

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest: **udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do 16.700.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Pleszew oraz na spłatę zobowiązań.**
2. Przedmiot główny wg CPV (Wspólny Słownik Zamówień):
66000000-0 Usługi finansowe i ubezpieczeniowe
66113000-5 Usługi udzielania kredytu
3. Zakres zamówienia obejmuje: udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego do kwoty 16.700.000 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Pleszew oraz na spłatę zobowiązań.
4. Zamawiający wymaga:
 - 1) sposób uruchamiania kredytu:
 - a) kredyt uruchamiany w transzach na wskazany rachunek bankowy budżetu Miasta i Gminy Pleszew wg poniższego wyszczególnienia:

Lp.	Numer transzy	Data uruchomienia transzy	Kwota transzy kredytu (w PLN)	Kwota uruchomienia kredytu - narastająco (w PLN)
1.	1 transza	31.08.2020r.	5.000.000,00	5.000.000,00
2.	2 transza	31.10.2020r.	5.000.000,00	10.000.000,00
3	3 transza	30.11.2020r.	6.700.000,00	16.700.000,00
	Razem		16.700.000,00	

- b) wysokość i termin przekazywania transz może ulec zmianie w przypadku uzyskania środków zewnętrznych oraz zmian w harmonogramie realizacji wydatków majątkowych,
 - c) dopuszcza się w sytuacji, gdy zamawiający będzie znajdował się w bieżącym roku w dobrej kondycji finansowej, zamawiający wykorzysta środki kredytu w niepełnej wysokości lub ich nie wykorzysta,
 - d) Zamawiającemu przysługiwać będzie prawo do złożenia pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu,
 - e) Za niewykorzystaną kwotę kredytu Zamawiający nie ponosi żadnych opłat i prowizji,
 - f) Zamawiającemu przysługuje prawo do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu w terminie przez niego wskazanym, przy czym za wcześniejszą spłatę kredytu nie będą pobierane odsetki ani inne opłaty,
 - g) w razie zaistnienia okoliczności polegających na niewykorzystaniu kredytu w pełnej wysokości lub wcześniejszej spłacie kredytu przez Zamawiającego nie jest wymagana zmiana umowy – w takich przypadkach Zamawiający proponuje nowy harmonogram spłat, który podlega akceptacji przez wykonawcę,
 - h) Zamawiający wyklucza pobieranie innych prowizji i opłat, z wyjątkiem tych, które zostały określone w SIWZ,
 - i) rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w PLN (polskich złotych). Zamawiający nie przewiduje rozliczeń w walutach obcych.
- 2) **Okres kredytowania:** od 31.08.2020r do .10.04.2031r. od uruchomienia 1 transzy kredytu do dnia spłaty ostatniej raty odsetkowej,
 - 3) **Karencja w spłacie kapitału:** spłata kapitału będzie następować począwszy od 31.12.2021 r.
 - 4) **Okres spłaty kredytu:** spłata kapitału będzie następowała kwartalnie wg poniższego wyszczególnienia:

Lp.	Numer raty	Termin płatności raty kapitałowej	Kwota spłaty raty kapitałowej (w PLN)
1.	1	2021-12-31	120.000
2.	2	2022-03-31	250.000
3.	3	2022-06-30	250.000
4.	4	2022-09-30	250.000
5.	5	2022-12-31	250.000
6.	6	2023-03-31	250.000
7.	7	2023-06-30	250.000
8.	8	2023-09-30	250.000
9.	9	2023-12-31	250.000
10.	10	2024-03-31	250.000
11.	11	2024-06-30	250.000
12.	12	2024-09-30	250.000
13.	13	2024-12-31	250.000
14.	14	2025-03-31	250.000
15.	15	2025-06-30	250.000
16.	16	2025-09-30	250.000
17.	17	2025-12-31	250.000
18.	18	2026-03-31	175.000
19.	19	2026-06-30	175.000
20.	20	2026-09-30	175.000
21.	21	2026-12-31	175.000
22.	22	2027-03-31	625.000
23.	23	2027-06-30	625.000
24.	24	2027-09-30	625.000
25.	25	2027-12-31	625.000
26.	26	2028-03-31	670.000
27.	27	2028-06-30	670.000
28.	28	2028-09-30	670.000
29.	29	2028-12-31	670.000
30.	30	2029-03.31	750.000
31.	31	2029-06.30	750.000
32.	32	2029-09.30	750.000
33.	33	2029-12.31	750.000
34.	34	2030-03.31	750.000
35.	35	2030-06.30	750.000
36.	36	2030-09.30	750.000
37.	37	2030-12.31	750.000
38.	38	2031-03.31	700.000
Razem:			16.700.000

jeżeli termin spłaty kredytu upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, spłata kredytu może nastąpić w pierwszym dniu roboczym po tym dniu.

