**Załącznik nr 3**

**OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 1 400 000,00 zł   
(słownie: jeden milion czterysta tysięcy zł) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów.

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

1. Udzielenie i obsługa kredytu bankowego wymaga zachowania następujących warunków:
2. Kwota kredytu: 1 400 000,00 zł
3. Okres kredytowania: od dnia podpisania umowy do 31.12.2025 r.
4. Karencja w spłacie kapitału: do 1 stycznia 2020 r.
5. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmniejszenia ostatecznej kwoty zaciągniętego kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat.
6. Spłata kredytu w 24 ratalnych kwartalnych płatnych w ostatnim dniu roboczym kończącym kwartał począwszy od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2025 r.
7. Przy wyliczeniu kosztów kredytu należy przyjąć, że kredyt zostanie uruchomiony w dniu 04.10.2019 roku.
8. Postawienie kredytu do dyspozycji Zamawiającego w terminie 5 dni od daty podpisania umowy kredytowej.
9. Karencja w spłacie kredytu do 1.01.2020 r.
10. Splata kredytu w 24 ratach kwartalnych płatnych w ostatnim dniu roboczym kończącym kwartał począwszy od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2025 r. wg. harmonogramu:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Lp. | Kwota raty | Termin spłaty |
| 1 | 50 000,00 zł | 31.03.2020 |
| 2 | 50 000,00 zł | 30.06.2020 |
| 3 | 50 000,00 zł | 30.09.2020 |
| 4 | 50 000,00 zł | 31.12.2020 |
| 5 | 50 000,00 zł | 31.03.2021 |
| 6 | 50 000,00 zł | 30.06.2021 |
| 7 | 50 000,00 zł | 30.09.2021 |
| 8 | 50 000,00 zł | 31.12.2021 |
| 9 | 50 000,00 zł | 31.03.2022 |
| 10 | 50 000,00 zł | 30.06.2022 |
| 11 | 50 000,00 zł | 30.09.2022 |
| 12 | 50 000,00 zł | 30.12.2022 |
| 13 | 50 000,00 zł | 31.03.2023 |
| 14 | 50 000,00 zł | 30.06.2023 |
| 15 | 50 000,00 zł | 29.09.2023 |
| 16 | 50 000,00 zł | 29.12.2023 |
| 17 | 50 000,00 zł | 29.03.2024 |
| 18 | 50 000,00 zł | 28.06.2024 |
| 19 | 50 000,00 zł | 27.09.2024 |
| 20 | 50 000,00 zł | 31.12.2024 |
| 21 | 100 000,00 zł | 31.03.2025 |
| 22 | 100 000,00 zł | 30.06.2025 |
| 23 | 100 000,00 zł | 30.09.2025 |
| 24 | 100 000,00 zł | 31.12.2025 |

1. Spłata odsetek od kredytu miesięcznych, płatnych w ostatnim dniu roboczym miesiąca kończącym miesiąc, pierwsza płatność odsetek w dniu 31.10.2019 roku.

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 zdnia 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.

1. Prowizja z tytułu udzielenia kredytu **od 0,00% do 0,2%** wysokości kredytu i jest pobierana od uruchomionej części kredytu.
2. Kredyt będzie wykorzystany do 31 grudnia 2019 roku.
3. Zabezpieczenie spłaty kredytu- weksel in blanco wraz z deklaracja wekslową do wysokości zadłużenia wraz z odsetkami.
4. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmniejszenia ostatecznej kwoty zaciągniętego kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat.
5. Zamawiający wymaga, aby naliczanie odsetek następowało od faktycznie wykorzystanych środków finansowych.
6. Zamawiający zastrzega sobie prawo dokonania wcześniejszej spłaty kredytu bez poboru przez Wykonawcą pozostałych do zapłaty odsetek i dodatkowych opłat związanych z obsługą kredytu.
7. Zamawiający nie dopuszcza możliwości naliczania prowizji, odsetek i innych opłat od niewykorzystanego kredytu, wcześniejszej spłaty, kredytu oraz z tytułu administrowania kredytem.
8. Zamawiający wymaga, aby sporządzanie aneksów, harmonogramów spłaty kredytu lub innych czynności związanych z obsługą kredytu nie będą obciążone dodatkowymi kosztami.
9. Uruchomienie kredytu nie będzie wymagało składania odrębnego wniosku kredytowego.
10. Zabezpieczenie kredytu: weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
11. Zamawiający wyraża zgodę na kontrasygnatę skarbnika na umowie kredytu, wekslu, deklaracji wekslowej.
12. Zamawiający stosownie do art. 29 ust. 3a ustawy Pzp, określa obowiązek zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących następujące czynności w zakresie realizacji zamówienia tj.: kontakt z Zamawiającym – przyjmowanie dyspozycji Zamawiającego odnośnie transz kredytu, wyliczanie należnych odsetek od kredytu, informowanie o bieżącym stanie kredytu., jeżeli wykonywanie tych czynności będzie w przypadku danego wykonawcy polegało na wykonywaniu pracy w rozumieniu przepisów kodeksu pracy. Obowiązek ten dotyczy także podwykonawców – wykonawca zobowiązany jest zawrzeć w każdej umowie o podwykonawstwo stosowne zapisy zobowiązujące podwykonawców do zatrudnienia na umowę o pracę osób wykonujących wskazane czynności.

