

## 1. Opis przedmiotu zamówienia:

### 66113000-5 usługi udzielania kredytu wg oznaczenia Wspólnego Słownika Zamówień

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów do wysokości 7 300 000 PLN z terminem wypłaty do 31.12.2019 roku.

Szczegółowy opis zamówienia:

- 1.1 Oprocentowanie kredytu składa się ze stałej przez cały okres kredytowania marży banku ustalonej z dokładnością do 2 miejsc po przecinku oraz zmiennej stawce WIBOR 3M ustalonej na okres 1-go miesiąca dokładnością do 2 miejsc po przecinku, wyznaczonej ostatniego dnia roboczego miesiąca i obowiązującej od 1-go pierwszego dnia następnego miesiąca. W przypadku braku notowań stawki WIBOR 3M na ten dzień należy stosować stawkę WIBOR 3M z dnia poprzedzającego, w którym wystąpiło notowanie stawki WIBOR 3M. Suma stałej marży banku i zmiennej stawki WIBOR 3M stanowi miesięczną stawkę bazową, która obowiązuje od każdego 1-go dnia następnego miesiąca. Dla wyliczenia ceny oferty należy przyjąć przez cały okres kredytowania stawkę WIBOR 3M w wysokości 1,72
- 1.2 Karencja w spłacie kapitału do 31.01.2020 roku.
- 1.3 Początek spłaty kapitału przypada w dniu 31.01.2020 roku.
- 1.4 Kredyt (kapitał) spłacany będzie w miesięcznych ratach, którego termin upływa ostatniego dnia każdego miesiąca począwszy od dnia 31.01.2020r. Raty kapitałowe płatne w 144 równych ratach, tj. w okresie od 31 stycznia 2020r. do 31 grudnia 2031r. określonych z dokładnością do 2 miejsc po przecinku. Wyrównanie wysokości rat nastąpi w ostatniej racie. Spłata ostatniej raty przypada na 31.12.2031r. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu upływać będzie w dniu wolnym od pracy, albo nie będącym dniem roboczym dla Banku, spłata kredytu następować będzie ostatniego dnia roboczego miesiąca. Dla celów przygotowania oferty należy przyjąć, że spłata miesięcznych rat przypadać będzie ostatniego dnia każdego miesiąca.
- 1.5 Odsetki płatne w okresach miesięcznych - ostatniego dnia miesiąca od wartości faktycznie wykorzystanego kredytu za rzeczywistą liczbę dni w miesiącu. Zamawiający wyklucza możliwość naliczania odsetek od kredytu postawionego do dyspozycji. Spłata odsetek następuje od miesiąca w którym udzielono kredytu za taką ilość dni, za jaką Zamawiający dysponował środkami Banku. W przypadku, gdy termin spłaty odsetek upływać będzie w dniu wolnym od pracy, albo nie będącym dniem roboczym dla Banku, spłata odsetek następować będzie ostatniego dnia roboczego miesiąca. Odsetki w żadnym przypadku nie podlegają kapitalizacji. Dla celów przygotowania oferty należy przyjąć, że spłata miesięcznych odsetek przypadać będzie ostatniego dnia każdego miesiąca
- 1.6 Do celów obliczenia oprocentowania przyjmuje się, że rok i miesiąc liczy rzeczywistą liczbę dni 365/366.
- 1.7 Zabezpieczeniem udzielonego kredytu jest weksel własny In blanco.
- 1.8 Zamawiający nie dopuszcza żadnych innych kosztów niż marża banku i oprocentowanie.
- 1.9 Zamawiający zachowuje prawo do rezygnacji z kredytu lub jego części oraz do wcześniejszej spłaty części kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek kosztów z tego tytułu, w szczególności prowizji lub opłat za aneks. Kwota odsetek obniży się odpowiednio do rzeczywistej kwoty wykorzystanego kredytu pozostającego do spłaty.
- 1.10 Ewentualna zmiana harmonogramu spłat kredytu nie spowoduje żadnych kosztów po stronie zamawiającego a w szczególności nie będą z tego tytułu naliczane żadne prowizje lub opłaty.
- 1.11 Zamawiający otrzymuje bez dodatkowych opłat harmonogram spłat, który stanowić

będzie załącznik do umowy.

- 1.12 Zamawiający otrzymuje w każdym miesiącu w terminie umożliwiającym zapłatę bez zwłoki w całym okresie spłaty kredytu, zawiadomienie o wysokości oprocentowania przypadającym do zapłaty wyrażonym w PLN i w aktualnej stawce WIBOR 3M oraz stałej marży banku bez żadnych opłat. Pożądany okres określa się na 7 dni.
- 1.13 Kredyt zostanie udzielony i przekazany Zamawiającemu na jego pisemny wniosek nie później niż w ciągu dwóch dni roboczych od jego złożenia.
- 1.14 Dla celów przygotowania oferty należy przyjąć, że uruchomienie kredytu nastąpi w terminie 20.12.2019 roku w wysokości 7.300.000 zł,
- 1.15 Waluta Kredytu – złoty polski – PLN.
- 1.16 Zamawiający wyraża zgodę na złożenie kontrasygnaty Skarbnika Miasta do umowy, weksla wraz z deklaracją wekslową.
- 1.17 Zamawiający wyklucza potrzebę składania odrębnego wniosku o udzielenie kredytu.

**Dla oceny zdolności kredytowej Gminy Miasta Redy w załączniku nr 8 do SIWZ udostępnione zostaną następujące dokumenty:**

1. Rb-NDS kwartalne sprawozdanie o nadwyżce/deficycie JST za ostatnie 2 lata (2017 i 2018 rok i II kwartał 2019 roku).
2. Rb-Z kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za ostatnie 2 lata i II kwartał 2019 roku.
3. Rb-UZ roczne sprawozdanie uzupełniające o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych 2 lata.
4. Rb-N kwartalne sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych za 2 ostatnie lata i II kwartał 2019 roku.
5. Rb-27S roczne z wykonania dochodów budżetowych za ostatnie 2 lata i II kwartał 2018 roku.
6. Rb-28S roczne sprawozdanie z wykonania wydatków budżetowych za ostatnie 2 lata i II kwartał 2019 roku..
7. Uchwała nr III/41/2018 Rady Miejskiej w Redzie z dnia 19 grudnia 2018 roku w sprawie Budżetu Miasta na 2019 rok.
8. Uchwała nr III/40/2018 Rady Miejskiej w Redzie z dnia 19 grudnia 2018 roku w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Redy.
9. Uchwała nr III/28/2018 Rady Miejskiej w Redzie z dnia 19 grudnia 2018 roku w sprawie zaciągnięcia w 2019 roku kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.
10. Uchwała RIO w sprawie opinii o wykonaniu budżetu za rok 2018 rok,
11. Uchwała RIO o możliwości spłaty kredytu w wysokości 7.300.000 PLN,
12. Uchwała RIO w sprawie opinii o możliwości sfinansowania planowanego deficytu oraz prawidłowości planowanej kwoty długu w latach 2019-2031,
13. Zestawienie zbiorcze wykazu mienia komunalnego na 31.12.2018r.
14. Zestawienie zobowiązań z tytułu kredytów na 31.12.2018 i 30.06.2019r. wg instytucji kredytującej.

**Termin wykonania zamówienia**

Wymagany termin realizacji zamówienia: 31.12.2031 roku.