Załącznik nr 1 do SIWZ

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

**I. ZAKRES ZAMÓWIENIA**

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2020 r. oraz spłatę rat kredytów i pożyczek przypadających do spłaty w 2020 r. w wysokości 8 382 821,00 zł (słownie: osiem milionów trzysta osiemdziesiąt dwa tysiące osiemset dwadzieścia jeden złotych 00/100)

2. Kredyt uruchomiony zostanie po podpisaniu umowy. Zamawiający ustala, iż wypłata kredytu będzie następowała w transzach (maksymalnie 3 transze), na wniosek Zamawiającego w terminie wskazanym przez Wykonawcę w złożonej ofercie, z zastrzeżeniem, iż minimalny termin wypłaty każdej transzy kredytu wynosi 3 dni robocze, a maksymalny termin wypłaty każdej transzy kredytu 5 dni roboczych zgodnie z przyjętym kryterium oceny ofert „Termin wypłaty transzy kredytu”. Dopuszcza się możliwość przesłania dyspozycji o uruchomieniu kredytu podpisanej przez osoby upoważnione do reprezentacji – drogą elektroniczną.

3. Spłata kredytu następowała będzie po okresie karencji do 19.12.2021 r. w latach 2021-2032 w ratach płatnych następująco:

1) 382 821,00 zł do 20.12.2021 r.

2) 500 000,00 zł do 30.12.2022 r.

3) 500 000,00 zł do 29.12.2023 r.

4) 500 000,00 zł do 31.12.2024 r.

5) 500 000,00 zł do 31.12.2025 r.

6) 500 000,00 zł do 31.12.2026 r.

7) 1 000 000,00 zł do 31.12.2027 r.

8) 1 000 000,00 zł do 29.12.2028 r.

9) 1 000 000,00 zł do 31.12.2029 r.

10) 1 000 000,00 zł do 31.12.2030 r.

11) 1 000 000,00 zł do 31.12.2031 r.

12) 500 000,00 zł do 31.12.2032 r. (ostateczny dzień spłaty kredytu)

4. W terminie podpisania umowy wykonawca przedłoży Zamawiającemu do akceptacji harmonogram spłaty kredytu, uwzględniający wszystkie wymagania określone w SIWZ.

5. Zamawiający będzie powiadamiany o wysokości raty przypadającej do spłaty w terminie   
do 1 miesiąca przed terminem zapłaty.

6. Płatność odsetek z tytułu kredytu regulowana będzie według 3–miesięcznej stopy procentowej WIBOR i stałej marży banku. Marża nie może ulec zmianie przez cały okres trwania umowy. Odsetki będą naliczane i pobierane od wykorzystanego kredytu w okresie miesięcznym.

7. Odsetki od udzielonego kredytu stanowić będą jedyne wynagrodzenie Wykonawcy z tytułu wykonania umowy. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów i opłat związanych z przygotowaniem, udzieleniem, ubezpieczeniem oraz wszelkich innych opłat związanych z obsługą kredytu.

8. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą płatne w okresach miesięcznych w ostatnim dniu roboczym miesiąca począwszy od dnia, w którym kredyt lub transza zostaną postawione do dyspozycji zamawiającego przyjmując faktyczną ilość dni w miesiącu. Odsetki naliczane będą od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu przy założeniu, że rok liczy 365 dni, a w przypadku roku przestępnego 366 dni.

9. Zamawiający zastrzega sobie prawo do niewykorzystania części lub całości kwoty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu.

10. Rozpoczęcie spłaty rat kapitałowych: od dnia 20.12.2021 r.

11. Jeżeli termin spłaty odsetek lub rat kapitałowych przypadnie na sobotę, niedzielę, święto lub inny dzień ustawowo wolny od pracy, to spłata odsetek lub rat kapitałowych nastąpi w dniu roboczym poprzedzającym ten dzień.

12. Zabezpieczenie kredytu preferowane przez zamawiającego – brak zabezpieczenia lub weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową. Zamawiający potwierdza, iż kontrasygnata skarbnika zostanie złożona na deklaracji wekslowej.

13. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty raty kapitałowej bez dodatkowych opłat i prowizji po wcześniejszym poinformowaniu Wykonawcy.

14. Wszystkie rozliczenia między wykonawcą a zamawiającym będą dokonywane w złotych polskich.

15. Oferta nie może zawierać zapisów warunkowych, uzależniających wykonanie przez wykonawcę przedmiotu umowy od jakichkolwiek zdarzeń.

