Nr sprawy: RZP.271.2.2020 **Załącznik nr 1 do SIWZ**

**Opis przedmiotu zamówienia**

1. Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości do 13.000.000 zł, z terminem spłaty do 31.12.2028 r. Kredyt przeznaczony będzie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2020 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.
2. Uruchomienie kredytu do 31.12.2020 r. jednorazowo lub w transzach, w terminie nie dłuższym niż 5 dni od wystąpienia z wnioskiem. Uruchomienie kredytu bądź transzy kredytu oznacza dzień wpływu środków na rachunek zamawiającego.
3. Spłata kredytu następować będzie w poszczególnych latach:

rok 2021 60.000 zł (1 rata płatna do 30.11.2021 r.),

rok 2022 60.000 zł (1 rata płatna do 30.11.2022 r.),

rok 2023 100.000 zł (1 rata płatna do 30.11.2023 r.),

rok 2024 1.860.000 zł (12 rat po 155.000 zł),

rok 2025 2.400.000 zł (12 rat po 200.000 zł),

rok 2026 2.760.000 zł (12 rat po 230.000 zł),

rok 2027 2.880.000 zł (12 rat po 240.000 zł),

rok 2028 2.880.000 zł (12 trat po 240.000 zł.

1. W latach 2024 - 2028 spłata następować będzie w równych ratach, w okresach miesięcznych w ostatnim dniu miesiąca, za wyjątkiem miesiąca grudnia. Spłata raty za m-c  grudzień następować będzie do 20 grudnia.
2. W przypadku gdy termin spłaty kredytu lub odsetek przypadnie na dzień wolny od pracy, spłata następować będzie w pierwszym dniu roboczym po tym dniu. Należy jednak uwzględnić iż jest to termin maksymalny i istnieje możliwość wcześniejszej spłaty raty kredytu np. w ostatnim dniu roboczym miesiąca, bez konieczności wcześniejszego  powiadamiania banku.
3. Spłata odsetek następować będzie w okresach miesięcznych do 10 dnia następnego miesiąca za jaki odsetki są naliczane, za wyjątkiem miesiąca grudnia, począwszy od dnia uruchomienia pierwszej transzy kredytu. Odsetki za miesiąc grudzień każdego roku płatne będą do końca grudnia. Bank zobowiązany będzie do wyliczania odsetek i przesyłania obciążenia dla Zamawiającego najpóźniej na 5 dni przed terminem płatności odsetek.
4. Oprocentowanie kredytu obliczane będzie w oparciu o zmienną stawkę Wibor 1M, obliczoną jako średnia arytmetyczna z ostatnich 5 dni notowań stawek Wibor miesiąca poprzedzającego, na każdy następny miesiąc - okres obrachunkowy. Obliczona stawka oprocentowania zaokrąglana będzie do dwóch miejsc po przecinku.
5. Do wyliczenia i spłaty odsetek przyjmuje się, że rok i miesiąc mają rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych.
6. Kredyt będzie udzielony na podstawie umowy zaproponowanej przez bank i zaakceptowanej przez zamawiającego.
7. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel „in blanco”.
8. Nie dopuszcza się możliwości zastosowania kapitalizacji odsetek.
9. Zastrzega się ujęcie w umowie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bądź rezygnacji z całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów wynikających z tych tytułów.
10. W przypadku wcześniejszej spłaty poszczególnych rat bądź całości kredytu, odsetki naliczane będą tylko za okres do terminu spłaty.
11. Jedynym kosztem kredytu będzie oprocentowanie, nie przewiduje się prowizji ani żadnych innych kosztów.
12. Ocenie podlegać będzie marża banku.

**Informujemy, iż na stronie internetowej Urzędu Miejskiego w Kwidzynie (**[**www.bip.kwidzyn.pl**](http://www.bip.kwidzyn.pl/)**) znajdują się materiały pomocnicze do przygotowania oferty, m.in:**

1. Budżet Miasta Kwidzyna - zakładka Prawo/ Budżet Miasta i Mienie Komunalne: uchwały Rady Miejskiej, zarządzenia Burmistrza Miasta w sprawie Budżetu, opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej oraz informacja o stanie mienia komunalnego, ostatnia Uchwała Nr XIII/143/2020 Rady Miejskiej z dnia 27 stycznia 2020 r. w sprawie zmiany budżetu miasta Kwidzyna na rok 2020 oraz Zarządzenie Nr 171/2020 Burmistrza Miasta Kwidzyna z dnia 30 stycznia 2020 r. w sprawie zmian w planie dochodów i wydatków budżetu miasta Kwidzyna na rok 2020;
2. Wieloletnia Prognoza Finansowa -zakładka Uchwały Rady Miejskiej- ostatnia Uchwała Nr XIII/144/20 Rady Miejskiej z dnia 27 stycznia 2020 r. o zmianie uchwały w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej miasta Kwidzyna
3. Zakładka Uchwały Rady Miejskiej- Uchwała Nr XIII/145/20 Rady Miejskiej z dnia 27 stycznia 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego
4. Statut Miasta- zakładka Prawo
5. Sprawozdania finansowe- zakładka Prawo/ Sprawozdania/ Protokoły/ Sprawozdania budżetowe i finansowe
6. Inne Uchwały Rady Miejskiej, Zarządzenia Burmistrza Miasta Kwidzyna

Jednocześnie informujemy, iż wystąpiliśmy do Regionalnej Izby Obrachunkowej o opinię w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu. Jak tylko otrzymamy odpowiedź opinia zostanie opublikowana na stronie internetowej.

Zaświadczenie z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu w opłacaniu składek, podatków, przekażemy Wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza, przed podpisaniem umowy na udzielenie przedmiotowego kredytu o ile będzie taka potrzeba.