

Szczegółowy zakres i sposób wykonania przedmiotu zamówienia

Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 1 390 000,00 zł

1. Planowany kredyt przeznaczony jest na pokrycie deficytu budżetowego w związku z budową infrastruktury gminnej;
2. Wysokość kredytu – **1 390 000,00 zł**;
3. Kredyt planowany jest do spłaty w ratach miesięcznych, w latach **2021 – 2026**;
4. Kredyt uruchomiony będzie jednorazowo na wniosek Zamawiającego w okresie nie później niż do 30 grudnia 2020r.;
5. Podstawa do uruchomienia kredytu będzie złożona przez zamawiającego dyspozycja wypłaty kredytu. Dyspozycja wypłaty kredytu może być przesłana do wykonawcy pocztą elektroniczną, pocztą tradycyjną, faksem lub dostarczona osobiście przez pracownika zamawiającego.
6. Okres kredytowania – **72 miesiące**;
7. Spłata kapitału – **od stycznia 2021 roku**;
8. Spłata odsetek – od czasu uruchomienia kredytu;
9. Spłata kredytu w latach 2021 – 2026 w 72 ratach miesięcznych w wysokości:
 - 71 rat w kwocie 19 300,00 zł
 - 1 rata w kwocie 19 700,00 złprzy czym pierwsza rata płatna ostatniego dnia roboczego miesiąca stycznia 2021 roku, kolejne w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca, natomiast ostatnia rata płatna ostatniego dnia roboczego miesiąca grudnia 2026 r.
10. Zamawiający zastrzega sobie modyfikację harmonogramu spłat kredytu, który zostanie zaakceptowany przez wykonawcę;
11. Spłata odsetek w okresach miesięcznych na podstawie zawiadomienia przesłanego drogą elektroniczną do zamawiającego przez Wykonawcę;
12. Odsetki od kredytu naliczane będą w okresach miesięcznych od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu i płatne ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca.
13. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie obowiązywania umowy kredytowej;
14. Dla obliczenia wysokość i odsetek przyjmuje się rok równy 365 dni oraz rzeczywistą liczbę dni w miesiącu;

15. W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie, odsetki naliczane będą do dnia spłaty i płatne w dniu spłaty kredytu;
16. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania pełnej kwoty przyznanego kredytu oraz prawo do wcześniejszej spłaty kredytu w całości lub części bez ponoszenia dodatkowych opłat;
17. Oprocentowanie kredytu będzie zmienne;

18. Stopa bazowa do ustalenia oprocentowania:

Według stawki WIBOR 1M na dzień 30.10.2020 r. (0,2%) + stała marża Wykonawcy (Banku)

Do kalkulacji ceny należy przyjąć liczbę dni rocznie 365 i rzeczywistą liczbę dni w miesiącu.

Oprocentowanie kredytu w dniu zawarcia umowy to suma stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym zostanie zawarta umowa i marży wykonawcy (ma zastosowanie do końca miesiąca kalendarzowego, w którym zostanie zawarta umowa).

Przy naliczaniu odsetek za każdy kolejny okres odsetkowy wykonawca stosuje stawkę WIBOR 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc obrachunkowy, powiększoną o stałą marżę wykonawcy.

Zmiana oprocentowania następuje każdego pierwszego dnia następnego miesiąca.

UWAGA: W celu wyliczenia ceny oferty jako dzień wypłaty kredytu należy przyjąć dzień 30 grudnia 2020r.

19. Bank nie pobierze żadnych prowizji oraz innych opłat w związku z przyznanym kredytem w trakcie całego okresu kredytowania.
20. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Umowa, weksel wraz z deklaracją wekslową będą posiadać kontrasygnatę Skarbnika Gminy Wojcieszków.
21. Zamawiający nie posiada zobowiązań wobec ZUS i Urzędu Skarbowego.
22. Dokumenty niezbędne do oceny zdolności kredytowej:

Dokumenty zostały zamieszczone na stronie internetowej na której została udostępniona SIWZ, część dokumentów, w tym uchwały budżetowe oraz ich zmiany a także uchwały w sprawie WPF a także ich zmiany dostępne są na stronie internetowej BIP Urzędu Gminy Wojcieszków <https://ugwojcieszkow.bip.lubelskie.pl/index.php?id=173> .