16. Na koszt kredytu składać się ma wyłącznie stawka referencyjna WIBOR 3M z dnia 09 kwietnia 2020 r. oraz marża banku, bez prowizji za uruchomienie kredytu.

II. TERMIN POSTAWIENIA DO DYSPOZYCJI ŚRODKÓW FINANSOWYCH

1. Przewidywany termin uruchomienia kredytu/transzy kredytu: czerwiec – lipiec 2020 r.

2. Wykorzystanie kredytu w całości lub części: do dnia 16 grudnia 2020 r.

III. CENA OFERTY

1. Wykonawca powinien podać oprocentowanie kredytu, która to wartość będzie składała się z części niezależnej od polityki wykonawcy (stopa bazowa oprocentowania) , tj. stawki WIBOR 3 M oraz stałego w trakcie całego okresu kredytowania składnika stopy procentowej, czyli marży banku. Marża banku może być dodatnia lub ujemna.

2. Cenę oferty stanowią odsetki za okres kredytowania, naliczone przy uwzględnieniu stawki WIBOR 3M w wysokości 0,71% ogłoszonej przez Narodowy Bank Polski w dniu 09 kwietnia 2020 r.

3. Dla celów obliczenia ceny ofertowej należy przyjąć uruchomienie kredytu w wysokości 8 382 821,00 PLN w dniu 15 grudnia 2020 r.

4. Oprocentowanie kredytu będzie zmienne w okresach odsetkowych. Odsetki nie będą naliczane od kredytu przyznanego, lecz jeszcze nieuruchomionego.

5. Oprocentowanie kredytu w kolejnych okresach odsetkowych będzie równe sumie stawki WIBOR 3M obowiązującej w ostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego kolejny okres obrachunkowy oraz marży banku.

6. Odsetki winny być naliczane od kwoty aktualnego zadłużenia.

9. W formularzu OFERTA CENOWA - harmonogram spłaty kredytu (załącznik nr 3a do SIWZ) wykonawca określi wysokość oprocentowania zadłużenia przeterminowanego w postaci liczbowej. Równocześnie wykonawca powinien przedstawić mechanizm zmiany oprocentowania zadłużenia przeterminowanego w kolejnych latach w sposób opisowy (powołując się na odpowiednie regulaminy, zarządzenia itp. obowiązujące u wykonawcy) i / lub w postaci formuły (wzoru) matematycznego. Zapis przedstawiony przez wykonawcę w formularzu OFERTA zostanie później umieszczony w umowie. Niedopuszczalne jest ustalenie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego jako stałej wielkości liczbowej, bez podania mechanizmu jego zmian.

WYKAZ DOKUMENTÓW DO OCENY ZDOLNOŚCI KREDYTOWEJ

**Dokumenty dostępne na stronie** [**https://bip.grudziadz.lo.pl**](https://bip.grudziadz.lo.pl)

1) Opinia RIO o możliwości sfinansowania deficytu budżetu;

2) Opinia RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu;

3) Opinia RIO w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciągniętego przez Gminę Grudziądz;

4) Zarządzenie nr 36/2020 Wójta Gminy Grudziądz z dnia 16 marca 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego;

5) Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON;

6) Zaświadczenie o nadaniu NIP;

**Inne dokumenty**

1) Zaświadczenie o wyborze Wójta Gminy Grudziądz oraz uchwała dotycząca powołania Skarbnika;

2) Sprawozdanie finansowe SP ZOZ Gminy Grudziądz za 2019 r.

3) Aktualne zestawienie zaciągniętych przez Zamawiającego kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji komunalnych.

Opinia RIO o projekcie uchwały budżetowej na 2020 rok, opinia RIO o projekcie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2020-2035, opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2018 rok. Sprawozdania kwartalne i bilanse, uchwały budżetowe dostępne są na stronie internetowej Zamawiającego [**https://bip.grudziadz.lo.pl**](https://bip.grudziadz.lo.pl) **(Urząd Gminy – Majątek i Finanse - Budżet Gminy),** sprawozdania z wykonania budżetu za półrocze i rok, sprawozdania kwartalne z wykonania budżetu gminy Rb27S, Rb28S, RBN, RBNDS, RBZ, Wieloletnia Prognoza Finansowa.