

Załącznik nr 1

Nr postępowania DZ.260.58.2022

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia jest usługa bankowa dotycząca zaciągnięcia przez Zakład Gospodarki Komunalnej Sp. z o.o. w Zielonej Górze kredytu inwestycyjnego w kwocie 7 000 000,00 złotych (słownie: siedem milionów zł 00/100) na finansowanie zadań inwestycyjnych realizowanych w 2022 r.

Określenie przedmiotu zamówienia według Wspólnego Słownika Zamówień CPV:

- **główny przedmiot: 66.11.30.00-5 usługi udzielania kredytu**

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia jest **udzielenie i obsługa kredytu w wysokości do kwoty 7 000 000,00 zł (słownie złotych: siedem milionów zł 00/100) na finansowanie zadań inwestycyjnych.**

Kredyt wraz z odsetkami zostanie spłacony w latach XII. 2022 – XI. 2025 z planowanych przychodów Zakładu Gospodarki Komunalnej Sp. z o.o. w Zielonej Górze

Wymagania szczegółowe:

1. Waluta kredytu: złoty polski (PLN).
2. Okres dostępności/ ostateczny termin wykorzystania kredytu – 12 miesięcy od dnia podpisania umowy kredytu.
3. Okres kredytowania: - 36 miesięcy od daty wykorzystania kredytu.
4. W razie odstąpienia przez Zamawiającego od zaciągnięcia kredytu – Wykonawca nie będzie żądał z tego tytułu żadnych dodatkowych kosztów, opłat, kar, prowizji itp.
5. Zamawiający zastrzega sobie prawo niepełnego wykorzystania kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów, opłat, kar, prowizji itp.
6. Spłata kapitału następować będzie miesięcznie w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca, zgodnie z załączonym harmonogramem spłat zawartym w umowie kredytu.
7. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do zmiany terminów i kwot spłaty rat kapitałowych w okresie trwania umowy kredytowej, bez dodatkowych opłat i prowizji.
8. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą płatne w okresach miesięcznych do końca ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca na podstawie stawki WIBOR 3M powiększonej o marżę Wykonawcy, a wyliczenie odsetek Wykonawca doręczy Zamawiającemu nie później niż na 7 dni roboczych przed

-
- terminem płatności. Dopuszcza się wstępne informowanie przez wykonawcę - bank za pośrednictwem faxu lub poczty elektronicznej.
9. Nie przewiduje się karencji w spłacie odsetek i kapitału od zaciągniętego kredytu.
10. W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu czy odsetek przypadnie w dzień wolny od pracy, Zamawiający dokona wymaganej spłaty raty kredytu w pierwszym dniu roboczym następującym po wyznaczonej dacie spłaty.
11. Oprocentowanie – wg zmiennej stopy procentowej, ustalonej jako stopa bazowa powiększona o stałą marżę banku:
- Stopa bazowa: stawka 3M WIBOR publikowana na 2 dni robocze przed okresem rozpoczęcia okresu odsetkowego, która będzie obowiązywać w okresie od pierwszego do ostatniego dnia każdego kwartału (kwartał kalendarzowy) stanowiącego okres odsetkowy.
 - W przypadku likwidacji stawki WIBOR zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR albo stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR, bez kosztów obciążających Zamawiającego.
 - Marża Wykonawcy jest stała dla całego okresu kredytowania.
 - Wykonawca będzie naliczał odsetki od faktycznie wykorzystanych kwot kredytu. Odsetki naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu, przy założeniu, że rok liczy 365 dni, od dnia przekazania kredytu do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie.
 - Wykonawca nie będzie pobierał odsetek i innych opłat od niewykorzystanej części kredytu.
12. Dla przygotowania oferty wraz z ceną ofertową Wykonawca zobowiązany jest przyjąć:
- kredyt będzie mógł być udzielony jednorazowo lub w transzach w zależności od rozstrzygniętych postępowań na Zakup wraz z dostawą pojazdów wraz osprzętem zimowym dla Zakładu Gospodarki Komunalnej Sp. z o. o. w Zielonej Górze.
 - spłata kapitału i odsetek rozpoczyna się od następnego miesiąca po wypłacie transzy lub całości kredytu,
 - odsetki od wykorzystanego kredytu będą płatne w okresach miesięcznych do końca ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca,
 - WIBOR 3M w wysokości% z dnia, obowiązujący na dzień podpisania umowy
 - Przewidywana spłata kredytu nastąpi w następujących terminach i kwotach:
 - 1) w dniu 31.12.2022 r. - zł;
 - 2) w dniu 31.01.2023 r. - zł;
 - 3) w dniu 28.02.2023 r. -
 - 4) w dniu 31.03.2023 r. -
 - 5) w dniu 30.04.2023 r. -

