

Załącznik nr 5 - OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

„Udzielenie kredytu długoterminowego bankowego w wysokości 3.200.000 PLN dla Gminy Turośń Kościelna oraz kredytu krótkoterminowego w kwocie 1.200.000 PLN na sfinansowanie przejściowego deficytu”.

(CPV – 66.11.30.00-5 – usługi udzielania kredytu)

1. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredyt w wysokości 3.200 000 zł (słownie: trzy miliony dwieście tysięcy złotych 00/100) z przeznaczeniem na realizację następujących zadań inwestycyjnych: Przebudowa z rozbudową drogi powiatowej Nr 1543B od cmentarza w kierunku granicy z gmin Choroszcz - Etap I (Gm. Turośń Kościelna) w kwocie 1.000.000,00 (słownie: jeden milion) oraz „Przebudowa drogi gminnej Nr 106654B Pomigacze- Lubejki wraz z drogą gminną nr 106666B w m. Pomigacze” w kwocie 650.000,00 zł (słownie: sześćset pięćdziesiąt tysięcy) , na Termomodernizację budynku świetlicy wiejskiej w Turośni Kościelnej w kwocie 1.550.000 zł (słownie :jeden milion pięćset pięćdziesiąt tysięcy zgodnie z Uchwałą Nr XXIX/231/2017 Rady Gminy w Turośni Kościelnej z dnia 21 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Turośń Kościelna na rok 2018 zmienionej Uchwałą Nr XXX/247/2018 Rady Gminy w Turośni Kościelnej z dnia 25 stycznia 2018 roku zmienionej Uchwałą Nr XXXI/250/2018 Rady Gminy w Turośni Kościelnej z dnia 19 lutego 2018 roku zmienionej Uchwałą Nr XXXII/258/2018 Rady Gminy w Turośni Kościelnej z dnia 8 marca 2018 roku zmienionej Uchwałą Rady Gminy Turośń Kościelna z dnia 28 marca 2018 roku zmienionej Uchwałą Nr XXXV/257/2018 Rady Gminy Turośń Kościelna z dnia 23 maja 2018r.

2. Okres kredytowania pożyczki długoterminowej – 11 lat. Spłata kredytu nastąpi w kwartalnych ratach obejmujących kapitał :

RATY KREDYTU - kapitał		
I.	2019-03-31	105.000,00
II.	2019-06-30	105.000,00
III.	2019-09-30	105.000,00
IV.	2019-12-20	105.000,00
		420.000,00
I	2020-03-31	105.000,00
II.	2020-06-30	105.000,00
III.	2020-09-30	105.000,00
IV.	2020-12-20	105.000,00
		420.000,00
I.	2021-03-31	105.000,00

II.	2021-06-30	105.000,00
III.	2021-09-30	105.000,00
IV.	2021-12-20	105.000,00
		420.000,00
I.	2022-03-31	105.000,00
II.	2022-06-30	105.000,00
III.	2022-09-30	105.000,00
IV.	2022-12-20	105.000,00
		420.000,00
I.	2023-03-31	105.000,00
II.	2023-06-30	105.000,00
III.	2023-09-30	105.000,00
IV.	2023-12-20	105.000,00
		420.000,00
I.	2024-03-31	55.000,00
II.	2024-06-30	55.000,00
III.	2024-09-30	55.000,00
IV.	2024-12-20	55.000,00
		220.000,00
I.	2025-03-31	55.000,00
II.	2025-06-30	55.000,00
III.	2025-09-30	55.000,00
IV.	2025-12-20	55.000,00
		220.000,00
I.	2026-03-31	55.000,00
II.	2026-06-30	55.000,00

III.	2026-09-30	55.000,00
IV.	2026-12-20	55.000,00
		220.000,00
I.	2027-03-31	55.000,00
II.	2027-06-30	55.000,00
III.	2027-09-30	55.000,00
IV.	2027-12-20	55.000,00
		220.000,00
I.	2028-03-31	55.000,00
II.	2028-06-30	55.000,00
III.	2028-09-30	55.000,00
IV.	2028-12-20	55.000,00
		220.000,00
	Razem:	3.200 000,00

