

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na pokrycie deficytu budżetu Gminy Płużnica w wysokości 5 500 000,00 zł

I.D.: 88698503

Data publicarii 30.10.23 Coduri CPV 66113000

Termenul limita pentru depunere: 27.11.23

Descriere: 1. Przedmiotem zamówienia jest usługa udzielenia i obsługa długoterminowego kredytu w wysokości 5.500.000,00 zł (pięć milionów pięćset tysięcy złotych 00/100) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w roku 2023. 2. Wspólny Słownik Zamówień CPV: 66 11 30 00-5 Usługi udzielenia kredytu 3. Wymagania jakościowe głównych elementów przedmiotu zamówienia: 1) Kwota kredytu: 5.500.000,00 zł. 2) Waluta kredytu: PLN.3) Planowane uruchomienie kredytu: grudzień 2023 r. 4) Ostateczny termin wypłaty kredytu to: 28.12.2023 r. 5) Kredyt uruchomiony zostanie w terminie podpisania umowy. Zamawiający ustala, że wypłata kredytu będzie następowała w transzach (maksymalnie 3 transze), na wniosek Zamawiającego w terminie wskazanym przez Wykonawcę w złożonej ofercie, z zastrzeżeniem że minimalny termin wypłaty każdej transzy kredytu wynosi 3 dni robocze, a maksymalny termin wypłaty każdej transzy kredytu 5 dni roboczych, zgodnie z przyjętym kryterium oceny ofert "Termin wypłaty transzy kredytu". Zaoferowanie przez Wykonawcę terminu poniżej ustalonego minimum lub powyżej ustalonego maksimum, spowoduje odrzucenie oferty jako niezgodnej z treścią SWZ).6) W terminie podpisania umowy, Wykonawca przedłoży Zamawiającemu do akceptacji harmonogram spłaty kredytu, uwzględniający wszystkie wymagania określone w SWZ.7) Okres kredytowania: od dnia zawarcia umowy do 31.12.2040 roku. 8) Spłata kredytu nastąpi w 68 ratach kwartalnych, w tym: - 16 rat w wysokości 25 000,00 zł, każda w latach 2024-2027, - 4 raty w wysokości 32 500,00 zł, w 2028 roku, - 12 rat w wysokości 50 000,00 zł, w latach 2029-2031, - 4 rat w wysokości 62 500,00 zł, w 2032 roku, - 8 rat w wysokości 75 000,00 zł, w latach 2033-2034, - 8 rat w wysokości 112 500,00 zł, w latach 2035-2036- 4 raty w wysokości 167 500,00 zł w roku 2037,- 4 raty w wysokości 187 500,00 zł w roku 2038,- 8 rat w wysokości 150 000,00 zł w latach 2039-2040. 10) Karencja w spłacie kapitału: brak. 11) Marża Wykonawcy jest stała w umownym okresie kredytowania. 12) Oprocentowanie kredytu: w oparciu o zmienną stawkę WIBOR 3-miesięczny (zwaną też WIBOR 3M) powiększoną o stałą w całym okresie kredytowania marżę Wykonawcy (ustaloną na podstawie złożonej oferty). WIBOR 3M oznacza notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów trzymiesięcznych. Stawka bazowa ustalana jest w oparciu o stawkę WIBOR 3M, obowiązującą w ostatnim dniu miesiąca poprzedzającego kolejny okres obrachunkowy. W przypadku braku notowań stawki WIBOR 3M dla ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego kolejny okres obrachunkowy (kwartał kalendarzowy), do wyliczenia stopy procentowej stosuje się notowania z dnia poprzedzającego ostatni dzień miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy, w którym było prowadzone notowanie stawki WIBOR 3M. 13) W przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.14) Wysokość oprocentowania zostanie przez Wykonawcę każdorazowo podana do wiadomości Zamawiającego w formie pisemnej na początku kolejnego okresu obrachunkowego, w terminie do 7 dni roboczych od rozpoczęcia tego okresu. 15) Odsetki od udzielonego kredytu, stanowić będą jedyne wynagrodzenie Wykonawcy z tytułu wykonania umowy kredytowej. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów i opłat związanych z przygotowaniem, udzieleniem, ubezpieczeniem oraz wszelkich innych opłat związanych z obsługą kredytu. Wykonawca przez cały okres trwania umowy nie będzie naliczał dodatkowych opłat - nie dopuszcza się w ofercie dodatkowych kosztów. W proponowanej marży Wykonawca powinien ująć ewentualne dodatkowe opłaty zwyczajowo naliczane przez Wykonawcę, tj. prowizję przygotowawczą, prowizję za uruchomienie kredytu oraz prowizję za

obsługę kredytu. Nie dopuszcza się określenia prowizji w ofercie, jako wyodrębnionej pozycji kosztowej. Nie dopuszcza się oprócz odsetek podwyższonych od zadłużenia przeterminowanego żadnych dodatkowych opłat.16) Odsetki od kredytu naliczane będą od pozostałej do spłaty kwoty kapitału w okresach kwartalnych i płatne będą do ostatniego dnia roboczego miesiąca kończącego kwartał.17) Odsetki naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu przy założeniu, że kwartał to kwartał kalendarzowy, zaś rok 365 dni lub w przypadku roku przestępnego 366 dni od dnia powstania zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu do dnia poprzedzającego jego spłatę.18) Zamawiający zastrzega sobie możliwość nie wykorzystania kredytu w pełnej wysokości. Powyższe spowoduje ponowne przeliczenie wielkości rat kapitałowych i odsetkowych oraz przesłanie przez Wykonawcę nowego harmonogramu spłaty kredytu. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych kosztów z tytułu aneksowania umowy, w tym w szczególności z tytułu zmiany harmonogramu spłaty kredytu.19) Zamawiający będzie miał prawo do spłaty całości lub części kredytu w dowolnym czasie, przed terminami określonymi w harmonogramie, z zachowaniem 7 dniowego okresu powiadomienia Wykonawcy, bez ponoszenia dodatkowych kosztów.20) Wykonawca nie będzie wymagał innego zabezpieczenia zaciągniętego kredytu poza wekslem in blanco wraz z deklaracją wekslową (zgodnych ze wzorem stosowanym przez danego Wykonawcę) przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy. 21) Zamawiający nie zamierza złożyć oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. z 2023 r., poz.1550 ze zm.), zwanej dalej ustawą k.p.c.22) Wykonawca nie może uzależnić udzielenia kredytu od przejęcia bankowej obsługi Zamawiającego oraz od ubezpieczenia kredytu przez Zamawiającego. Wykonawca do obsługi kredytu, winien otworzyć rachunek techniczny - bez opłat i prowizji.23) Spłata kredytu i odsetek będzie następować przelewem.24) Za datę spłaty kredytu rozumie się datę wpływu środków na rachunek kredytowy.
