

Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w 2020 roku w kwocie 4 000 000,00 zł (słownie: cztery miliony złotych) na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Włoszczowa:

1. Kwota kredytu: 4 000 000,00zł.
2. Okres kredytowania - od podpisania umowy do dnia 31.12.2029 r.
3. Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w 2020 roku.
4. Uruchomienie kredytu - w transzach, w terminie od podpisania umowy do 31 grudnia 2020 roku.
5. Wartość oraz termin wypłaty transz zostaną określone na podstawie złożonego przez Zamawiającego odrębnego zapotrzebowania na środki. Wypłata transzy nastąpi w ciągu 5 dni roboczych od dnia złożenia powyższego zapotrzebowania.
6. Okres karencji przy spłacie kapitału - do 31.12.2023 r.
7. Spłata kapitału będzie następowała w ratach kwartalnych od 31.03.2024r. do 31.12.2029r. według następującego harmonogramu:

2024-03-31	25 000,00
2024-06-30	25 000,00
2024-09-30	25 000,00
2024-12-31	25 000,00
2025-03-31	195 000,00
2025-06-30	195 000,00
2025-09-30	195 000,00
2025-12-31	195 000,00
2026-03-31	195 000,00
2026-06-30	195 000,00
2026-09-30	195 000,00
2026-12-31	195 000,00
2027-03-31	195 000,00
2027-06-30	195 000,00
2027-09-30	195 000,00
2027-12-31	195 000,00
2028-03-31	195 000,00
2028-06-30	195 000,00
2028-09-30	195 000,00

2028-12-31	195 000,00
2029-03-31	195 000,00
2029-06-30	195 000,00
2029-09-30	195 000,00
2029-12-31	195 000,00

8. Odsetki za okres od dnia uruchomienia kredytu do końca całego okresu kredytowania naliczane będą w okresach miesięcznych i płatne kwartalnie, do 15 – go dnia następującego po danym kwartale, tj. 15 stycznia, 15 kwietnia, 15 lipca, 15 października, za wyjątkiem ostatniej raty odsetkowej, której termin przypada na dzień 31.12.2029 r. przy czym: jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, termin upływa następnego dnia, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobota.
9. Zabezpieczenie kredytu: weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
10. Oprocentowanie kredytu liczone będzie w następujący sposób: WIBOR 1M + stała marża banku.
11. Zamawiający nie przewiduje płatności prowizji z tytułu udzielenia kredytu.

Do obliczenia ceny oferty należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 15.06.2020 r. w wysokości 0,24% oraz uruchomienie kredytu w dwóch transzach, tj.:

- 1) **30.09.2020 r. – 2 000 000,00 zł.**
- 2) **30.11.2020 r. – 2 000 000,00 zł.**

1. Jedynym kosztem kredytu jest jego oprocentowanie. Kredyt nie może być obciążony żadnymi innymi kosztami.
2. Zamawiający zastrzega sobie:
 - a) możliwość zaciągnięcia kredytu w kwocie niższej od ustalonej bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji;
 - b) możliwość wcześniejszej (przed ustalonymi terminami) spłaty kredytu oraz poszczególnych rat kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów w postaci opłat, prowizji rekompensacyjnej, itp.;
 - c) możliwość zmiany harmonogramu spłaty bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji, przy czym wydłużenie terminu płatności rat kapitałowych oraz zmiany ich wysokości będzie następowało po uzgodnieniu z Wykonawcą;
 - d) możliwość przesunięcia spłaty rat kapitałowych w okresie roku.
3. Odsetki naliczane będą tylko od kwoty aktualnego, rzeczywistego zadłużenia.
4. W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie, odsetki będą naliczane do dnia spłaty.
5. Zamawiający nie dopuszcza zabezpieczenia spłaty kredytu w postaci oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 Kodeksu postępowania cywilnego.

Informacje dodatkowe:

1. Zamawiający oświadcza, że nie zalega z uiszczaniem podatków oraz składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne.
2. Zamawiający oświadcza, że nie posiada wierzytelności, które byłyby zabezpieczone przez wierzycieli w formie przewidzianej przepisami prawa, a w szczególności hipoteką lub zastawem.
3. Zamawiający informuje, że na rachunkach bankowych Zamawiającego nie ciąży żadne zajęcia egzekucyjne.

4. Zamawiający informuje, że nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach i innych instytucjach finansowych.

5. Zamawiający informuje, że gmina nie udzieliła w ostatnich latach poręczeń i gwarancji.

6. Dodatkowe dokumenty niezbędne do przygotowania oferty (załącznik do opisu przedmiotu zamówienia):

- Informacja o zadłużeniu Gminy Włoszczowa na dzień 31.05.2020.

- Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu.

- Harmonogramu spłaty kredytu.

7. Pozostałe dokumenty finansowe, tj. sprawozdania z wykonania budżetu, sprawozdania kwartalne RB, opinie RIO o sprawozdaniach, dostępne są na stronie Biuletynu Informacji Publicznej Gminy Włoszczowa w zakładce «Budżet Gminy», pod adresem : http://www.wloszczowa.eobip.pl/bip_wloszczowa/index.jsp?place=Menu02&news_cat_id=443&layout=1&page=0

8. **Uchwała budżetowa, aktualna uchwała w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Włoszczowa na lata 2020-2029, uchwała w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z wykonania budżetu za 2019 rok, uchwała w sprawie udzielenia absolutorium dla Burmistrza Gminy Włoszczowa z wykonania budżetu za 2019 rok** dostępne są na stronie Biuletynu Informacji Publicznej Gminy Włoszczowa w zakładce «Uchwały Rady Miejskiej», pod adresem : http://www.wloszczowa.eobip.pl/bip_wloszczowa/index.jsp?place=Menu02&news_cat_id=30&layout=1&page=0

Załącznik:

1. Dodatkowe dokumenty niezbędne do przygotowania oferty