

## SZCZEGÓŁOWY ZAKRES PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia publicznego jest usługa polegająca na udzieleniu i obsłudze kredytu długoterminowego złotówkowego w kwocie 4.226.704 zł. (słownie: cztery miliony dwieście dwadzieścia sześć tysięcy siedemset cztery złote) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Łochów oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Kredyt w kwocie 1.990.331 zł (słownie: jeden milion dziewięćset dziewięćdziesiąt tysięcy trzysta trzydzieści jeden złotych) zostanie zaciągnięty na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Łochów w 2019 roku, z przeznaczeniem na wkład własny finansowania zadań z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych tj. na zadania inwestycyjne pn.:

- „Uzupełnienie gospodarki wodno-ściekowej w Gminie Łochów”,
- „Zagospodarowanie terenów zielonych Łochowa poprzez utworzenie parku miejskiego „Dębinka”,
- „Poprawa jakości środowiska miejskiego oraz mobilności mieszkańców poprzez budowę węzła przesiadkowego w Łochowie”.

Natomiast kredyt w kwocie 2.236.373 zł (słownie: dwa miliony dwieście trzydzieści sześć tysięcy trzysta siedemdziesiąt trzy złote) przeznacza się na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

1. Kredyt zostanie zaciągnięty w 2019 r. w transzach i terminach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego, na podstawie pisemnych dyspozycji Zamawiającego.
2. Spłata kredytu nastąpi w latach 2020 - 2038.
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. Okres kredytowania dla potrzeb wyliczenia obsługi kredytu należy liczyć od terminu uruchomienia środków.
7. Odsetki naliczane będą według stopy procentowej WIBOR 3M powiększonej o marżę banku. Marża banku jest wiążąca w całym okresie kredytowania.
8. Do obliczenia odsetek od kredytu należy przyjąć stawkę WIBOR 3 M na dzień 31 lipca 2019 r.
9. Spłata kapitału w złotych polskich będzie następowała w ratach kwartalnych tj. do 31 marca, do 30 czerwca, do 30 września i do 31 grudnia według harmonogramu umieszczonego poniżej:

<b>Rok</b>	<b>Data spłaty</b>	<b>Kwota spłaty kapitału</b>
2020	31.03.2020	13390,00
	30.06.2020	13390,00 zadanie inwestycyjne
	30.09.2020	13390,00
	31.12.2020	13390,00 zadanie inwestycyjne
2021	31.03.2021	13390,00
	30.06.2021	13390,00 zadanie inwestycyjne
	30.09.2021	13390,00
	31.12.2021	13390,00 zadanie inwestycyjne
2022	31.03.2022	13390,00
	30.06.2022	13390,00 zadanie inwestycyjne
	30.09.2022	13390,00
	31.12.2022	13390,00 zadanie inwestycyjne
2023	31.03.2023	13390,00
	30.06.2023	13390,00 zadanie inwestycyjne
	30.09.2023	13390,00
	31.12.2023	13390,00 zadanie inwestycyjne
2024	31.03.2024	13390,00
	30.06.2024	13390,00 zadanie inwestycyjne
	30.09.2024	13390,00
	31.12.2024	13390,00 zadanie inwestycyjne
2025	31.03.2025	13390,00
	30.06.2025	13390,00 zadanie inwestycyjne
	30.09.2025	13390,00
	31.12.2025	13390,00 zadanie inwestycyjne
2026	31.03.2026	13390,00
	30.06.2026	13390,00 zadanie inwestycyjne
	30.09.2026	13390,00
	31.12.2026	13390,00 zadanie inwestycyjne
2027	31.03.2027	13390,00
	30.06.2027	13390,00 zadanie inwestycyjne
	30.09.2027	13390,00
	31.12.2027	13390,00 zadanie inwestycyjne
2028	31.03.2028	13390,00
	30.06.2028	13390,00 zadanie inwestycyjne
	30.09.2028	13390,00
	31.12.2028	13390,00 zadanie inwestycyjne
2029	31.03.2029	13390,00

<b>Rok</b>	<b>Data spłaty</b>	<b>Kwota spłaty kapitału</b>
	30.06.2029	13390,00 zadanie inwestycyjne
	30.09.2029	13390,00
	31.12.2029	13390,00 zadanie inwestycyjne
2030	31.03.2030	86550,00
	30.06.2030	86550,00 zadanie inwestycyjne
	30.09.2030	86550,00
	31.12.2030	86550,00 zadanie inwestycyjne
2031	31.03.2031	86550,00
	30.06.2031	86550,00 zadanie inwestycyjne
	30.09.2031	86550,00
	31.12.2031	86550,00 zadanie inwestycyjne
2032	31.03.2032	86550,00
	30.06.2032	86550,00 zadanie inwestycyjne
	30.09.2032	86550,00
	31.12.2032	86550,00 zadanie inwestycyjne
2033	31.03.2033	86550,00
	30.06.2033	86550,00 zadanie inwestycyjne
	30.09.2033	86550,00
	31.12.2033	86550,00 zadanie inwestycyjne
2034	31.03.2034	115300,00
	30.06.2034	115300,00 zadanie inwestycyjne
	30.09.2034	115300,00
	31.12.2034	115300 zadanie inwestycyjne
2035	31.03.2035	115300,00
	30.06.2035	115300,00 zadanie inwestycyjne
	30.09.2035	115300,00
	31.12.2035	115300,00zadanie inwestycyjne
2036	31.03.2036	115300,00
	30.06.2036	115300,00 zadanie inwestycyjne
	30.09.2036	115300,00
	31.12.2036	115300,00 zadanie inwestycyjne
2037	31.03.2037	115300,00
	30.06.2037	115300,00 zadanie inwestycyjne
	30.09.2037	115300,00
	31.12.2037	115300,00 zadanie inwestycyjne
2038	31.03.2038	115376,00

<b>Rok</b>	<b>Data spłaty</b>	<b>Kwota spłaty kapitału</b>
	30.06.2038	115376,00 zadanie inwestycyjne
	30.09.2038	115376,00
	31.12.2038	115376,00 (59305,00) zadanie inwestycyjne
<b>Razem</b>		4 226 704,00 w tym : 1 990 331,00 zadania inwestycyjne, 2 236 373,00 spłata zobowiązań wcześniej zaciągniętych

10. Karencja w spłacie kredytu: 30.03.2020 r.
11. Karencja dotyczy tylko rat kapitałowych.
12. Kredyt będzie wykorzystany do 31.12.2019 r.
13. Kredyt zostanie spłacony w terminie do 31.12.2038 r.
14. Spłata odsetek w ratach miesięcznych do ostatniego dnia każdego miesiąca, za okres nie krótszy niż 30 dni od zaciągnięcia transzy kredytu.
15. Odsetki od kredytu płatne po zaciągnięciu poszczególnych transz kredytu.
16. Odsetki karne płatne do wysokości odsetek ustawowych.
17. Uruchomienie transz kredytu bez prowizji i opłat.
18. Odsetki od kredytu mają być naliczane według kalendarza rzeczywistego.
19. Przewidywane uruchomienie kredytu nastąpi w październiku 2019 roku z możliwością zmiany.
20. Bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji poza wymienionymi w SIWZ.
21. 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.
22. 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).
23. Oprocentowanie kredytu ( WIBOR 3M + marża) będzie naliczone i pobierane tylko od faktycznie wykorzystanego kredytu.
24. Wszelkie rozliczenia pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w złotych polskich (PLN).
25. Wpłata 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.
26. 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,

- 3) możliwość wydłużenia okresu spłaty kwoty kapitału niż wynika to z harmonogramu.
27. 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.