3. Okres spłaty pożyczki krótkoterminowej do 31 grudnia 2018r.
4. Możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu bez dodatkowych opłat, po zawiadomieniu Banku o planowanej przedterminowej spłacie z 5 dniowym wyprzedzeniem.
5. W przypadku wcześniejszej spłaty części lub całości kapitału – odsetki płatne od faktycznego zadłużenia.
6. Spłata odsetek w okresach miesięcznych - naliczane będą od faktycznego zadłużenia oraz do dnia faktycznego wpływu raty na konto Wykonawcy i płacone w terminie do dnia 15 miesiąca następującego po upływie miesiąca za który zostały naliczone w oparciu o przesłaną przez bank notę odsetkową lub inny dokument potwierdzający kwotę naliczonych odsetek.
7. Zabezpieczenie kredytu – weksel in blanco wraz z odpowiednią deklaracją wekslową.
8. Kredyt oprocentowany wg zmiennej stawki procentowej WIBOR 1M powiększonej o marżę banku. Stawka WIBOR 1M na każdy okres odsetkowy ustalana będzie na podstawie średniej arytmetycznej stawek WIBOR 1M obowiązujących w okresie od pierwszego do ostatniego dnia każdego miesiąca poprzedzającego dany okres odsetkowy.
9. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu następować będzie raz w miesiącu na początku każdego miesiąca.

10. Okres odsetkowy obejmuje okres jednego miesiąca.
11. Postawienie środków z kredytu do dyspozycji Zamawiającego w dniu podpisania umowy.
12. Zamawiający zastrzega sobie prawo uruchomienia środków kredytowych w terminie do 31 grudnia 2018 roku, natomiast określenie transz wypłat kredytu oraz terminów postawienia ich do dyspozycji Zamawiającego następować będzie poprzez złożenie przez Zamawiającego zapotrzebowania na środki na 1 dzień roboczy przed ich uruchomieniem.
13. Bank będzie naliczał odsetki wyłącznie od wypłaconych transz kredytu.
14. Bank nie będzie naliczał odsetek od kwoty niewykorzystanego kredytu.
15. Zamawiający zastrzega sobie prawo odstąpienia od uruchomienia kredytu lub skorzystania tylko z jego części bez podawania przyczyny.
16. Wysokość kredytu może ulec zmniejszeniu w przypadku wystąpienia w szczególności następujących okoliczności:
 - osiągnięcia wyższych dochodów budżetowych niż planowano.
17. Bank nie będzie pobierał prowizji przygotowawczej oraz za gotowość.
18. Kredyt udzielony w PLN.
19. Poza wymienionymi wyżej odsetkami wykorzystanego kredytu Wykonawca nie będzie pobierał żadnych innych opłat i prowizji.
20. Zamawiający zastrzega, sobie prawo do przesunięcia raty lub rat kredytowych na kolejne lata, w sytuacji gdy wymagać tego będzie konieczność spełnienia wymogów prawnych w zakresie dopuszczalnego limitu obsługi długu o jakim mowa w ustawie o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r. (t. j. Dz.U. z 2017 r. poz. 2077).
21. Zmiany umowy wymagają dla swej ważności formy pisemnej w postaci aneksu pod rygorem nieważności.
22. Integralnymi składnikami umowy będą.
 - a. Oferta wykonawcy – zał. 1
 - b. Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia – zał. 2
23. Spory wynikłe z w związku z realizacją umowy będzie rozstrzygał Sąd Powszechny właściwy dla Zamawiającego.
24. W sprawach nie uregulowanych umowy będą miały zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego, Prawa bankowego, ustawy o finansach publicznych i ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2015 poz. 2164 ze zm.)
25. Umowa sporządzona zostanie w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, dwa egzemplarze dla Zamawiającego i jeden dla Wykonawcy.