

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

1. Udzielenie i obsługa kredytu bankowego w kwocie 5.700.000 złotych z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu – 3.472.883zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – 2.227.117zł na podstawie uchwały Nr 245/XXXII/2018 Rady Powiatu Kłobuckiego z dnia 28 lutego 2018 roku.
2. Waluta kredytu – PLN.
3. Spłata kredytu nastąpi od dnia 28.01.2020 roku do dnia 28.12.2029 roku.
4. Prawnym zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową. Na wekslu „in blanco” nie będzie kontrasygnaty Skarbnika. Dopuszcza się zamieszczenie kontrasygnaty skarbnika na deklaracji wekslowej, ze wskazaniem iż złożony podpis skarbnika stanowi wyłącznie kontrasygnatę dokonaną w trybie art. 48 ust.3 ustawy o samorządzie powiatowym (Dz. U. z 2017r. Poz. 1868 z późn. zm) oraz z art. 262 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz 2077, z późn. zm).
5. Zamawiający zastrzega sobie prawo do możliwości zmniejszenia kwoty planowanego do zaciągnięcia kredytu lub niewykorzystania całości kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek konsekwencji i kosztów z tego tytułu.
6. Kredyt będzie uruchamiany sukcesywnie na pisemną dyspozycję Zamawiającego w okresie od dnia podpisania umowy do dnia 31.12.2018 r. w formie przelewu na rachunek bankowy wskazany przez Zamawiającego.
7. Wykonawca uruchomi środki kredytu w wysokości i terminach wskazanych przez Zamawiającego w dyspozycjach składanych do Wykonawcy, bez składania odrębnego wniosku kredytowego.
8. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy kredytowej i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie jej obowiązywania.
9. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu bez poboru przez Wykonawcę pozostałych do zapłaty odsetek oraz dodatkowych opłat związanych z obsługą kredytu. O zamiarze wcześniejszej spłaty Zamawiający powiadomi Bank w terminie 3 dni przed dniem dokonania spłaty.
10. Oprocentowanie kredytu: zmienna stopa procentowa plus marża Wykonawcy, która jest stała w umownym okresie kredytowania.
11. Spłata odsetek od wykorzystanego kredytu następować będzie w okresach miesięcznych, na podstawie zawiadomienia Wykonawcy o wysokości naliczonych odsetek dostarczonego do siedziby Zamawiającego w terminie 3 dni przed datą płatności. Okresem odsetkowym (obrachunkowym), za który naliczane będą należne bankowi odsetki będzie okres liczony od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca (miesiąc kalendarzowy) na podstawie stawki WIBOR 1M z poprzedniego miesiąca. Oprocentowanie kredytu będzie zmienne w okresach odsetkowych. Odsetki nie będą naliczane od kredytu przyznanego lecz jeszcze nieuruchomionego. Stopa procentowa będzie równa sumie stawki bazowej opartej o stawkę WIBOR 1M oraz marży banku. Zmiana oprocentowania będzie następować w okresach miesięcznych wraz ze zmianą stawki bazowej WIBOR 1M. Dniem płatności odsetek będzie w każdym miesiącu 28 jego dzień, jeżeli dzień ten przypada w sobotę lub w dniu ustawowo wolnym od pracy, spłata następuje w pierwszy dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
12. Do celów rozliczeniowych przyjmuje się, że okres rozliczeniowy pokrywa się z miesiącem kalendarzowym, który liczy rzeczywistą liczbę dni, a rok liczy 365 dni lub 366 dni (w roku w którym luty liczy 29 dni).

Odsetki obliczane będą z zastosowaniem następującej formuły:

$$K = N \times (R+M) \times D/365 \times 100$$

lub $K = N \times (R+M) \times D/366 \times 100$ (w roku w którym luty liczy 29 dni)

gdzie:

K- odsetki,

N - pozostała do spłacenia kwota kredytu,

R - stopa bazowa oprocentowania,

M - marża banku,

D- rzeczywista liczba dni okresu odsetkowego.

13. Dla porównywalności ceny ofertowej należy przyjąć, że dniem płatności raty odsetkowej będzie w każdym miesiącu 28 jego dzień, bez względu na fakt czy dzień ten wypadnie w sobotę lub w dzień ustawowo wolny od pracy oraz że każdy rok ma 365 dni.
14. Do kalkulacji ceny Wykonawca dla porównywalności ofert winien przyjąć stopę bazową WIBOR 1M w wysokości 1,64% przy założeniu, że pierwsza transza kredytu zostanie uruchomiona w dniu 03.09.2018 roku.
15. Dla porównywalności ceny ofertowej należy przyjąć następujący harmonogram spłat kredytu: 120 rat w kwocie po 47.500,00zł.
16. Zamawiający nie przewiduje ponoszenia innych kosztów związanych z obsługą kredytu oraz z wydawaniem opinii i zaświadczeń wystawianych na wniosek kredytobiorcy.