Załącznik nr 1 do SWZ

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA (OPZ)

1. Przedmiotem zamówienia jest usługa udzielenia kredytu długoterminowego na pokrycie deficytu budżetu Gminy Łączna w wysokości 4 454 000,00 PLN.

2. Kredyt uruchomiony zostanie w terminie:

dnia 20.12.2021 r. – 1 300 000 PLN,

dnia 20.05.2022 r. - 3 154 000 PLN

Zamawiający zastrzega sobie prawo wykorzystania kredytu w innym terminie od podanego wyżej , wykorzystania kredytu w transzach, jak też rezygnacji z uruchomienia kredytu i oczekuje, że bank nie będzie pobierał żadnych opłat (poza prowizją przygotowawczą) od wartości z których zamawiający zrezygnował.

3. Spłata rat kapitałowych nastąpi w okresach kwartalnych, 15 dnia miesiąca lutego, maja, sierpnia, listopada (jeżeli wypada w dzień wolny od pracy, termin spłaty upływa następnego dnia roboczego). Pierwsza spłata raty kapitałowej nastąpi 15.02.2025 r.

W 2025 roku – 200.000 PLN ( 4 raty po 50 000 PLN),

W 2026 roku – 204.000 PLN ( 4 raty po 51.000 PLN),

W 2027 roku – 600.000 PLN ( 4 raty po 150.000 PLN),

W 2028 roku - 1.150.000 PLN ( 4 raty po 287.500 PLN),

W 2029 roku – 1.150.000 PLN ( 4 raty po 287.500 PLN),

W 2030 roku – 1.150.000 PLN ( 4 raty po 287.500 PLN),

4. W terminie podpisania umowy, Wykonawca przedłoży Zamawiającemu do akceptacji harmonogram spłaty kredytu, uwzględniający wszystkie wymagania określone w SWZ.

5. Zamawiający będzie powiadamiany o wysokości raty przypadającej do spłaty w terminie do   
1 miesiąca przed terminem zapłaty.

6. Spłata odsetek będzie następowała w terminach kwartalnych, 15 dnia miesiąca lutego, maja, sierpnia, listopada (jeżeli wypada w dzień wolny od pracy, termin spłaty upływa następnego dnia roboczego) w wysokości odpowiedniej do wykorzystanego kredytu. Pierwsza spłata odsetek nastąpi 15.02.2022 r.

7. Odsetki od udzielonego kredytu, stanowić będą jedyne wynagrodzenie Wykonawcy z tytułu wykonania umowy kredytowej. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów   
i opłat związanych z przygotowaniem, udzieleniem, ubezpieczeniem oraz wszelkich innych opłat związanych z obsługą kredytu.

8. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą od kwoty aktualnego zadłużenia   
i podlegają spłacie kwartalnej zgodnie z pkt. 6.

9. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.

10. O wysokości oprocentowania w danym okresie obrachunkowym bank zawiadomi Zamawiającego na piśmie w terminie 7 dni od daty ustalenia oprocentowania dla tego okresu

11. Wykonawca zobowiązuje się zagwarantować przyjęcie przedterminowej spłaty części lub całości kredytu bez obciążania zamawiającego dodatkowymi kosztami po uprzednim powiadomieniu Wykonawcy przez Zamawiającego, w terminie 7 dni przed dniem dokonania spłaty, o zamiarze dokonania takiej spłaty.

12. Zamawiający zastrzega sobie możliwość spłaty kredytu w innych terminach, w celu wykonania zapisów art. 243 ustawy o finansach publicznych (np. przesunięcie jednej lub dwóch rat   
z danego roku na rok następny). Z tego tytułu Wykonawca nie będzie pobierał dodatkowych opłat  
 i prowizji.

13. Wykonawca nie może uzależnić udzielenia kredytu od przejęcia bankowej obsługi Zamawiającego oraz od ubezpieczenia kredytu przez Zamawiającego. Wykonawca do obsługi kredytu, winien otworzyć rachunek techniczny – bez opłat i prowizji.

14. Wykonawca nie będzie wymagał innego zabezpieczenia zaciągniętego kredytu poza wekslem in blanco wraz z deklaracją wekslową przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy. Weksel in blanco - bez kontrasygnaty skarbnika wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika.

15. Zamawiający wyraża zgodę na zaoferowanie przez Wykonawcę kredytu ze środków pochodzących z Europejskiego Banku Inwestycyjnego.