



OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Wspólny słownik zamówień

Kod CPV:

66113000- 5– usługi udzielania kredytu

Przedmiotem zamówienia jest:

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego dla Gminy Zblewo z przeznaczeniem na finansowanie deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 5.450.000,00 zł na okres do 31.12.2032 r.

1. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie 7.000.000 zł (słownie złotych: siedem milionów) na warunkach określonych w umowie kredytowej.
2. Zamawiający przeznaczy środki z kredytu na sfinansowanie deficytu budżetu i spłatę kredytów i pożyczek zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077).
3. Kredyt udzielony zostanie na okres od dnia zawarcia umowy do 31.12.2032 r.
4. Zamawiającemu przysługiwać będzie prawo do złożenia pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu.
5. **Uchwała Nr LII/396/2018 Rady Gminy Zblewo z dnia 06.08.2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu.**
6. Szczegółowe warunki zamówienia:
 - 6.1. Wysokość udzielanego kredytu, łącznie w kwocie **5.450.000,00 zł**
 - 6.2. Termin uruchomienia kredytu:

Dzień podpisania umowy będzie dniem postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego w terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego (należy przyjąć dzień 14.09.2018 r.). Całość kredytu możliwa do wykorzystania maksymalnie do dnia 31.12.2018 r.
Karencja w spłacie kapitału do 30.12.2032 r.
 - 6.3. Spłata kredytu – w miesięcznych ratach kapitałowych, począwszy od miesiąca stycznia 2026 r. do grudnia 2030 r. , wg poniższego harmonogramu:

Data spłaty	Rata kapitału
31.01.2027	10 000,00
28.02.2027	10 000,00
31.03.2027	10 000,00
30.04.2027	10 000,00
31.05.2027	10 000,00



30.06.2027	10 000,00
31.07.2027	10 000,00
31.08.2027	10 000,00
30.09.2027	10 000,00
31.10.2027	10 000,00
30.11.2027	10 000,00
31.12.2027	10 000,00
31.01.2028	10 000,00
28.02.2028	10 000,00
31.03.2028	10 000,00
30.04.2028	10 000,00
31.05.2028	10 000,00
30.06.2028	10 000,00
31.07.2028	10 000,00
31.08.2028	10 000,00
30.09.2028	10 000,00
31.10.2028	10 000,00
30.11.2028	10 000,00
31.12.2028	10 000,00
31.01.2029	30 000,00
28.02.2029	30 000,00
31.03.2029	30 000,00
30.04.2029	30 000,00
31.05.2029	30 000,00
30.06.2029	30 000,00
31.07.2029	30 000,00

31.08.2029	30 000,00
30.09.2029	30 000,00
31.10.2029	30 000,00
30.11.2029	30 000,00
31.12.2029	30 000,00
31.01.2030	100 000,00
28.02.2030	100 000,00
31.03.2030	100 000,00
30.04.2030	100 000,00
31.05.2030	100 000,00
30.06.2030	100 000,00
31.07.2030	100 000,00
31.08.2030	100 000,00
30.09.2030	100 000,00
31.10.2030	100 000,00
30.11.2030	100 000,00
31.12.2030	100 000,00
31.01.2031	120 000,00
28.02.2031	120 000,00
31.03.2031	120 000,00
30.04.2031	120 000,00
31.05.2031	120 000,00
30.06.31	120 000,00
31.07.2031	120 000,00
31.08.2031	120 000,00
30.09.2031	120 000,00

31.10.2031	120 000,00
30.11.2031	120 000,00
31.12.2031	120 000,00
31.01.2032	150 000,00
28.02.2032	150 000,00
31.03.2032	150 000,00
30.04.2032	160 000,00
31.05.2032	200 000,00
30.06.2032	200 000,00
31.07.2032	200 000,00
31.08.2032	200 000,00
30.09.2032	200 000,00
31.10.2032	200 000,00
30.11.2032	200 000,00
31.12.2032	200 000,00
RAZEM	5 450 000,00

Kapitał płatny do ostatniego dnia roboczego miesiąca.

- 6.4. Kredytobiorcy będzie przysługiwać prawo do niewykorzystania pełnej kwoty kredytu oraz prawo do wcześniejszej spłaty kredytu bez dodatkowych kosztów.
- 6.5. W przypadku wcześniejszej spłaty części lub całości kapitału – odsetki płatne od faktycznego zadłużenia.
- 6.6. Spłata odsetek obejmuje okres jednego miesiąca.
- 6.7. Spłata odsetek w okresach miesięcznych – ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca, począwszy od pierwszego, w którym uruchomiono kwotę kredytu, na podstawie zamówień banku o ich wysokości i terminie wymagalności, przesłanych faxem lub drogą elektroniczną.
- 6.8. Do wyliczenia wartości odsetek stosowany będzie kalendarz rzeczywisty, 365/366 dni w roku i rzeczywista liczba dni w miesiącu.
- 6.9. Bank będzie naliczał odsetki wyłącznie od wypłaconych transz kredytu.
- 6.10. Bank nie będzie naliczał odsetek od kwoty niewykorzystanego kredytu.
- 6.11. Kredyt oprocentowany wg zmiennej stawki procentowej WIBOR 3M powiększonej o **marżę banku**, która przez cały okres kredytowania nie może być zwiększona.

