WID.271.17.2025

Załącznik nr 1 do SWZ

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Uruchomienie kredytu nastąpi w 2025 roku w maksymalnie 2 transzach w zależności od aktualnego zapotrzebowania zamawiającego na środki z kredytu.
2. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 31.12.2025 r.
3. Planowany okres kredytowania od 12.2025 r. do 30.12.2033 r. W przypadku opóźnienia związanego z rozstrzygnięciem postępowania o udzielenie zamówienia publicznego lub podpisaniem umowy realizacja zamówienia nastąpi od daty zawarcia umowy.
4. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy kredytowej i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie jej obowiązywania.
5. Wykonawca postawi do dyspozycji zamawiającego środki kredytu w dniu podpisania umowy.
6. Wykonawca uruchomi środki kredytu w wysokości i terminach wskazanych przez zamawiającego w dyspozycjach składanych do wykonawcy, bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu. Kredyt będzie wykorzystany do 31.12.2025 r. po pisemnej dyspozycji do uruchomienia kredytu na rachunek Gminy w maksymalnie 2 transzach. Każda transza zostanie przekazana zamawiającemu w ciągu 2 dni roboczych od złożenia pisemnej dyspozycji.
7. Kredyt zostanie wypłacony na rachunek zamawiającego wskazany w dyspozycji o której mowa w pkt 6.
8. Zamawiającemu przysługuje prawo wykorzystania kredytu w kwocie niższej niż 4.500.000,00 zł bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów (opłat, prowizji itp.). Odsetki nie będą naliczane od kredytu przyznanego, lecz jeszcze nie uruchomionego. Minimalna kwota to 3 000 000,00 zł.
9. Zamawiającemu przysługuje prawo do złożenia pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu.
10. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
11. Spłata kapitału następować będzie w okresach:

4 raty kwartalnie po 25 000,00, tj. 100 000,00 zł

8 rat kwartalnych po 75 000,00, tj. 600 000,00 zł,

12 rat kwartalnych po 150 000,00, tj. 1.800 000,00 zł

8 rat kwartalnych po 250.000,00, tj. 2.000.000,00 zł,

1. Karencja w spłacie rat kapitałowych kredytu do 30.03.2026 r.
2. Kwota spłaconego kredytu ani kwota przedterminowo spłacona nie podlega ponownemu wykorzystaniu.
3. Odsetki od kredytu naliczane są w kwartalnych okresach obrachunkowych i płatne w terminach do 10¬-tego dnia miesiąca kończącego okres obrachunkowy. Pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty kredytu i kończy się 15.03.2026 r. Ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.
4. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.
5. Od kwoty wykorzystanego kredytu wykonawca pobiera odsetki naliczane w stosunku rocznym wg zmiennej stopy procentowej, ustalonej w oparciu o zmienną stawkę WIBOR dla depozytów 3-miesięcznych, skorygowaną o stałą marżę wykonawcy.

Do obliczenia ceny oferty należy przyjąć średnią 3M z miesięcy kalendarzowych tj. maj, czerwiec, lipiec 2025r.

1. Oprocentowanie kredytu będzie oparte o stawkę WIBOR 3M skorygowaną o marżę banku. WYRAŻAMY ZGODĘ NA ZASTOSOWANIE STAWKI WIBOR 3M WYLICZANEJ WG ZASAD OBOWIĄZUJĄCYCH W BANKU. Do naliczania odsetek od kredytu należy przyjąć kalendarz rzeczywisty. Przy obliczaniu odsetek przyjmuje się, iż rok liczy 365 dni, a okres odsetkowy liczy rzeczywistą liczbę dni. Jeżeli termin naliczania oprocentowania kredytu przypada na sobotę lub na dzień ustawowo wolny od pracy, to termin ten ulega przesunięciu na pierwszy dzień roboczy następujący po tym dniu.
2. Do naliczenia odsetek dla pierwszego okresu odsetkowego przyjmuje się WIBOR 3M z dnia uruchomienia środków danej transzy kredytu. W przypadku uruchomienia kredytu w więcej niż jednej transzy, dla każdej transzy stosować się będzie WIBOR 3M z dnia jej uruchomienia
3. Wykonawca powiadomi zamawiającego, pisemnie lub pocztą elektroniczną na wskazany przez zamawiającego adres e-mail, o naliczonej kwocie odsetek w terminie 30 dni od rozpoczęcia okresu obrachunkowego.