

Opis przedmiotu zamówienia

CPV 661130000 – 5 usługi udzielania kredytu.

1. Przedmiotem zamówienia jest: udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 3 500 000 zł.
2. Zakres zamówienia:
 - 1) usługa polegająca na udzieleniu i obsłudze kredytu długoterminowego w kwocie 3 500 000 zł przeznaczonego na finansowanie zadania pn.: „Przebudowa i rozbudowa Stacji Uzdatniania Wody w Rakszawie”;
 - 2) wykorzystanie kredytu następować będzie w walucie polskiej;
 - 3) kredyt będzie wykorzystany do **28.02.2022** r. zgodnie z przeznaczeniem i do wysokości udzielonego kredytu w formie przelewu na rachunek bieżący kredytobiorcy, w dowolnych kwotach i terminach przez realizację dyspozycji kredytobiorcy w ciężar rachunku kredytowego prowadzonego przez bank ;
 - 4) kwota wykorzystanego kredytu będzie oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku. Stopę referencyjną stanowi WIBOR 1M;
 - 5) WIBOR 1 M oznacza stopę procentową dla depozytów jednomiesięcznych, według notowania publikowanego w serwisie informacyjnym Reuters w ostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego okres obrotowy (miesiąc) za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane;
 - 6) marża banku jest stała w umownym okresie kredytowania;
 - 7) odsetki od wykorzystanego kredytu obliczane będą na bieżąco w okresach obrotowych.

Do obliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu w stosunku do 365 dni w roku począwszy od pierwszego miesiąca od daty uruchomienia transzy kredytu. Spłata odsetek będzie następowała w ostatnim dniu miesiąca, którego dotyczy okres obrotowy, na podstawie zawiadomienia Banku o wysokości stawki WIBOR 1M przyjętej do naliczenia odsetek oraz kwoty należnych odsetek;
 - 8) koszty związane z udzieleniem i obsługą kredytu, w tym opłaty i prowizje zostaną uwzględnione w marży banku (pkt 2.4);
 - 9) Bank udzieli karencji w spłacie kredytu do 31 marca 2022 r.(pierwsza rata kredytu płatna 31.03.2022 r.)
 - 10) kredyt spłacany będzie według następującego harmonogramu spłat:

Rok	Spłata kredytu w zł w ostatnim dniu miesiąca (kwartału)				Razem
	marzec	czerwiec	wrzesień	grudzień	
2022					
2023					
2024					
2025					
2026					
2027					
2028					
2029					

11) Zabezpieczenie kredytu: weksel In blanco, deklaracja wekslowa lub hipoteka

12) dodatkowe postanowienia umowy:

- a) Zamawiający zastrzega sobie prawo do rezygnacji z wykorzystania części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów;
- b) Zamawiający zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów;
- c) Zamawiający zastrzega sobie prawo do przedłużenia terminu spłaty kredytu i okresowe zawieszenie spłat kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów;
- d) Zamawiający zastrzega możliwość podjęcia mniejszej kwoty kredytu (planowana kwota kredytu w przedziale 2,5 mln zł – 3,5 mln);
- e) Zamawiający zastrzega postawienie do dyspozycji kredytu w jednej lub kilku transzach w terminie od 01.10.2021 r. do 28.02.2022 r.

3. Do oceny zdolności kredytowej zamawiającego przedstawiamy:

- sprawozdanie finansowe za rok 2019 - zał. nr 1

Uwaga:

- sposób obliczenia ceny zawiera pkt XI specyfikacji istotnych warunków zamówienia;
- wiążąca dla Wykonawcy (Banku) będzie wysokość marży określona w punktach procentowych;
- oprocentowanie kredytu w toku realizacji umowy wg opisu przedmiotu zamówienia.