

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

1. Udzielenie i obsługa kredytu bankowego w kwocie 1.000.000 złotych z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na podstawie uchwały Nr 270/XXXVI/2018 Rady Powiatu Kłobuckiego z dnia 28 czerwca 2018 roku.

2. Waluta kredytu – PLN.

3. Spłata kredytu nastąpi od dnia 28.01.2021 roku do dnia 28.12.2025 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 2018. poz. 995 z późn. zm) oraz z art. 262 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych (Dz. U. z 2017r 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 31.12.2018r 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. Dniem płatności raty kredytu 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.

11. Oprocentowanie kredytu: zmienna stopa procentowa plus marża Wykonawcy, która jest stała w umownym okresie kredytowania.

12. 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 nie uruchomionego.

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.

13. 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.

14. 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.

15. 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 20.09.2018 roku.

16. Dla porównywalności ceny ofertowej należy przyjąć następujący harmonogram spłat kredytu: 59 rat miesięcznych kwocie po 16.650,00zł, 60- ta rata w kwocie 17.650,00zł

17. Zamawiający nie przewiduje ponoszenia innych kosztów związanych z obsługą kredytu oraz z wydawaniem opinii i zaświadczeń wystawianych na wniosek kredytobiorcy.