



SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA (SOPZ)

Przedmiotem zamówienia publicznego jest usługa polegająca na udzieleniu i obsłudze kredytu złotowego w kwocie 5.525.828 zł (słownie: pięć milionów pięćset dwadzieścia pięć tysięcy osiemset dwadzieścia osiem złotych) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Łochów.

1. Kredyt zostanie zaciągnięty w 2018 r. w transzach i terminach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego, na podstawie pisemnych dyspozycji Zamawiającego.
2. Spłata kredytu nastąpi w latach 2019 - 2037.
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 weksla 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 stawkę ustaloną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca.
9. Oprocentowanie do wyliczenia kosztu kredytu oparte o stawkę WIBOR 1 M na dzień 31 lipca 2018 r.
10. Raty kapitałowe w następujących wysokościach: pierwsze 36 rat po 59.799,75 zł, kolejne 4 raty – 59.797,75 zł, kolejne 32 raty po 87.000 zł, pozostałe 3 raty po 87.461 zł i ostatnia rata 87.463 zł.
11. W całym okresie kredytowania marża banku pozostaje na niezmiennym poziomie.
12. Karencja w spłacie kredytu: 31.12.2018 r.
13. Karencja dotyczy tylko rat kapitałowych.
14. Kredyt zostanie spłacony w terminie do 31.12.2037 r.
15. Spłata kapitału po upływie okresu karencji w okresach kwartalnych do ostatniego dnia każdego kwartału.
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. Uruchomienie transz kredytu bez prowizji i opłat.
20. Odsetki od kredytu mają być naliczane według kalendarza rzeczywistego.



21. Do wyliczenia kosztów obsługi kredytu należy przyjąć jako datę uruchomienia środków kredytowych:
I transza – 25.10.2018 r. w wysokości 50 % kredytu,
II transza – 15.12.2018 r. w wysokości 50 % kredytu.
22. Bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji poza wymienionymi w SIWZ.
23. Zamawiający zastrzega sobie prawo rezygnacji z części kredytu bez dodatkowych opłat i prowizji oraz możliwość jego spłaty w terminie wcześniejszym 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. Oprocentowanie kredytu (WIBOR 1M + marża) będzie 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. Zamawiający przewiduje zmiany umowy, bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji, w szczególności:
 - 1) prawo rezygnacji z części kredytu bez dodatkowych opłat i prowizji oraz możliwość jego spłaty w terminie wcześniejszym bez dodatkowych opłat i prowizji,
 - 2) zmiana harmonogramu spłat kredytu.
30. Celem wstępnego zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego wszelkie dokumenty finansowe znajdują się na stronie bip.gminalochow.pl w zakładce Gmina Łochów-Budżet, finanse i majątek.