BiGK.271.1.20.2023

Załącznik nr 1 do SWZ

Opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiot zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie długoterminowego kredytu złotowego w wysokości 3.900.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz wcześniej zaciągniętych kredytów. Wysokość udzielonego kredytu 3.900.000 zł uruchomionego na wniosek w jednej transzy dnia 31.10.2023 r.(hipotetyczna data uruchomienia kredytu określona w celu zachowania porównywalności złożonych ofert) przekazywanej na konto bankowe kredytobiorcy – zamawiającego – BS w Działdowie z/s w Lidzbarku 83 8215 0006 2001 0000 0941 0032.

Zamawiającemu przysługuje prawo niewykorzystania pełnej kwoty kredytu oraz regulowania wysokości i ilości transz stosownie do potrzeb zamawiającego. Umowa z bankiem będzie podpisana na pełną wielkość kredytu podaną w opisie przedmiotu zamówienia.

Po wyliczeniu ostatecznej wielkości zaciągniętego kredytu zmiana umowy nastąpi w postaci aneksu, w którym zostanie ustalony na nowo harmonogram spłat uwzględniający ostateczną wielkość kredytu. Zmiana harmonogramu nie spowoduje wydłużenia okresu kredytowania tj. nie przekroczy 20.12.2036 r. Zmiana wielkości kredytu nie może pociągać za sobą zmiany warunków oprocentowania oraz dodatkowych opłat.

Na cenę brutto oferty składają się opłaty, odsetki i inne podobne koszty związane z udzieleniem zamawiającemu kredytu bankowego.

1. Karencja

Karencja w spłacie kredytu do dnia 19.03.2024 r.

1. Warunki spłaty kredytu

Raty udzielonego kredytu płatne po upływie karencji, w następujących terminach i wysokościach:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| - do 20.03.2024 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.06.2024 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.09.2024 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.12.2024 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.03.2025 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.06.2025 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.09.2025 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.12.2025 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.03.2026 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.06.2026 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.09.2026 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.12.2026 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.03.2027 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.06.2027 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.09.2027 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.12.2027 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.03.2028 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.06.2028 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.09.2028 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.12.2028 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.03.2029 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.06.2029 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.09.2029 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.12.2029 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.03.2030 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.06.2030 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.09.2030 r.  | - | 25 000 zł |
| - do 20.12.2030 r. | - | 25 000 zł |
| - do 20.03.2031 r.  | - | 50 000 zł |
| - do 20.06.2031 r.  | - | 50 000 zł |
| - do 20.09.2031 r.  | - | 50 000 zł |
| - do 20.12.2031 r. | - | 50 000 zł |
| - do 20.03.2032 r.  | - | 50 000 zł |
| - do 20.06.2032 r.  | - | 50 000 zł |
| - do 20.09.2032 r.  | - | 50 000 zł |
| - do 20.12.2032 r. | - | 50 000 zł |
| - do 20.03.2033 r.  | - | 50 000 zł |
| - do 20.06.2033 r.  | - | 50 000 zł |
| - do 20.09.2033 r.  | - | 50 000 zł |
| - do 20.12.2033 r.  | - | 50 000 zł |
| - do 20.03.2034 r.  | - | 75 000 zł |
| - do 20.06.2034 r.  | - | 75 000 zł |
| - do 20.09.2034 r.  | - | 75 000 zł |
| - do 20.12.2034 r.  | - | 75 000 zł |
| - do 20.03.2035 r.  | - | 325 000 zł |
| - do 20.06.2035 r.  | - | 325 000 zł |
| - do 20.09.2035 r.  | - | 325 000 zł |
| - do 20.12.2035 r.  | - | 325 000 zł |
| - do 20.03.2036 r.  | - | 250 000 zł |
| - do 20.06.2036 r.  | - | 250 000 zł |
| - do 20.09.2036 r.  | - | 250 000 zł |
| - do 20.12.2036 r.  | - | 250 000 zł |

1. Spłatę odsetek w okresach miesięcznych w ostatnim dniu roboczym miesiąca od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu począwszy od momentu uruchomienia transzy kredytu, przy czym odsetki naliczane będą od dnia wypłaty/spłaty kredytu do dnia poprzedzającego ostatni dzień roboczy miesiąca, pod warunkiem otrzymania pisemnego zawiadomienia z Banku kwoty odsetek z wyprzedzeniem siedmiodniowym.

Oprocentowanie kredytu ustala się w wysokości odpowiadającej stawce WIBOR 1M na ostatni dzień roboczy miesiąca poprzedzającego dzień podpisania umowy.

 Przy naliczeniu odsetek za każdy kolejny okres odsetkowy Bank jest zobowiązany zastosować stawkę WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy.

1. Wcześniejsza spłata kredytu bez żadnych konsekwencji finansowych dla kredytobiorcy.
2. Możliwość rezygnacji z uruchomienia części kredytu bez dodatkowych prowizji i opłat, z tym zastrzeżeniem, że minimalna kwota kredytu wyniesie 3.000.000,00 zł
3. Zabezpieczeniem kredytu jest weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

(Kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona tylko na deklaracji wekslowej)

1. Oprocentowanie zmienne wg stopy WIBOR 1M powiększonej o marżę banku.

O wysokości oprocentowania oraz o zmianie oprocentowania udzielający kredytu powiadamia kredytobiorcę pisemnie.

Poza kwestiami określonymi w ofercie, wykonawca nie pobiera żadnych dodatkowych opłat. W celu złożenia oferty należy przyjąć WIBOR -1M na ostatni dzień roboczy miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia oferty przy założeniu uruchomienia kredytu w jednej transzy dnia 31.10.2023 r. - 3 900 000 zł,

1. Rozliczenie wyłącznie w walucie polskiej PLN.
2. Bank przedstawia– załącznik do oferty informację o wysokości prognozowanych odsetek od kredytu z rozbiciem na poszczególne lata kredytowania.
3. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc liczy rzeczywistą ilość dni, a rok 365.
4. Inne uzgodnienia.
5. Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań w bankach.
6. U zamawiającego nie był prowadzony program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych.
7. Zamawiający nie udzielał poręczeń i gwarancji innym podmiotom.
8. Zamawiający nie posiada podpisanych umów o charakterze publiczno-prywatnym.