

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

stanowiący bazowe dane do obliczenia wydatków na zamówienie, w całym okresie życia usługi

1. Warunki i zasady udzielenia i obsługi długoterminowego kredytu bankowego przeznaczonego na sfinansowanie deficytu planowanego w związku z realizacją inwestycyjnych zadań Miasta Piotrkowa Trybunalskiego w 2018 roku.

- 1.1. Kwota kredytu **część IV** do wysokości **14.000.000 PLN włącznie**.
- 1.2. Kredyt długoterminowy okres kredytowania **max 136 miesięcy**.
- 1.3. Termin uruchomienia kredytu – **niezwłocznie po zawarciu umowy, jednak nie później niż do 28.12.2018 roku (dla potrzeb ustalenia ceny, datę uruchomienia ustalono na 30.09.2018r.)**
- 1.4. Uruchomienie kredytu nastąpi na podstawie dyspozycji Zamawiającego, złożonej w banku, **nie później niż na dwa dni robocze przed planowaną datą wypłaty.**

Uwaga:

Jest to przewidywany termin udzielenia kredytu, przy czym uruchomienie kredytu nastąpi po ostatecznym rozstrzygnięciu przetargu i podpisaniu umowy.

- 1.5. Kredyt może być uruchomiony przez Zamawiającego jednorazowo lub w dowolnych transzach do łącznej kwoty, o której mowa w punkcie 1.1.
- 1.6. Karencja w spłacie kapitału kredytu do **29.09.2019r.**
- 1.7. Spłata kapitału następować będzie po zakończeniu okresu karencji, w okresach 3 miesięcznych, począwszy **od 30.09.2019 r., w 42** ratach, w następujących latach:

2019 r.	po	797 zł	za III i IV kwartał
2020 r.	po	2.727 zł	w I i III kwartale, a po 2.726 zł w II i IV kwartale
2021 r.	po	3.125 zł	kwartalnie
2022 r.	po	3.125 zł	kwartalnie
2023 r.	po	125.000 zł	kwartalnie
2024 r.	po	465.625 zł	kwartalnie
2025 r.	po	625.000 zł	kwartalnie
2026 r.	po	625.000 zł	kwartalnie
2027 r.	po	625.000 zł	kwartalnie
2028 r.	po	550.000 zł	kwartalnie
2029 r.	po	475.000 zł	kwartalnie
- 1.8. Ostatnia rata kredytu płatna w dniu **31.12.2029r.**

- 1.9. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia.
- 1.10. Spłata odsetek następować będzie w okresach 3 miesięcznych, przy czym pierwszy okres 3 miesięczny liczony będzie od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu.
- 1.11. Kredyt będzie oprocentowany według zmiennej stopy procentowej, tj. stawki WIBOR, według serwisu Reuters, dla depozytów 3 miesięcznych powiększonej o marżę banku (dodatnią lub ujemną). Stawka WIBOR dla depozytów 3 miesięcznych, będąca podstawą do określenia oprocentowania wyznaczana będzie każdorazowo, zgodnie z metodologią przedstawioną według zasad stosowanych przez Wykonawcę, a opisaną w pkt 13 oferty, z zastrzeżeniem, że ustalana będzie dla pierwszego oraz każdego następnego okresu 3 miesięcznego, wg notowań nie starszych niż z 3 miesiące poprzedzających dany okres 3 miesięczny.
- 1.12. O każdorazowej zmianie wysokości oprocentowania kredytu Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez Bank w terminie 14 dni przed datą płatności odsetek.
- 1.13. Od wykorzystanego kredytu Bankowi przysługuje jednorazowa prowizja, płatna najpóźniej w dniu uruchomienia (wypłaty) kredytu lub transzy kredytu na rachunek Banku.
- 1.14. Zabezpieczenie kredytu - weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
- 1.15. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości o której mowa w pkt 1.1 bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
- 1.16. Kredyt jest kredytem nieodnawialnym, tzn. spłata kredytu w całości lub w części nie umożliwi Zamawiającemu ponownego jego wykorzystania.
- 1.17. Zamawiającemu przysługuje prawo przedterminowej spłaty całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu. Odsetki liczone będą do dnia faktycznej spłaty kredytu, a nie do końca okresu kredytowania wynikającego z umowy.
- 1.18. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów w tym opłat i prowizji związanych z uruchomieniem i obsługą kredytu oraz wydawaniem opinii bankowych i zaświadczeń z zakresu obsługi kredytu, w całym okresie kredytowania poza wymienionymi wyżej tj. oprocentowaniem i jednorazową prowizją.
- 1.19. W razie braku dyspozycyjności kredytu, w czasie określonym w punkcie 1.3 i 1.4 Bank zapłaci karę umowną w wysokości 0,5% wartości wynikającej z dyspozycji, za każdy dzień opóźnienia.
Za straty poniesione w kwocie przewyższającej wartość kar umownych, Zamawiający zastrzega sobie prawo do odszkodowania na zasadach ogólnych.
- 1.20. W przypadku, gdy termin spłaty zobowiązań z tytułu kredytu przypada na dzień wolny od pracy, ustalony termin dokonania spłaty zostanie zachowany, jeżeli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie ustalonym w umowie.