- 6) w dniu 31.05.2023 r. -
- 7) w dniu 30.06.2023 r. -
- 8) w dniu 31.07.2023 r. -
- 9) w dniu 31.08.2023 r. -
- 10) w dniu 30.09.2023 r. -
- 11) w dniu 31.10.2023 r. -
- 12) w dniu 30.11.2023 r. -
- 13) w dniu 31.12.2023 r. -
- 14) w dniu 31.01.2024 r. -
- 15) w dniu 28.02.2024 r. -
- 16) w dniu 31.03.2024 r. -
- 17) w dniu 30.04.2024 r. -
- 18) w dniu 31.05.2024 r. -
- 19) w dniu 30.06.2024 r. -
- 20) w dniu 31.07.2024 r. -
- 21) w dniu 31.08.2024 r. -
- 22) w dniu 30.09.2024 r. -
- 23) w dniu 31.10.2024 r. -
- 24) w dniu 30.11.2024 r. -
- 25) w dniu 31.12.2024 r. -
- 26) w dniu 31.01.2025 r. -
- 27) w dniu 28.02.2025 r. -
- 28) w dniu 31.03.2025 r. -
- 29) w dniu 30.04.2025 r. -
- 30) w dniu 31.05.2025 r. -
- 31) w dniu 30.06.2025 r. -
- 32) w dniu 31.07.2025 r. -
- 33) w dniu 31.08.2025 r. -
- 34) w dniu 30.09.2025 r. -
- 35) w dniu 31.10.2025 r. -
- 36) w dniu 30.11.2025 r. -

- marża kredytu w wysokości zaoferowanej w ofercie przetargowej,
- prowizja bankowa w wysokości zaoferowanej w ofercie przetargowej.

13. **Stała prowizja bankowa będzie naliczana każdorazowo od postawionej do dyspozycji transzy kredytu** w wysokości % transzy kredytu.
14. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty (w dowolnym terminie) całości lub części kredytu wraz z należnymi odsetkami naliczonymi do dnia dokonania wcześniejszej spłaty bez żadnych dodatkowych kosztów (prowizji, opłat itp.). Wcześniejsza spłata możliwa będzie na podstawie uprzedniej dyspozycji Zamawiającego złożonej nie później niż 3 dni robocze przed planowanym terminem wcześniejszej spłaty. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty aktualnego zadłużenia pozostałego do spłaty.
15. W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie, odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu, a nie do końca obowiązywania umowy.
16. Zamawiający zastrzega sobie prawo do przesunięcia planowanych środków finansowych pomiędzy zadaniami, na realizację których zaciągany jest przedmiotowy kredyt tj.:
 - a) Zakup wraz z dostawą nowego samochodu ciężarowego 2-osioowego z zabudową hakową napęd 4x4 i zabudową śmieciarki 9m³ w ilości 4 szt.;
 - b) Zakup wraz z dostawą nowego samochodu ciężarowego 3-osioowego z zabudową hakową napęd 6x4 w ilości 1 szt.;
 - c) Zakup wraz z dostawą nowego samochodu ciężarowego 3-osioowego z zabudową hakową, HDS-em oraz prasokontenerem w ilości 1 szt.;
 - d) Osprzęt zimowy:
 - posypywarka soli o pojemności 6m³ ze zbiornikiem na solankę min. 1800 litrów w ilości 4 szt.;
 - posypywarka soli o pojemności 7m³ ze zbiornikiem na solankę min. 1800 litrów w ilości 2 szt.;
 - pług odśnieżny o szerokości 3,2 m w ilości 4 szt.;
 - pług odśnieżny o szerokości 3,0 m w ilości 2 szt.
 - zmiatarka elektryczna z osprzętem zimowym w ilości 1 szt.
17. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany terminów i kwot spłaty rat kapitałowych w okresie trwania umowy kredytowej, bez dodatkowych opłat i prowizji.
18. Kredyt w kwocie **7 000 000,00 zł (słownie: siedem milionów zł 00/100)** będzie dostępny **od dnia 01 listopada 2022 r.** jednorazowo lub w transzach najpóźniej **do dnia 31 października 2023 r.** Decyzję odnośnie wysokości transz kredytu oraz odnośnie terminów ich przekazania przez Wykonawcę – Bank, każdorazowo będzie podejmował Zamawiający.
19. Zabezpieczeniem kredytu będą wyłącznie weksel własny „In blanco” z deklaracją wekslową oraz zastaw rejestrowy na pojazdach stanowiących przedmiot kredytu.
20. Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie oświadczenia (w formie aktu notarialnego) o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego.
21. **Spłata kredytu nastąpi w następujących terminach i kwotach:**
 1. w dniu 31.12.2022 r. - zł;

