

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA (OPZ)

1. Przedmiotem zamówienia jest usługa udzielenia kredytu długoterminowego na pokrycie deficytu budżetu Gminy Książki oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 2.399.725,19 PLN.
2. Kredyt uruchomiony zostanie w terminie podpisania umowy. Zamawiający ustala, że wypłata kredytu będzie następowała w transzach (maksymalnie 3 transze), na wniosek Zamawiającego w terminie wskazanym przez Wykonawcę w złożonej ofercie, z zastrzeżeniem że 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". Zaoferowanie przez Wykonawcę terminu poniżej ustalonego minimum lub powyżej ustalonego maksimum, spowoduje odrzucenie oferty jako niezgodnej z treścią SWZ).
3. Spłata kredytu następowała będzie w kwartalnych ratach, po rocznym okresie karencji w latach 2022 - 2036:
 - 1) w latach 2022 -2024 po 5.000,00 zł rocznie, tj. 4 raty po 1.250,00 zł.
 - 2) w latach 2025 - 2026 po 7.000,00 zł rocznie, tj. 4 raty po 1.750,00 zł.
 - 3) w roku 2027 – 260.000,00 zł, tj. 4 raty po 65.000,00 zł.
 - 4) w roku 2028 – 250.000,00 zł, tj. 4 raty po 62.500,00 zł.
 - 5) w latach 2029 – 2032 po 260.000,00 zł, tj. 4 raty po 65.000,00 zł.
 - 6) w latach 2033 – 2035 po 250.000,00 zł, tj. 4 raty po 62.500,00 zł.
 - 7) w roku 2036 – 70.725,19 zł, tj. 3 raty po 17.500,00 zł i 1 rata 18.225,19 zł.
4. W terminie podpisania umowy, Wykonawca przedłoży Zamawiającemu do akceptacji harmonogram spłaty kredytu, uwzględniający wszystkie wymagania określone w SWZ.
5. Zamawiający będzie powiadamiany o wysokości raty przypadającej do spłaty w terminie do 1 miesiąca przed terminem zapłaty.
6. Płatności odsetek z tytułu kredytu regulowane będą według 3-miesięcznej stopy procentowej WIBOR i stałej marży banku. Marża banku nie może ulec zmianie przez cały okres trwania umowy. Odsetki będą naliczane i pobierane od wykorzystanego kredytu.
7. Odsetki od udzielonego kredytu, stanowiąc będą jedyne wynagrodzenie Wykonawcy z tytułu wykonania umowy kredytowej. 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 naliczane będą od kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie kwartalnie nie później niż do 30-go dnia miesiąca kończącego kwartał od dnia uruchomienia kredytu przy czym gdy ostateczny dzień płatności przypada na dzień wolny od pracy, termin płatności przypada na pierwszy dzień roboczy przed tym dniem.
9. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.
10. O zmianie oprocentowania Wykonawca będzie każdorazowo zawiadamiał Zamawiającego w formie pisemnej, podając jednocześnie wysokość obowiązującej w danym kwartale wysokości odsetek.
11. Wykonawca zobowiązuje się zagwarantować przyjęcie przedterminowej spłaty części lub całości kredytu bez obciążania zamawiającego dodatkowymi kosztami po uprzednim powiadomieniu Wykonawcy przez Zamawiającego, w terminie 7 dni przed dniem dokonania spłaty, o zamiarze dokonania takiej spłaty.
12. Zamawiający zastrzega sobie prawo do:
 - 1) niewykorzystania pełnej kwoty przyznanego kredytu;
 - 2) renegocjacji kwot i terminów spłat kapitału.
13. Wykonawca nie może uzależnić udzielenia kredytu od przejęcia bankowej obsługi Zamawiającego oraz od ubezpieczenia kredytu przez Zamawiającego. Wykonawca do obsługi kredytu, winien otworzyć rachunek techniczny – bez opłat i prowizji.
14. Wykonawca nie będzie wymagał innego zabezpieczenia zaciągniętego kredytu poza wekslem in blanco wraz z deklaracją wekslową przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy.
15. Zamawiający wyraża zgodę na zaoferowanie przez Wykonawcę kredytu ze środków pochodzących z Europejskiego Banku Inwestycyjnego.
16. Zamawiający, jako załączniki do niniejszej SWZ udostępni n/w materiały:
 - 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 Książki;
 - 4) Zarządzenie Wójta Gminy w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego;
 - 5) Zaświadczenie o NIP;
 - 6) Zaświadczenie o REGON;
 - 7) Zaświadczenie o wyborze Wójta.