

## PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA

kod CPV : 66. 11. 30. 00 – 5

Usługi udzielania kredytu.

Przedmiotem zamówienia jest **udzielenie dla Gminy Prochowice kredytu długoterminowego w kwocie 1 024 817 PLN przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.**

1. Kwota kredytu : 1 024 817 PLN
2. Okres kredytowania – to okres od dnia podpisania umowy do dnia ostatniej spłaty tj. do 20 września 2024 roku.
3. Uruchomienie kredytu – jednorazowo.
4. Ostateczny termin wykorzystania kredytu to : **15 listopada 2014 r.**
5. Karencja w spłacie kapitału do **19 czerwca 2017 roku**
6. Spłata kapitału nastąpi:
  - \* w roku 2017 w kwocie 128 117 zł w okresach półrocznych 64 067 zł i 64 050 zł
  - \* w roku 2018 w kwocie 128 100 zł w okresach półrocznych po 64 050 zł
  - \* w roku 2019 w kwocie 128 100 zł w okresach półrocznych po 64 050 zł
  - \* w roku 2020 w kwocie 128 100 zł w okresach półrocznych po 64 050 zł
  - \* w roku 2019 w kwocie 128 100 zł w okresach półrocznych po 64 050 zł
  - \* w roku 2021 w kwocie 128 100 zł w okresach półrocznych po 64 050 zł
  - \* w roku 2022 w kwocie 128 100 zł w okresach półrocznych po 64 050 zł
  - \* w roku 2023 w kwocie 128 100 zł w okresach półrocznych po 64 050 zł
  - \* w roku 2024 w kwocie 128 100 zł w okresach półrocznych po 64 050 zł
  - \* spłaty rat kapitału nastąpią: 20 czerwca i 20 września każdego roku.
  - \* spłata ostatniej raty – 20.09.2024 roku.
7. W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu, przypadnie na dzień wolny od pracy, Zamawiający ureguluje wymaganą ratę w pierwszy dzień roboczy następujący po wyznaczonej dacie spłaty.
8. Spłata odsetek będzie następowała w terminach miesięcznych do ostatniego dnia każdego miesiąca kalendarzowego, gdy termin spłaty odsetek, przypadnie na dzień wolny od pracy, Zamawiający ureguluje wymagane odsetki w pierwszy dzień roboczy następujący po wyznaczonej dacie spłaty. Ostatnia rata odsetkowa będzie płatna razem z ratą kapitałową w dniu 20.09.2024 r.
9. Cena ofertowa, którą stanowią:
  - koszty oprocentowania **Ko** – wyliczone o stałą stopę oprocentowania kredytu równą stawce **WIBOR 3M** z dnia 11 września 2014 r. w wysokości **2,49% powiększoną o marżę** proponowaną przez bank, wyrażoną w punktach procentowych, niezmienną w okresie obowiązywania umowy.
10. Rzeczywiste koszty obsługi kredytu będą stanowić:
  - oprocentowanie kredytu: zmienne obliczane dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego w oparciu o trzymiesięczny wskaźnik WIBOR liczonej jako średnia arytmetyczna wszystkich notowań z miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy powiększony o marżę określoną w ofercie, wyrażoną w punktach procentowych **niezmienną** w okresie obowiązywania umowy.
11. Zamawiający zastrzega sobie, że od przyznanego kredytu Bank nie pobierze żadnej prowizji od kredytu tj.: prowizji przygotowawczej, prowizji od przyznanego kredytu.

12. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu (kapitału i odsetek) bez konsekwencji finansowych - przed upływem terminu kredytowania, tj. przed 20.09.2024 r. Wcześniejsze spłacenie kredytu wymaga uprzednio powiadomienie Wykonawcy (banku).
13. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, na których Skarbnik złoży kontrasygnatę.
14. Gmina złożony oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego. Na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika, jeżeli będzie wymagana.
15. Zamawiający oświadcza, że jest rzetelnym Klientem, z zaciągniętych zobowiązań wywiązuje się terminowo. W dotychczasowej współpracy z Bankami prowadzącymi rachunki kredytowe i podstawowy nie odnotowano zajęć komorniczych ani administracyjnych.
16. Zamawiający nie posiada zobowiązań pozabilansowych, ani zobowiązań wobec podmiotów powiązanych, ani też nie udzielił gwarancji i poręczeń.
17. Zamawiający nie korzysta z wykupu wierzytelności.
18. Zamawiający oświadcza, że nie zalega z opłatami w Urzędzie Skarbowym i składek ZUS.

Prochowice 2014-09-16

BURMISTRZ  
Miasta i Gminy Prochowice  
*mgr Alicja Sielicka*