2. w dniu 31.01.2023 r. - zł;
3. w dniu 28.02.2023 r. -
4. w dniu 31.03.2023 r. -
5. w dniu 30.04.2023 r. -
6. w dniu 31.05.2023 r. -
7. w dniu 30.06.2023 r. -
8. w dniu 31.07.2023 r. -
9. w dniu 31.08.2023 r. -
10. w dniu 30.09.2023 r. -
11. w dniu 31.10.2023 r. -
12. w dniu 30.11.2023 r. -
13. w dniu 31.12.2023 r. -
14. w dniu 31.01.2024 r. -
15. w dniu 28.02.2024 r. -
16. w dniu 31.03.2024 r. -
17. w dniu 30.04.2024 r. -
18. w dniu 31.05.2024 r. -
19. w dniu 30.06.2024 r. -
20. w dniu 31.07.2024 r. -
21. w dniu 31.08.2024 r. -
22. w dniu 30.09.2024 r. -
23. w dniu 31.10.2024 r. -
24. w dniu 30.11.2024 r. -
25. w dniu 31.12.2024 r. -
26. w dniu 31.01.2025 r. -
27. w dniu 28.02.2025 r. -
28. w dniu 31.03.2025 r. -
29. w dniu 30.04.2025 r. -
30. w dniu 31.05.2025 r. -
31. w dniu 30.06.2025 r. -
32. w dniu 31.07.2025 r. -
33. w dniu 31.08.2025 r. -
34. w dniu 30.09.2025 r. -
35. w dniu 31.10.2025 r. -
36. w dniu 30.11.2025 r. -

OPIS SPOSOBU OBLICZANIA CENY OFERTY

1. Cenę oferty należy podawać w załączniku nr 3 Formularz oferty.
2. Ceny należy podawać w ZŁOTYCH POLSKICH natomiast wielkość marż i prowizji należy wyrazić w procentach.
3. Cenę ofertową należy wyliczyć w oparciu o informacje dotyczące przedmiotu zamówienia określone w niniejszym Opisie Przedmiotu Zamówienia. Cena ofertowa powinna obejmować kompletne wykonanie przedmiotu zamówienia określonego w Opisie Przedmiotu Zamówienia.
4. Dla przygotowania oferty wraz z ceną ofertową Wykonawca zobowiązany jest przyjąć:
 - spłata odsetek następuje od dnia przekazania transzy kredytu w okresach miesięcznych, na koniec każdego miesiąca kończącego miesiąc kalendarzowy,
 - WIBOR 3M w wysokości % z dnia,
 - kredyt będzie udzielony jednorazowo lub w transzach w kwocie zł w dniu 2022 r.,
 - spłata kredytu nastąpi w następujących terminach i kwotach:
 - 1) w dniu 31.12.2022 r. - zł;
 - 2) w dniu 31.01.2023 r. - zł;
 - 3) w dniu 28.02.2023 r. -
 - 4) w dniu 31.03.2023 r. -
 - 5) w dniu 30.04.2023 r. -
 - 6) w dniu 31.05.2023 r. -
 - 7) w dniu 30.06.2023 r. -
 - 8) w dniu 31.07.2023 r. -
 - 9) w dniu 31.08.2023 r. -
 - 10) w dniu 30.09.2023 r. -
 - 11) w dniu 31.10.2023 r. -
 - 12) w dniu 30.11.2023 r. -
 - 13) w dniu 31.12.2023 r. -
 - 14) w dniu 31.01.2024 r. -
 - 15) w dniu 28.02.2024 r. -
 - 16) w dniu 31.03.2024 r. -
 - 17) w dniu 30.04.2024 r. -
 - 18) w dniu 31.05.2024 r. -
 - 19) w dniu 30.06.2024 r. -

20) w dniu 31.07.2024 r. -

21) w dniu 31.08.2024 r. -

22) w dniu 30.09.2024 r. -

23) w dniu 31.10.2024 r. -

24) w dniu 30.11.2024 r. -

25) w dniu 31.12.2024 r. -

26) w dniu 31.01.2025 r. -

27) w dniu 28.02.2025 r. -

28) w dniu 31.03.2025 r. -

29) w dniu 30.04.2025 r. -

30) w dniu 31.05.2025 r. -

31) w dniu 30.06.2025 r. -

32) w dniu 31.07.2025 r. -

33) w dniu 31.08.2025 r. -

34) w dniu 30.09.2025 r. -

35) w dniu 31.10.2025 r. -

36) w dniu 30.11.2025 r. -

- **marża kredytu w wysokości zaoferowanej w ofercie przetargowej,**
- **provizja bankowa w wysokości zaoferowanej w ofercie przetargowej.**