W trakcie realizacji zamówienia zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec wykonawcy odnośnie spełniania przez wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane czynności. Zamawiający uprawniony jest w szczególności do:

1. żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów   
   i dokonywania ich oceny,
2. żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów,
3. przeprowadzania kontroli na miejscu wykonywania świadczenia.

W trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie zamawiającego w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie wykonawca przedłoży zamawiającemu wskazane poniżej dowody w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących wskazane czynności w trakcie realizacji zamówienia:

1. oświadczenie wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie zamawiającego. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu wykonawcy lub podwykonawcy;

poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez wykonawcę lub podwykonawcę kopię umowy/umów o pracę osób wykonujących w trakcie realizacji zamówienia czynności, których dotyczy ww. oświadczenie wykonawcy lub podwykonawcy (wraz z dokumentem regulującym zakres obowiązków, jeżeli został sporządzony). Kopia umowy/umów powinna zostać zanonimizowana w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tj. w szczególności bez imion, nazwisk, adresów, nr PESEL pracowników). Informacje takie jak: data zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę i wymiar etatu powinny być możliwe do zidentyfikowania

1. Zamawiający nie dopuszcza możliwości złożenia ofert częściowych i oferty wariantowej.
2. Zamawiający nie przewiduje możliwość udzielania zamówień dodatkowych.
3. **Dokumenty do oceny zdolności kredytowej**
4. Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Chodów na lata 2019-2023 aktualna po dokonanych w ciągu roku zmianach,
5. Uchwały w sprawie zmian w budżecie gminy na 20l9 rok.
6. Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu,
7. BILANS z wykonania budżetu gminy za 2017 rok,
8. BILANS z wykonania budżetu gminy za 2018 rok,
9. Rb-NDS od początku roku do 3l grudnia 2017r.
10. RB NDS od początku roku do 31 grudnia 2018 r.
11. Rb-Z od początku roku do 3l grudnia 2017 r.
12. Rb-Z od początku roku do 31 grudnia 2018 r.
13. Rb-N od początku roku do 31 grudnia 2017 r.
14. 1l) RB N od początku roku do 31 grudnia 2018 r.
15. Rb 27S od początku roku do 3l grudnia 2017 r.,
16. Rb 27S od początku roku do 31 grudnia 2018 r.
17. RB 28S od początku roku do 31 grudnia 2017 r.,
18. RB 28S od początku roku do 31 grudnia 2018 r.
19. **Założenia przyjęte do obliczenia ceny oferty:**
20. Stawka **WIBOR 1M** = **1,64 (ti.** stawka przyjęta do obliczenia ceny oferty)
21. Wysokość prowizji banku - od kwoty udzielnego kredytu: dla obliczenia ceny przyjmuje się, że kredyt udzielony będzie do 31 grudnia 2019 r. w kwocie 1 400 000,00 zł spłacony w 24 ratach według wstępnego harmonogramu zawartego w opisie przedmiotu zamówienia pkt. I.8.
22. 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'
23. Podana cena musi obejmować całkowity koszt kredytu, wszelkie upusty, rabaty i zniżki stosowane przez Wykonawca.
24. Wykonawcy powinni przyjąć, do obliczenia ceny udzielenia kredytu, rzeczywista liczbę dni występujących w danym roku (365/366 dni)