

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie kredytu do wysokości 4 995 000,00 PLN przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1 694 184,00 zł oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu do wysokości 3 300 816,00 zł.

2. Szczegółowy zakres przedmiotu zamówienia obejmuje w szczególności:

- a) Termin uruchomienia kredytu: do 31.12.2018 r.
- b) Spłata rat kapitałowych kwartalnie przez okres 14 lat począwszy od 31.03.2019 r. do 30.09.2032 r.

Wysokość rat kapitałowych:

- w 2019 roku 4 raty po 12 500,00 zł.
- w 2020 roku 4 raty po 12 500,00 zł.
- w 2021 roku 4 raty po 12.500,00 zł.
- w 2022 roku 4 raty po 12 500,00 zł.
- w 2023 roku 4 raty po 12 500,00 zł
- w 2024 roku 4 raty po 12 500,00 zł
- w 2025 roku 4 raty po 12 500,00 zł
- w 2026 roku 4 raty po 25 000,00 zł
- w 2027 roku 4 raty po 25 000,00 zł
- w 2028 roku 4 raty po 62 500,00 zł
- w 2029 roku 4 raty po 212 500,00 zł
- w 2030 roku 4 raty po 312 500,00 zł
- w 2031 roku 4 raty po 250 000,00 zł
- w 2032 roku 1 rata – 250 000,00 zł, 2 rata 500 000,00 zł, 3 rata 345 000,00 zł

(W przypadku, gdy termin płatności przypada w dzień wolny od pracy za dotrzymanie terminu uważa się następny dzień roboczy).

- c) Spłata odsetek od kredytu miesięcznie (do ostatniego dnia miesiąca) począwszy od miesiąca, w którym uruchomiono transzę kredytu. O wysokości odsetek do zapłaty od wykorzystanej części kredytu Bank poinformuje Zamawiającego pisemnie (np. mail, fax), przynajmniej 5 dni przed terminem zapłaty. W przypadku, gdy termin płatności przypada w dzień wolny od pracy za dotrzymanie terminu uważa się następny dzień roboczy.
- d) Zamawiający zastrzega możliwość niewykorzystania całości lub części planowanego kredytu bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych opłat.
- e) Zamawiający ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części bez ponoszenia jakichkolwiek obciążeń z tego tytułu. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu okres kredytowania pozostaje bez zmian chyba, że Zamawiający (Kredytobiorca) złoży odmienną dyspozycję na piśmie.
- f) Wykonawca uwzględni wydatki już poniesione przez Zamawiającego

## **TERMIN REALIZACJI ZAMÓWIENIA**

Termin realizacji zamówienia ustala się na okres od podpisania umowy kredytowej do dnia spłaty ostatniej raty kapitałowej tj. do dn. 30.09.2032 r.

### **Opis sposobu obliczenia ceny oferty**

1. Ustaloną formą wynagrodzenia za wykonanie całego przedmiotu zamówienia jest oprocentowanie kredytu.
2. Ceną oferty jest kwota wymieniona w Formularzu Oferty. Cena może być tylko jedna; nie dopuszcza się wariantowości cen.
3. Cena oferty stanowi sumę kwoty odsetek wynikających ze zmiennej stopy procentowej **WIBOR 1M oraz stałej marży wyrażonej w punktach procentowych** (niezmiennej w całym okresie trwania umowy kredytowej)
4. Cena oferty, tj. oprocentowanie kredytu liczone będzie comiesięcznie w oparciu o średnią arytmetyczną stawki WIBOR 1M z okresu od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym dokonywana będzie płatność począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca. Odsetki dla całego okresu kredytowania będą liczone metodą opartą na rzeczywistej liczbie dni w poszczególnych miesiącach i rzeczywistej liczbie dni w roku tj. 365 lub 366.
5. Wykonawca do sporządzenia oferty dokonuje wyliczenia ceny biorąc za podstawę:
  - a) wysokość oprocentowania kredytu stosując stawkę WIBOR 1 M z okresu z dnia 07.09.2018 (1,64) plus marżę banku niezmienną w całym okresie trwania umowy kredytowej
  - b) uruchomienie kredytu nastąpi w pełnej wysokości w dniu 31.10.2018 r.
  - g) spłata kredytu nastąpi w kwartalnych ratach, w ostatnim dniu kwartału przez okres 14 lat, Wysokość rat kapitałowych:
    - w 2019 roku 4 raty po 12 500,00 zł.
    - w 2020 roku 4 raty po 12 500,00 zł.
    - w 2021 roku 4 raty po 12.500,00 zł.
    - w 2022 roku 4 raty po 12 500,00 zł.
    - w 2023 roku 4 raty po 12 500,00 zł
    - w 2024 roku 4 raty po 12 500,00 zł
    - w 2025 roku 4 raty po 12 500,00 zł
    - w 2026 roku 4 raty po 25 000,00 zł
    - w 2027 roku 4 raty po 25 000,00 zł
    - w 2028 roku 4 raty po 62 500,00 zł
    - w 2029 roku 4 raty po 212 500,00 zł
    - w 2030 roku 4 raty po 312 500,00 zł
    - w 2031 roku 4 raty po 250 000,00 zł
    - w 2032 roku 1 rata – 250 000,00 zł, 2 rata 500 000,00 zł, 3 rata 345 000,00 zł
  - c) Stawka WIBOR 1M podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

6. Wykonawca przez cały okres trwania umowy kredytowej nie będzie naliczał dodatkowych opłat – nie dopuszcza się wyszczególnienia w ofercie dodatkowych elementów kosztowych. W proponowanej marży Bank (Wykonawca) powinien ująć ewentualne dodatkowe opłaty zwyczajowo naliczane przez Bank tj. np. prowizję przygotowawczą, prowizję od wcześniejszej spłaty kredytu, prowizję od niewykorzystanej części kredytu, opłaty za sporządzenie opinii o kliencie, opłaty za wyciągi bankowe i inne.
7. Podana w ofercie cena musi być wyrażona w PLN z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Cena musi uwzględniać wszystkie wymagania niniejszej specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz obejmować wszelkie koszty, jakie poniesie Wykonawca z tytułu należytej oraz zgodnej z obowiązującymi przepisami realizacji przedmiotu zamówienia.
8. Wszelkie błędy powstałe przy odczytaniu specyfikacji istotnych warunków zamówienia lub interpretacji tych dokumentów oraz wady powstałe na skutek niewłaściwego obliczenia ceny oferty obciążają wyłącznie Wykonawcę.
9. Cenę oferty podaje się w złotych polskich. Zamawiający rozlicza się z wykonawcą w złotych polskich.
10. Cena oferty obejmuje wszystkie koszty i ryzyka Wykonawcy związane z wykonaniem zamówienia.