

Załącznik nr 1 do SWZ

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA (OPZ)

1. Przedmiotem zamówienia jest usługa udzielenia i obsługi kredytu długoterminowego na częściowe sfinansowanie planowanego w 2021 roku deficytu budżetowego Gminy Szydłowiec oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 2.400.000,00 zł..
2. Kredyt uruchomiony zostanie w terminie podpisania umowy (na potrzeby obliczenia ceny, należy przyjąć WIBOR 1M na dzień 29.10.2021 r.). Wypłata kredytu nastąpi najpóźniej do dnia 15.12. 2021 roku.
3. Spłata kapitału kredytu następowała będzie w równych kwartalnych ratach, po 5 letnim okresie karencji, w latach 2027 - 2034:
 - 1) rata w kwocie 100.000,00 zł płatna do grudnia 2027 r.,
 - 2) rata w kwocie 200.000,00 zł płatna do grudnia 2028 r.,
 - 3) rata w kwocie 300.000,00 zł płatna do grudnia 2029 r.,
 - 4) rata w kwocie 300.000,000 zł płatna do grudnia 2030 r.,
 - 5) rata w kwocie 375.000,00 zł płatna do grudnia 2031 r.,
 - 6) rata w kwocie 375.000,00 zł płatna do grudnia 2032 r.,
 - 7) rata w kwocie 375.000,00 zł płatna do grudnia 2033 r.,
 - 8) rata w kwocie 375.000,00 zł płatna do grudnia 2034 r.,
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 1-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. Spłata odsetek następować będzie od wykorzystanej kwoty kredytu w okresach kwartalnych do 10-go dnia każdego miesiąca po kwartale, na podstawie not księgowych przesyłanych przez Wykonawcę. Do wyliczenia i spłaty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w roku w poszczególnych miesiącach.

9. O zmianie oprocentowania Wykonawca będzie każdorazowo zawiadamiał Zamawiającego w formie pisemnej, podając jednocześnie wysokość obowiązującej w danym kwartale wysokości odsetek.

10. 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.

11. Zamawiający zastrzega sobie prawo do:

- 1) niewykorzystania pełnej kwoty przyznanego kredytu;
- 2) renegeacji kwot i terminów spłat kapitału.

12. 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.

13. Wykonawca nie będzie wymagał innego zabezpieczenia zaciągniętego kredytu poza wekslem in blanco bez podpisu Skarbnika Gminy wraz z deklaracją wekslową przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy.

14. Zamawiający, jako załączniki do niniejszej SWZ udostępnia n/w materiały:

- 1) Opinia RIO o możliwości sfinansowania deficytu budżetu;
- 2) Zarządzenie Burmistrza w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego;
- 3) Zaświadczenie o NIP;
- 4) Zaświadczenie o REGON;
- 5) Zaświadczenie o wyborze Burmistrza.
- 6) Uchwała Rady Miejskiej w Szydłowcu w sprawie udzielenia absolutorium za 2020 r.
- 7) Wykaz zobowiązań finansowych Gminy Szydłowiec na dzień 30.09.2021 r.