



## Zaciągnięcie kredytu bankowego na kwotę 2.350.957 zł

Numer postępowania: ZP.271.1.11.2016

Załącznik nr 1 do SIWZ

### Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia publicznego jest usługa polegająca na udzieleniu i obsłudze kredytu złotowego w kwocie 2.350.957,00 zł. słownie (dwa miliony trzysta pięćdziesiąt tysięcy dziewięćset pięćdziesiąt siedem złotych) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek przez Gminę Łochów.

1. Kredyt zostanie zaciągnięty w 2016 r. w transzach i terminach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego, na podstawie pisemnych dyspozycji Zamawiającego.
2. Spłata kredytu nastąpi w latach 2018 - 2035.
3. Źródłem spłaty zaciągniętego kredytu będą udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych.
4. Kredyt zostanie postawiony do dyspozycji Zamawiającego w terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego.
5. Sposób zabezpieczenia spłaty kredytu i odsetek w formie weksła własnego „In blanco” wraz z deklaracją wekslową.
6. Dopuszcza się finansowanie z Europejskiego Banku Inwestycyjnego.
7. Okres kredytowania dla potrzeb wyliczenia obsługi kredytu należy liczyć od terminu uruchomienia środków.
8. Oprocentowanie kredytu oparte o zmienną średnią stawkę WIBOR 1 M dla miesiąca poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek.
9. Oprocentowanie do wyliczenia kosztu kredytu oparte o średnią stawkę WIBOR 1 M za miesiąc wrzesień 2016 r.
10. Raty kapitałowe w następujących wysokościach: pierwsze 215 rat x 10.884 zł, oraz pozostała 1 rata x 10.897 zł.
11. W całym okresie kredytowania marża banku pozostaje na niezmiennym poziomie.
12. Karencja w spłacie kredytu: 01.01.2018 r.
13. Karencja dotyczy tylko rat kapitałowych.
14. Kredyt zostanie spłacony w terminie do 31.12.2035 r.
15. Spłata kapitału po upływie okresu karencji w okresach miesięcznych do 20 dnia każdego miesiąca.
16. Spłata odsetek w ratach miesięcznych do ostatniego dnia każdego miesiąca, za okres nie krótszy niż 30 dni od zaciągnięcia transzy kredytu.
17. Odsetki od kredytu płatne po zaciągnięciu poszczególnych transz kredytu.
18. Odsetki karne płatne do wysokości odsetek ustawowych.
19. Prowizja od kredytu płatna po uruchomieniu transz kredytu, proporcjonalnie do uruchamianych transz.
20. Odsetki od kredytu mają być naliczane według kalendarza rzeczywistego.
21. Do wyliczenia kosztów obsługi kredytu należy przyjąć jako datę uruchomienia środków kredytowych:



## Zaciągnięcie kredytu bankowego na kwotę 2.350.957 zł

Numer postępowania: ZP.271.1.11.2016

---

- I transza – 12.12.2016 r. w wysokości 30 % kredytu  
II transza – 30.12.2016 r. w wysokości 70 % kredytu
22. Bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji poza wymienionymi w SIWZ.
  23. Zamawiający zastrzega sobie prawo niewykorzystania pełnej kwoty kredytu bez dodatkowych opłat i prowizji oraz możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez dodatkowych opłat i prowizji.
  24. W przypadku zaciągnięcia kredytu w wysokości niższej od planowanej, nie będzie to skutkowało rozwiązaniem umowy kredytowej oraz nie będzie powodować żadnych innych roszczeń Wykonawcy w stosunku do Zamawiającego.
  25. W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie, odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu, a nie do końca umowy (zastrzeżenie możliwości przedterminowej spłaty kredytu bez dodatkowej zgody banku oraz bez ponoszenia z tym związanych dodatkowych kosztów).
  26. Odsetki będą naliczone i pobierane tylko od faktycznie wykorzystanego kredytu.
  27. Wszelkie rozliczenia pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w złotych polskich (PLN).
  28. Wypłata transzy kredytu na podstawie dyspozycji wystawionej przez Zamawiającego nastąpi na konto podstawowe Gminy Łochów w Banku Spółdzielczym w Łochowie (Bank prowadzący obsługę budżetu Gminy Łochów) Nr konta: 19 9233 0001 0000 0127 2000 0040.
  29. Celem wstępnego zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego wszelkie dokumenty finansowe znajdują się na stronie [bip.gminalochow.pl](http://bip.gminalochow.pl) w zakładce Gmina Łochów-Budżet, finanse i majątek.