5) Sposób płatności odsetek:

- a) zobowiązania zamawiającego z tytułu odsetek od kredytu regulowane będą w miesięcznych okresach obrotowych, od faktycznie wykorzystanego kredytu, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego,
- b) oprocentowanie powinno wynikać ze zmiennej stawki WIBOR 1 M. Dla poszczególnych okresów odsetkowych stawka WIBOR 1 M będzie ustalana na podstawie notowań tej stawki ogłoszonej w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca kalendarzowego, obowiązująca od 1 dnia kolejnego miesiąca,

- c) odsetki płatne będą w terminie do 10 dnia następnego miesiąca, z tym, że jeżeli będzie to dzień świąteczny, niedziela lub dzień wolny od pracy to płatność nastąpi w pierwszym dniu roboczym po tym dniu. Odsetki płatne na podstawie przesłanego przez Kredytodawcę, na 5 dni przed terminem płatności, zawiadomienia o wysokości naliczonych odsetek.
 - d) pierwsza spłata raty odsetkowej nastąpi w dniu 10.01.2021. i dotyczyć będzie odsetek naliczonych do dnia 31.12.2020r.
- 6) **Zamawiający będzie wymagał zagwarantowania w umowie następujących warunków:**
Zawarcie umowy z wybranym wykonawcą wymaga dopełnienia przez strony formalności wynikających z przepisów ustawy Prawo bankowe i przepisów wykonawczych wydanych na jej podstawie, a zwłaszcza dokumentów wskazujących źródła zabezpieczenia kredytu.
- 7) **W treści przyszłej umowy znajdą się między innymi następujące zapisy:**
Zamawiający nie będzie ponosił żadnych kosztów związanych z przekazywaniem środków pieniężnych z rachunku bankowego na rachunek budżetu Miasta i Gminy Pleszew.
- 8) **Zamawiający będzie wymagał zagwarantowania w umowie następujących warunków:**
- a) płatności rat kapitałowych i odsetkowych będą realizowane zgodnie z zaktualizowanym harmonogramem spłat stanowiącym integralną część umowy,
 - b) odsetki będą liczone od faktycznie wykorzystanego kredytu,
 - c) płatność rat kapitałowych w terminach, o którym mowa w lit.a może ulec przesunięciu, pod warunkiem złożenia przez zamawiającego pisemnego wniosku o odroczenie płatności na czas oznaczony. Wniosek powinien być złożony w banku najpóźniej na 10 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia płatności raty kapitałowej nie może wykraczać poza termin obowiązywania umowy. Niespłacona rata kapitałowa wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na niezmiennych zasadach określonych w ofercie i umowie. Po każdorazowym przesunięciu raty kapitałowej bank dokona stosowanego przeliczenia tabeli spłaty rat kapitałowych i odsetkowych, stosownie do treści wniosku Zamawiającego o odroczeniu terminu płatności. Z tytułu wyżej wymienionych czynności opisanych w niniejszym punkcie bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat ani prowizji.
 - d) w przypadku wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, strony dopuszczają możliwość przedłużenia terminu spłaty kredytu o czas oznaczony. Powyższa zmiana wymaga formy pisemnej i może być dokonana jedynie przed upływem okresu kredytowania określonego w umowie. Z tytułu przedłużenia terminu spłaty kredytu oprocentowanie kredytu będzie naliczane na zasadach zaproponowanych w ofercie. Z tytułu przesunięcia terminu spłaty wykonawca nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji.
 - e) zamawiający zastrzega możliwość spłaty kapitału przed upływem okresu kredytowania, jak również możliwość spłaty kapitału w ratach i terminach innych niż wynikających z harmonogramu spłat. Wykonawca dokona stosownego przeliczenia spłaty rat kapitałowych i odsetkowych. Za powyższą czynność wykonawca nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji.
 - f) bank nie będzie pobierał w związku z realizacją niniejszego zamówienia jakichkolwiek dodatkowych opłat lub prowizji poza określonymi w treści oferty.
 - g) bank może wystawić bankowy tytuł egzekucyjny do kwoty zadłużenia wynoszącej nie więcej niż 16.700.000,00zł.
5. Dokumenty uzupełniające, tj.:
- Uchwała Nr XVI/148/2019 Rady Miejskiej w Pleszewie z dnia 19 grudnia 2019r w sprawie uchwały budżetowej na 2020 rok,
 - Uchwała Nr XVIII/165/2020 Rady Miejskiej w Pleszewie z dnia 27 lutego 2020r w sprawie zmiany budżetu Miasta i Gminy na rok 2020.

- Uchwała Nr XVI/149/2019 Rady Miejskiej w Pleszewie z dnia 19 grudnia 2019r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Pleszew na lata 2020 -2032,
- Uchwała Nr XVIII/164/2020 Rady Miejskiej w Pleszewie z dnia 27 lutego 2020r w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Pleszew na lata 2020 - 2032,
- Informacja o przebiegu wykonania budżetu Miasta i Gminy Pleszew za 2019rok (sprawozdanie opisowe roczne),
- bilans z wykonania budżetu Miasta i Gminy Pleszew za 2019rok.
- sprawozdanie RB NDS za 2019rok,
- sprawozdanie Rb 27 S i Rb 28 S za 2019rok,
- sprawozdanie RB Z i Rb N za 2019rok,
- sprawozdanie Rb NDS za I kw. 2020 rok
- sprawozdanie Rb 27S i Rb 28S za I kw. 2020 roku.

dostępne są na stronie internetowej: <https://bip.pleszew.pl> (odpowiednio zakładki: Rada Miejska/Uchwały Rady Miejskiej oraz Finanse i majątek komunalny).