Odsetki od kredytu naliczane będą jako suma stawki bazowej WIBOR dla złotych depozytów 3-miesięcznych na rynku międzybankowym z ostatniego notowania w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który naliczane będą odsetki powiększone o stałą marżę Banku.

(do wyliczenia ceny oferty należy przyjąć **WIBOR 3M z dnia 20.08.2018 r.**)

- 6.12. Oferent wyraża zgodę na to, aby uruchomiony kredyt stanowił refundację wcześniej poniesionych wydatków w roku budżetowym.
- 6.13. Wypłata środków z kredytu będzie następowała na rachunek wskazany przez Zamawiającego.
- 6.14. Kredyt udzielony w złotych polskich (PLN).
- 6.15. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania innych (dodatkowych) opłat związanych z usługą udzielonego kredytu, z wyjątkiem prowizji w wysokości maksymalnie do 0,1 %.
- 6.16. Zabezpieczenie kredytu - weksel własny in blanco z wystawienia kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe (Dz. U. z 2017 r. poz.1876 ze zm.).
- 6.17. Rozliczenie między Zamawiającym a Bankiem dokonywane będą w złotych polskich (PLN).
7. Wykonawca zapłaci kary umowne:
 - 7.1. Za zwłokę w udzieleniu transzy – odsetki ustawowe.
 - 7.2. Za odstąpienie od umowy przez Wykonawcę z przyczyn, za które ponosi odpowiedzialność Wykonawca, w wysokości 10% sumy zamówienia.
9. Zgodnie z Rozporządzeniem Prezesa Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2013 r. *w sprawie średniego kursu złotego w stosunku do euro stanowiącego podstawę przeliczania wartości zamówień publicznych* (Dz. U. z 2017 r., poz. 2477) średni kurs złotego w stosunku do EURO stanowiący podstawę przeliczania wartości zamówień publicznych wynosi 4,3117 zł.
10. Informacja dotycząca sytuacji finansowej gminy:

Dokumenty dotyczące zdolności kredytowej Zamawiającego – załączone w oddzielnych plikach.

ROK 2015

1. Sprawozdanie za IV kwartał 2015 r. (Rb-27S, Rb-28S, Rb-Z, Rb-N, Rb-NDS).
2. Uchwała Nr XVII/93/2015 Rady Gminy Zblewo z dnia 29 grudnia 2015 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Zblewo na 2016 rok (<http://www.bip.zblewo.pl>)
3. Uchwała Nr 020/g291/R/II/16 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku z dnia 07 kwietnia 2016 r. w sprawie opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu gminy Zblewo za 2015 rok.

ROK 2016

2. Sprawozdanie za IV kwartał 2016 r. (Rb-27S, Rb-28S, Rb-Z, Rb-N, Rb-NDS).
3. Uchwała Nr XXXI/222/2016 Rady Gminy Zblewo z dnia 29 grudnia 2016 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Zblewo na 2017 rok (<http://www.bip.zblewo.pl>)
4. Uchwała Nr XXXV/260/2017 Rady Gminy Zblewo z dnia 22 marca 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu (<http://www.bip.zblewo.pl>)
5. Uchwała Nr 035/g291/R/II/17 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku z dnia 11 kwietnia 2017 r. w sprawie opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu gminy Zblewo za 2016 rok.
6. Uchwała Nr 118/g291/P/II/17 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku z dnia 24 listopada 2016 r. w sprawie opinii o projekcie uchwały budżetowej Gminy Zblewo na 2017 rok oraz o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego.
7. Uchwała Nr 016/g291/D/II/17 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku z dnia 23 stycznia 2017 r. w sprawie opinii o możliwości sfinansowania planowanego deficytu w 2017 roku oraz prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Zblewo na lata 2017 - 2027.

ROK 2017

1. Sprawozdanie za IV kwartał 2017 r. (Rb-27S, Rb-28S, Rb-Z, Rb-N, Rb-NDS).
2. Uchwała Nr XLV/330/2017 Rady Gminy Zblewo z dnia 21 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Zblewo na 2018 rok (<http://www.bip.zblewo.pl>)
3. Uchwała Nr XLVII/357/2018 Rady Gminy Zblewo z dnia 28 lutego 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego (<http://www.bip.zblewo.pl>)
4. Uchwała Nr 161/g291/P/II/17 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku z dnia 23 listopada 2017 r. w sprawie opinii o projekcie uchwały budżetowej Gminy Zblewo na 2018 rok oraz możliwości sfinansowania deficytu budżetowego.
5. Uchwała Nr 008/g291/D/II/18 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku z dnia 12 stycznia 2018 r. w sprawie opinii o możliwości sfinansowania planowanego deficytu w 2018 roku oraz prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Zblewo w latach 2018-2030.

Pozostałe materiały:

1. Statut Gminy Zblewo.
2. Zaświadczenie o wyborze Wójta Gminy Zblewo.
3. Uchwała w sprawie powołania Skarbnika Gminy.
4. Opinia RIO dotycząca przedmiotowego kredytu zostanie dostarczona przed podpisaniem umowy.
5. Oświadczenie w zakresie terminowości wywiązywania się z zobowiązań wobec banków i innych instytucji.
6. Wykaz kredytów i pożyczek.
7. Opinia RIO w/s WPF.
8. Uchwała Nr LII/396/2018 Rady Gminy Zblewo z dnia 06.08.2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu.