

DZIAŁ II i DZIAŁ III

Przedmiot zamówienia oraz istotne postanowienia do umowy:

Przedmiotem zamówienia jest

Usługa bankowa w zakresie udzielenia i obsługi kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

CPV: 66.11.30.00-5

Charakterystyka przedmiotu zamówienia:

1. **Rodzaj waluty:** PLN

2. **Kwota kredytu:** 876 400,00

3. **Okres spłat kredytu:** 2014-2018

4. **spłata rat kredytu.** Spłata kwoty kapitału – kwartalna w ciągu roku. Począwszy od 1 kwartału roku 2014 (na ostatni dzień miesiąca).

5. **Przeznaczenie kredytu:** finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w związku z realizacją inwestycji gminnych.

6. **Postawienie kredytu do dyspozycji:** Kredyt postawiony do dyspozycji Zamawiającego w przeciągu 3 dni po dniu podpisania umowy do 31 grudnia 2012r, zgodnie ze zgłaszanym zapotrzebowaniem Zamawiającego.

Do wyliczenia ceny należy przyjąć wypłatę kredytu w II transzach:

- I w terminie 1 maja 2012 r – w wysokości 500 000,00 PLN;

- II w terminie 30 września 2012 r– w wysokości 376 400,00 PLN;

Zamawiający zastrzega sobie możliwość przesunięcia niewykorzystanej części kredytu na rok 2013 z możliwością jego wykorzystania do końca roku 2013 roku.

7. **Zabezpieczenie kredytu:** dopuszczalną formą zabezpieczenia kredytu, akceptowaną przez Zamawiającego jest weksel własny "in blanco" ewentualnie wraz z deklaracją wekslową.

8. **Terminy i wysokości spłaty kredytu w ciągu roku:**

Harmonogram i wysokość spłat rat kredytu Wykonawca załączy do oferty.

9. **Oprocentowanie kredytu:** Ustala się w wysokości odpowiadającej stawce WIBOR 3M powiększonej o marżę banku w stosunku rocznym na bazie rzeczywistej liczby dni w roku. Oprocentowanie kredytu jest zmienne w okresach kwartalnych. Odsetki nie będą naliczane od kredytu przyznanego, lecz faktycznie uruchomionego.

10. **Spłata odsetek** będzie następowała na bieżąco od kwoty aktualnie wykorzystanego kredytu w okresach miesięcznych do 10 każdego miesiąca za miesiąc miniony /np. Przyjmując że pierwsza wypłata nastąpi w maju 2012 roku to pierwszym okresem spłaty odsetek będzie termin do 10 czerwca 2012 roku – będą to odsetki naliczone od aktualnie wykorzystanej kwoty kredytu/. W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu czy odsetek przypadnie w dzień wolny od pracy, Kredytobiorca dokona wymaganej spłaty raty kredytu w pierwszym dniu roboczym następującym po wyznaczonej dacie spłaty. Spłata realizowana będzie na podstawie każdorazowego pisemnego zawiadomienia Wykonawcy.

11. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

12. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.
13. Bank gwarantuje przyjęcie przedterminowej spłaty części lub całości zadłużenia z tytułu kredytu bez ponoszenia przez Zamawiającego dodatkowych kosztów, po uprzednim powiadomieniu banku o zamiarze dokonania takiej spłaty.
Zamawiający zastrzega sobie prawo wykorzystania kredytu w innych terminach od podanych wyżej jak też rezygnacji z uruchomienia kredytu i oczekuje, że bank nie będzie pobierał żadnych opłat (poza prowizją przygotowawczą) od wartości z których zamawiający zrezygnował.
14. Z tytułu zawarcia umowy kredytu, jej realizacji i ewentualnych zmian wprowadzonych do umowy na wniosek Stron, Bank nie pobiera innych opłat.
Ponadto Zamawiający zastrzega sobie możliwość potrącenia należnej prowizji przygotowawczej z kwoty udzielonego kredytu, pobranej przy uruchomieniu pierwszej transzy kredytu.
15. Wszelkie spory związane z umową lub wynikające z umowy będą rozstrzygane przez sądy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
16. Strony poddają umowę przepisom prawa polskiego.

Pakiet informacyjny:

Celem zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego do SIWZ Zamawiający załącza kopię następujących dokumentów:

- Uchwałę Rady Gminy i Miasta Nr 93/XIII/12 z dn. 27 lutego 2012 r w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego
- Opinię RIO w sprawie możliwości zaciągnięcia i spłaty zaciągniętego kredytu wraz z uzasadnieniem
- Uchwałę Nr 78/X/2011 z dnia 22 grudnia 2011 r Rady Gminy i Miasta Wyszogród w sprawie: uchwalenia budżetu Gminy i Miasta Wyszogród na rok 2012;
- Uchwałę Nr 79/X/2011 z dnia 22 grudnia 2011 r Rady Gminy i Miasta Wyszogród w sprawie: przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej.
- Uchwała Składu orzekającego RIO w Warszawie w sprawie wydania opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu i przedłożonych sprawozdaniach z wykonania budżetu za 2011 rok.

Uwagi:

- kopię statutu Gminy Zamawiający umożliwi Wykonawcom do wglądu w swojej siedzibie.
Zamawiający udostępni inne informacje dotyczące Gminy i Miasta Wyszogród na pisemny wniosek Wykonawcy

Uwaga!

Nie zawarcie w projekcie umowy wszystkich istotnych dla Zamawiającego elementów umowy skutkuje odrzuceniem oferty.

Dopuszcza się możliwość niewykorzystania części kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat.