Załącznik Nr 1 do SIWZ

BiGK.271.1.12.2017

Opis przedmiotu zamówienia

**„Udzielenie Gminie Lidzbark długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy z przeznaczeniem na następujące zadania inwestycyjne:**

**1. „Przebudowa drogi gminnej od m.Wawrowo w kierunku m.Marszewnica”**

**2. „Poprawa efektywności energetycznej budynków SP Kiełpiny oraz SP Słup”**

**3. „Adaptacja budynku przy ul. Zieluńskiej na utworzenie żłobka w Lidzbarku”**

**4. „Przebudowa targowiska miejskiego w Lidzbarku”**

1. Przedmiot zamówienia

Usługa udzielenia długoterminowego kredytu złotowego w wysokości 1.450.000 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu. Wysokość udzielonego kredytu 1.450.000 zł uruchomionego w transzach do dnia 15.12.2017 r. przekazywanych na konto bankowe kredytobiorcy – zamawiającego – BS w Działdowie z/s w Lidzbarku 83 8215 0006 2001 0000 0941 0032.

Na cenę brutto oferty składają się opłaty, odsetki i inne podobne koszty związane z udzieleniem zamawiającemu kredytu bankowego.

1. Karencja

Karencja w spłacie kredytu do dnia 30 września 2018 r.

1. Warunki spłaty kredytu

Raty udzielonego kredytu płatne po upływie karencji, w następujących terminach i wysokościach:

- do 30.09.2018 r. – 80.000 zł

- do 30.06.2019 r. – 40.000 zł, do 31.12.2019 r. – 40.000 zł

- do 30.06.2020 r. – 40.000 zł, do 31.12.2020 r. – 40.000 zł

- do 30.06.2021 r. – 250.000 zł, do 31.12.2021 r. – 290.000 zł

- do 30.06.2022 r. – 200.000 zł, do 31.12.2022 r. – 200.000 zł

- do 30.06.2023 r. – 135.000 zł do 31.12.2023 r. – 135.000 zł

1. Spłatę odsetek w okresach miesięcznych w ostatnim dniu roboczym miesiąca od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu począwszy od momentu uruchomienia transzy kredytu pod warunkiem otrzymania pisemnego zawiadomienia z Banku kwoty odsetek z wyprzedzeniem siedmiodniowym.

Oprocentowanie kredytu ustala się w wysokości odpowiadającej stawce WIBOR 3M na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego dzień podpisania umowy. Przy naliczeniu odsetek za każdy kolejny okres odsetkowy Bank jest zobowiązany zastosować stawkę WIBOR 3M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy.

1. Wcześniejsza spłata kredytu bez żadnych konsekwencji finansowych dla kredytobiorcy.
2. Możliwość rezygnacji z uruchomienia całości lub części kredytu bez dodatkowych prowizji i opłat.
3. Zabezpieczeniem kredytu jest weksel in blanco.
4. Oprocentowanie zmienne wg stopy WIBOR 3M powiększonej o marżę banku.

O wysokości oprocentowania oraz o zmianie oprocentowania udzielający kredytu powiadamia kredytobiorcę pisemnie.

Poza kwestiami określonymi w ofercie, wykonawca nie pobiera żadnych dodatkowych opłat. W celu złożenia oferty należy przyjąć WIBOR -3M na dzień 31 lipca 2017 r. przy założeniu uruchomienia kredytu w dwóch transzach do dnia 30.09.2017 – 300.000 zł oraz do dnia 15.12.2017 r. – 1.150.000 zł na wniosek Zamawiającego.

1. Rozliczenie wyłącznie w walucie polskiej PLN.
2. Bank przedstawia projekt umowy kredytowej – załącznik do oferty wraz z informacją o wysokości prognozowanych odsetek od kredytu z rozbiciem na poszczególne lata kredytowania.
3. Kalendarz odsetkowy 365/365 dni.