

## **SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

### **stanowiący bazowe dane do obliczenia wydatków na zamówienie, w całym okresie życia usługi**

**1. Warunki i zasady udzielenia i obsługi długoterminowego kredytu bankowego przeznaczonego na sfinansowanie deficytu planowanego w związku z realizacją inwestycyjnych zadań Miasta Piotrkowa Trybunalskiego w 2016 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.**

1.1. Kwota kredytu do wysokości **15.350.000 PLN** włącznie.

1.2. Kredyt długoterminowy okres kredytowania **max 96 miesięcy**.

1.3. Termin uruchomienia kredytu – **niezwłocznie po zawarciu umowy, jednak nie później niż do 30.12.2016 roku (dla potrzeb ustalenia ceny, datę uruchomienia ustalono na 01.12.2016 r.)**

1.4. Uruchomienie kredytu nastąpi na podstawie dyspozycji Zamawiającego, złożonej w banku, **nie później niż na dwa dni robocze przed planowaną datą wypłaty.**

#### **Uwaga:**

Jest to przewidywany termin udzielenia kredytu, przy czym uruchomienie kredytu nastąpi po ostatecznym rozstrzygnięciu przetargu i podpisaniu umowy.

1.5. Kredyt może być uruchomiony przez Zamawiającego jednorazowo lub w dowolnych transzach do łącznej kwoty, o której mowa w punkcie 1.1.

1.6. Karencja w spłacie kapitału kredytu do **30.11.2017 r.**

1.7. Spłata kapitału następować będzie po zakończeniu okresu karencji, w okresach 3 miesięcznych, począwszy **od 01.12.2017 r., w 29** ratach, w następujących latach:

2017 r. - 1.350.000 zł. za IV kwartał

2018 r. po 500.000 zł. kwartalnie

2019 r. po 500.000 zł. kwartalnie

2020 r. po 500.000 zł. kwartalnie

2021 r. po 500.000 zł. kwartalnie

2022 r. po 500.000 zł. kwartalnie

2023 r. po 500.000 zł. kwartalnie

2024 r. po 500.000 zł. kwartalnie

1.8. Ostatnia rata kredytu płatna w dniu **30.11.2024 r.**

1.9. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia.

- 1.10. Spłata odsetek następować będzie w okresach 3 miesięcznych, przy czym pierwszy okres 3 miesięczny liczony będzie od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu.
- 1.11. Kredyt będzie oprocentowany według zmiennej stopy procentowej, tj. stawki WIBOR, według serwisu Reuters, dla depozytów 3 miesięcznych powiększonej o marżę banku (dodatnią lub ujemną). Stawka WIBOR dla depozytów 3 miesięcznych, będąca podstawą do określenia oprocentowania wyznaczana będzie każdorazowo, zgodnie z metodologią przedstawioną według zasad stosowanych przez Wykonawcę, a opisaną w pkt 13 oferty, z zastrzeżeniem, że ustalana będzie dla pierwszego oraz każdego następnego okresu 3 miesięcznego, wg notowań nie starszych niż z 3 miesięcy poprzedzających dany okres 3 miesięczny.
- 1.12. O każdorazowej zmianie wysokości oprocentowania kredytu Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez bank w terminie 14 dni przed datą płatności odsetek.
- 1.13. Od uruchomionego kredytu Bankowi przysługuje jednorazowa prowizja, płatna najpóźniej w dniu uruchomienia I transzy kredytu na rachunek Banku.
- 1.14. Zabezpieczenie kredytu - weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
- 1.15. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości o której mowa w pkt 1.1 bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
- 1.16. Kredyt jest kredytem nieodnawialnym, tzn. spłata kredytu w całości lub w części nie umożliwia Zamawiającemu ponownego jego wykorzystania.
- 1.17. Zamawiającemu przysługuje prawo przedterminowej spłaty całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu. Odsetki liczone będą do dnia faktycznej spłaty kredytu, a nie do końca okresu kredytowania wynikającego z umowy.
- 1.18. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów w tym opłat i prowizji związanych z uruchomieniem i obsługą kredytu oraz wydawaniem opinii bankowych i zaświadczeń z zakresu obsługi kredytu, w całym okresie kredytowania poza wymienionymi wyżej tj. oprocentowaniem i jednorazową prowizją.
- 1.19. W razie braku dyspozycyjności kredytu, w czasie określonym w punkcie 1.3 Zamawiający zastrzega sobie prawo do odszkodowania za poniesione straty na zasadach ogólnych.
- 1.20. W przypadku, gdy termin spłaty zobowiązań z tytułu kredytu przypada na dzień wolny od pracy, ustalony termin dokonania spłaty zostanie zachowany, jeżeli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie ustalonym w umowie.
- 1.21. W przypadku nieuruchomienia kredytu przez Zamawiającego w terminie do 30.12.2016r., Bankowi nie przysługuje prowizja, o której mowa w pkt 1.13.

## **2. Sposób obliczenia łącznej ceny zamówienia** został zawarty w ofercie.

### **2.1. Ogólna cena oferty** będzie sumą kosztów udzielenia i obsługi zaciągniętego kredytu.

W postępowaniu o zamówienie publiczne zostanie wybrana najkorzystniejsza oferta tj. taka, która według formuły oceny ofert uzyska najniższą cenę.

**3. Nie dopuszcza się podawania wysokości marży i prowizji alternatywnie lub w przedziałach.**

**4. Nie dopuszcza się podawania marży i prowizji w innej konwencji, niż określona w specyfikacji.**

**5. Zamawiający przewiduje możliwość dokonywania następujących zmian umowy w drodze aneksu:**

- dostosowanie spłaty rat kapitałowych, o których mowa w pkt 1.7, w przypadku nieuruchomienia pełnej wysokości kredytu, o której mowa w pkt 1.1,
- zmianę ostatecznego terminu wykorzystania kredytu i zmianę harmonogramu spłaty kredytu, w przypadku, gdy będzie to korzystniejsze dla kondycji finansowej Zamawiającego,
- zmianę terminu uruchomienia lub terminu spłaty kredytu, jeżeli będzie to korzystniejsze dla Zamawiającego,
- zmniejszenie wysokości marży bankowej, jeżeli uwarunkowania rynkowe staną się korzystniejsze dla Zamawiającego,
- zmianę waluty zadłużenia i zmianę metody obliczania oprocentowania, jeżeli będzie to korzystniejsze dla Zamawiającego,
- zmianę waluty zadłużenia i zmianę metody obliczenia oprocentowania, jeżeli będzie to wynikało ze zmiany prawa.

Wszystkie w/w zmiany będą możliwe w trakcie realizacji umowy przy zachowaniu pozostałych postanowień, określonych w ofercie i SIWZ.