

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia publicznego jest usługa polegająca na udzieleniu i obsłudze kredytu długoterminowego złotówkowego w kwocie 2.441.508 zł (słownie: dwa miliony czterysta czterdzieści jeden tysięcy pięćset osiem złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Łochów oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Kredyt w kwocie 1.336.748 zł (słownie: jeden milion trzysta trzydzieści sześć tysięcy siedemset czterdzieści osiem złotych) zostanie zaciągnięty na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Łochów w 2020 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”,
- „Poprawa jakości środowiska miejskiego oraz mobilności mieszkańców poprzez budowę węzła przesiadkowego w Łochowie”.

Natomiast kredyt w kwocie 1.104.760 zł (słownie: jeden milion sto cztery tysiące siedemset sześćdziesiąt złotych) przeznacza się na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

1. Kredyt zostanie zaciągnięty w 2020 r. w transzach i terminach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego, na podstawie pisemnych dyspozycji Zamawiającego.
2. Spłata kredytu nastąpi w latach 2021 - 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 1M powiększonej o marżę banku. Marża banku jest wiążąca w całym okresie kredytowania.
8. Do obliczenia odsetek od kredytu należy przyjąć stawkę WIBOR 1 M na dzień 1 czerwca 2020 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:

<i>Rok</i>	<i>Data spłaty</i>	<i>Kwota spłaty kapitału w zł</i>
2021	31.03.2021	2500 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki

<i>Rok</i>	<i>Data spłaty</i>	<i>Kwota spłaty kapitału w zł</i>
	30.06.2021	2500 zadanie inwestycyjne
	30.09.2021	2500 zadanie inwestycyjne
	31.12.2021	2500 zadanie inwestycyjne
2022	31.03.2022	2500 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	30.06.2022	2500 zadanie inwestycyjne
	30.09.2022	2500 zadanie inwestycyjne
	31.12.2022	2500 zadanie inwestycyjne
2023	31.03.2023	2500 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	30.06.2023	2500 zadanie inwestycyjne
	30.09.2023	2500 zadanie inwestycyjne
	31.12.2023	2500 zadanie inwestycyjne
2024	31.03.2024	10000 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	30.06.2024	10000 zadanie inwestycyjne
	30.09.2024	10000 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	31.12.2024	10000 zadanie inwestycyjne
2025	31.03.2025	10000 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	30.06.2025	10000 zadanie inwestycyjne
	30.09.2025	10000 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	31.12.2025	10000 zadanie inwestycyjne
2026	31.03.2026	10000 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	30.06.2026	10000 zadanie inwestycyjne
	30.09.2026	10000 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	31.12.2026	10000 zadanie inwestycyjne
2027	31.03.2027	10000 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	30.06.2027	10000 zadanie inwestycyjne
	30.09.2027	10000 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	31.12.2027	10000 zadanie inwestycyjne
2028	31.03.2028	10000 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	30.06.2028	10000 zadanie inwestycyjne
	30.09.2028	10000 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	31.12.2028	10000 zadanie inwestycyjne
2029	31.03.2029	10000 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki

<i>Rok</i>	<i>Data spłaty</i>	<i>Kwota spłaty kapitału w zł</i>
	30.06.2029	10000 zadanie inwestycyjne
	30.09.2029	10000 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	31.12.2029	10000 zadanie inwestycyjne
2030	31.03.2030	10000 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	30.06.2030	10000 zadanie inwestycyjne
	30.09.2030	10000 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	31.12.2030	10000 zadanie inwestycyjne
2031	31.03.2031	50000 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	30.06.2031	50000 zadanie inwestycyjne
	30.09.2031	50000 zadanie inwestycyjne
	31.12.2031	50000 zadanie inwestycyjne
2032	31.03.2032	50000 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	30.06.2032	50000 zadanie inwestycyjne
	30.09.2032	50000 zadanie inwestycyjne
	31.12.2032	50000 zadanie inwestycyjne
2033	31.03.2033	50000 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	30.06.2033	50000 zadanie inwestycyjne
	30.09.2033	50000 zadanie inwestycyjne
	31.12.2033	50000 zadanie inwestycyjne
2034	31.03.2034	50000 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	30.06.2034	50000 zadanie inwestycyjne
	30.09.2034	50000 zadanie inwestycyjne
	31.12.2034	50000 zadanie inwestycyjne
2035	31.03.2035	84475 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	30.06.2035	50000 zadanie inwestycyjne 34475 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	30.09.2035	50000 zadanie inwestycyjne 34475 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	31.12.2035	50000 zadanie inwestycyjne 34475 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
2036	31.03.2036	84475 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	30.06.2036	50000 zadanie inwestycyjne

Rok	Data spłaty	Kwota spłaty kapitału w zł
		34475 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	30.09.2036	50000 zadanie inwestycyjne 34475 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	31.12.2036	50000 zadanie inwestycyjne 34475 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
2037	31.03.2037	84475 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	30.06.2037	50000 zadanie inwestycyjne 34475 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	30.09.2037	50000 zadanie inwestycyjne 34475 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	31.12.2037	50000 zadanie inwestycyjne 34475 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
2038	31.03.2038	79452 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	30.06.2038	50000 zadanie inwestycyjne 29452 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	30.09.2038	50000 zadanie inwestycyjne 29452 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
	31.12.2038	24248 zadanie inwestycyjne 55204 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki
Razem		2441508 zł, w tym : 1336748 zł zadania inwestycyjne, 1104760 zł spłata zobowiązań wcześniej zaciągniętych

10. Karencja w spłacie kredytu: 30.03.2021 r.
11. Karencja dotyczy tylko rat kapitałowych.
12. Kredyt będzie wykorzystany do 31.12.2020 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. Na wniosek Zamawiającego odsetki od kredytu zapłacone w trakcie roku kalendarzowego zostaną na koniec każdego roku kalendarzowego podane z podziałem na :
 - 1) odsetki od kredytu na zadania inwestycyjne,
 - 2) odsetki od kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytu

i pożyczki.

20. Przewidywane uruchomienie kredytu nastąpi z dniem 1 października 2020 roku z możliwością zmiany.
21. Bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji poza wymienionymi w SIWZ.
22. 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.
23. 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).
24. Oprocentowanie kredytu (WIBOR 1M + marża) będzie naliczone i pobierane tylko od faktycznie wykorzystanego kredytu.
25. Wszelkie rozliczenia pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w złotych polskich (PLN).
26. 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.
27. 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.
28. Celem wstępnego zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego wszelkie dokumenty finansowe znajdują się na stronie bip.gminalochow.pl w zakładce Gmina Łochów-Budżet, finanse i majątek, w szczególności:
 - 1) Opinia RIO o możliwości spłaty długoterminowego kredytu, o udzielenie którego Gmina ubiega się w banku z dnia 1 czerwca 2020 r.– BIP
 - 2) Opinia RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu z dnia 22 stycznia 2020 roku -BIP
 - 3) Opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2019 z dnia 17 kwietnia 2020 roku - BIP
 - 4) Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Łochów na lata 2020-2038- BIP
 - 5) Sprawozdania budżetowe za 2019 Rb-NDS, Rb-Z, Rb-PDP,Rb-27S,Rb-28S i za I kw. 2020 r. - BIP
 - 6) Dokumenty finansowe za rok 2019-BIP
 - 7) Absolutorium Burmistrza za 2018rok z dnia 26 czerwca 2019 roku - BIP
 - 8) Uchwała budżetowa 2020 wraz ze zmianami – BIP.