**Załącznik nr 2 do SIWZ**

**OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 1.200.00,00 zł   
(słownie: jeden milion dwieście tysięcy zł) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2017 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Kody dotyczące przedmiotu zamówienia określone we Wspólnym Słowniku zamówień Publicznych (CPV): 66 11 30 00 5 – usługi udzielenia kredytu

Udzielenie i obsługa kredytu bankowego wymaga zachowania następujących warunków:

1. Kwota kredytu: 1.200.000,00 zł
2. Okres kredytowania : 0d 01 grudnia 2017 r. do 30.12.2022 r.
3. Karencja w spłacie kapitału: do 29 marca 2019 r.
4. Postawienie kredytu do dyspozycji Zamawiającego w terminie 5 dni od daty podpisania umowy kredytowej , tj. 01 grudnia 2017 r.
5. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmniejszenia ostatecznej kwoty zaciągniętego kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat.
6. Spłata kredytu w 16 ratalnych kwartalnych płatnych w ostatnim dniu roboczym kończącym kwartał w kwotach po 75.000,00 zł począwszy od 29 marca 2019 r. do 30 grudnia 2022 r.
7. Przy wyliczeniu kosztów kredytu należy przyjąć, że kredyt zostanie uruchomiony w całości w dniu 01 grudnia 2017 r.
8. Karencja w spłacie kredytu do 29.03.2019 r. Wysokość spłat:

• 1 rata-29.III.2019 r. w kwocie 75.000,00 zł,

• 2 rata-28.VI.2019r. w kwocie 75.000,00 zł

• 3 rata- 30.1X.2019 r. w kwocie 75.000,00 zł,

• 4 rata - 31 .XII.2019 r. w kwocie 75.000.00 zł,

• 5 rata 31.1II.2020 r. w kwocie 75.000.00 zł,

• 6 rata - 30.VI.2020 r. w kwocie 75.000,00 zł,

• 7 rata - 30.IX.2020 r. w kwocie 75.000.00 zł,

• 8 ruta - 31 .XII.2020 r. w kwocie 75.000,00 zł

• 9 rata-31.III.2021 r. w kwocie 75.000,00 zł,

• 10 rata - 30.VI.2021 r. w kwocie 75.000.00 zł,

• 11 rata - 30.1X.2021 r. w kwocie 75.000.00 zł,

• 12 rata - 31 .XII.2021 r. w kwocie 75.000,00 zł,

• 13 rata - 31.III.2022 r. w kwocie 75.000.00 zł,

• 14 rata - 30.VI.2022 r. w kwocie 75.000.00 zł,

• 15 rata - 30.IX.2022 r. w kwocie 75.000.00 zł,

• 16 rata - 30.XII.2022 r. w kwocie 75.000,00 zł,

1. Spłata odsetek od kredytu miesięcznych, płatnych w ostatnim dniu roboczym miesiąca kończącym miesiąc, pierwsza płatność odsetek w dniu 29.12.2017.

Odsetki naliczane będą od dnia uruchomienia kredytu i od kwoty uruchomionego kredytu. Oprocentowanie kredytu zmienne naliczane w oparciu o stawkę bazowa WIBOR lM notowaną ostatniego roboczego dnia miesiąca, poprzedzającego kwartał, w którym dokonywana jest spłata powiększona o stałą marżę banku w okresie obowiązywania Umowy. W przypadku bratu notowania na ten dzień stosuje się stawką **WIBOR** 1M **z** dnia poprzedniego w którym było notowanie.

Oprocentowanie kredytu naliczane będzie tylko od kwoty aktualnego zadłużenia (malejące raty oprocentowania). Bank powiadomi Zamawiającego o wysokości odsetek nie później niż 5 dni przed terminem spłaty odsetek.

10. Prowizja z tytułu udzielenia kredytu **od 0,00% do 0,2%** wysokości kredytu i jest pobierana od uruchomionej części kredytu.

11. Kredyt będzie wykorzystany do 30.12.2017 toku.

12. Zabezpieczenie spłaty kredytu- weksel in blanco wraz z deklaracja wekslową do wysokości zadłużenia wraz z odsetkami.

13. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmniejszenia ostatecznej kwoty zaciągniętego kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat.

14. Zamawiający wymaga, aby naliczanie odsetek następowało od faktycznie wykorzystanych środków finansowych.

15. Zamawiający zastrzega sobie prawo dokonania wcześniejszej spłaty kredytu bez poboru przez Wykonawcą pozostałych do zapłaty odsetek i dodatkowych opłat związanych z obsługą kredytu.

16. Zamawiający nie dopuszcza możliwości naliczania prowizji, odsetek i innych opłat od niewykorzystanego kredytu, wcześniejszej spłaty, kredytu oraz z tytułu administrowania kredytem.

17. Zamawiający wymaga, aby sporządzanie aneksów, harmonogramów spłaty kredytu lub innych czynności związanych z obsługą kredytu nie będą obciążone dodatkowymi kosztami.

18. Uruchomienie kredytu nie będzie wymagało składania odrębnego wniosku kredytowego.

2. Zamawiający nie dopuszcza możliwości złożenia ofert częściowych i oferty wariantowej.

3. Zamawiający nie przewiduje możliwość udzielania zamówień dodatkowych .

**Dokumenty do oceny zdolności kredytowej**

1) Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Chodów na lata 2017-2022 aktualna po dokonanych w ciągu roku zmianach,

2) Uchwały w sprawie zmian w budżecie gminy na 20l7 rok wraz z aktualnym złącznikiem o przychodach i rozchodach gminy z dnia 14.12.2016 r. i 22.09.2017 r

3) Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu,

4) BILANS z wykonania budżetu gminy za 2016 rok,

5) BILANS z wykonania budżetu gminy za 2015 rok,

6) Rb-NDS od początku roku do 3l grudnia 2016r.

7) RB NDS od początku roku do 30 czerwca 2017 r.

8) Rb-Z od początku roku do 3l grudnia 2016 r.

9) Rb-Z od początku roku do 30 czerwca 2017 r.

10) Rb-N od początku roku do 31 grudnia 2016 r.

1l) RB N od początku roku do 30 czerwca 2017 r.

12) Rb 27S od początku roku do 3l grudnia 2016 r.,

13) Rb 27S od początku roku do 30 czerwca 2017 r.,

14) RB 28S od początku roku do 31 grudnia 2016 r.,

15) RB 28S od początku roku do 30 czerwca 2017 r.

**Założenia przyjęte do obliczenia ceny oferty:**

1. Stawka **WIBOR 1M** = **1,7 (ti.** stawka przyjęta do obliczenia ceny oferty)
2. Wysokość prowizji banku - od kwoty udzielnego kredytu: dla obliczenia ceny przyjmuje się, że kredyt udzielony będzie do 29 grudnia 2017 r. w kwocie 1.200.000,00 zł spłacony w 16 ratach według wstępnego harmonogramu zawartego w opisie przedmiotu zamówienia pkt.II.1.6
3. Koszty kredytu należy podać w PLN jako sumę wszystkich składników - odsetki za okres karencji i spłaty według stopy procentowanej ustalonej jako suma marż banku + WIBOR 1M + prowizja banku od kwoty uruchomionego kredytu'
4. Podana cena musi obejmować całkowity koszt kredytu, wszelkie upusty, rabaty i zniżki stosowane przez Wykonawca.
5. Wykonawcy powinni przyjąć, do obliczenia ceny udzielenia kredytu, rzeczywista liczbę dni występujących w danym roku (365/366 dni)