- 1.21. W przypadku nieuruchomienia kredytu przez Zamawiającego w terminie do 28.12.2018r., Bankowi nie przysługuje prowizja, o której mowa w pkt 1.13.
- 1.22. Zamawiający wymaga zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez wykonawcę osób wykonujących wszystkie czynności dotyczące :
 - 1.22.1. Uruchomienia kredytu na podstawie dyspozycji Zamawiającego po ostatecznym rozstrzygnięciu przetargu i podpisaniu umowy
 - 1.22.2. Obsługi spłaty kapitału i odsetek od udzielonego kredytu.

2. Sposób obliczenia łącznej ceny zamówienia został zawarty w **Rozdziale XIII**. Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia oraz w **Formularzu oferty** – załączniku nr 1/4 do SIWZ.

2.1. Ogólna cena oferty będzie sumą kosztów udzielenia i obsługi zaciągniętego kredytu.

W postępowaniu o zamówienie publiczne zostanie wybrana najkorzystniejsza oferta tj. taka, która według formuły oceny ofert uzyska najniższą cenę.

3. Nie dopuszcza się podawania wysokości marży i prowizji alternatywnie lub w przedziałach.

4. Nie dopuszcza się podawania marży i prowizji w innej konwencji, niż określona w Istotnych postanowieniach jakie zostaną wprowadzone do treści umowy.

5. Zamawiający przewiduje możliwość dokonywania następujących zmian umowy w drodze aneksu:

- 5.1. dostosowanie spłaty rat kapitałowych, o których mowa w pkt 1.7, w przypadku nieuruchomienia pełnej wysokości kredytu, o której mowa w pkt 1.1,
- 5.2. zmianę ostatecznego terminu wykorzystania kredytu i zmianę harmonogramu spłaty kredytu, w przypadku, gdy będzie to korzystniejsze dla kondycji finansowej Zamawiającego,
- 5.3. zmianę terminu uruchomienia lub terminu spłaty kredytu, jeżeli będzie to korzystniejsze dla Zamawiającego,
- 5.4. zmniejszenie wysokości marży bankowej, jeżeli uwarunkowania rynkowe staną się korzystniejsze dla Zamawiającego,
- 5.5. zmianę waluty zadłużenia i zmianę metody obliczania oprocentowania, jeżeli będzie to korzystniejsze dla Zamawiającego,
- 5.6. zmianę waluty zadłużenia i zmianę metody obliczenia oprocentowania, jeżeli będzie to wynikało ze zmiany prawa.

Wszystkie w/w zmiany będą możliwe w trakcie realizacji umowy przy zachowaniu pozostałych postanowień, określonych w ofercie i Istotnych postanowieniach jakie zostaną wprowadzone do treści umowy.