

URZĄD MIASTA ZGIERZA  
Wydział Finansowy  
95-100 Zgierz, Plac Jana Pawła II 16  
tel. 716-28-54

(pieczęć wydziału zamawiającego)

Załącznik nr 26.1a do specyfikacji istotnych warunków zamówienia

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

**1. NAZWA (I MIEJSCE) ZAMÓWIENIA:** Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego złotowego w wysokości 7.999.999,00 złotych na okres 10 lat dla Gminy Miasto Zgierz.

**2. KOD ZAMÓWIENIA<sup>1)</sup>:** GŁÓWNY PRZEDMIOT - **66.11.30.00-5**

**3. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA<sup>1)</sup>:**

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego złotowego w wysokości 7.999.999,00 złotych na okres 10 lat dla Gminy Miasto Zgierz, 95-100 Zgierz, plac Jana Pawła II 16, licząc od daty zawarcia umowy z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.
2. Opis przedmiotu zamówienia i warunki jego realizacji :
  - 1) wysokość kredytu: 7.999.999,00 zł (słownie: siedem milionów dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć złotych, 00/100),
  - 2) waluta kredytu – PLN,
  - 3) okres spłaty kredytu - do dnia 16 czerwca 2021 r,
  - 4) Wykonawca zobowiązany jest stawić do dyspozycji Zamawiającego kredyt w formie przelewu środków finansowych z rachunku kredytowego Wykonawcy na wskazany przez Zamawiającego rachunek bankowy o numerze: **42 8783 0004 0017 2303 2000 0102** w następujących transzach:
    - a) I transzę w wysokości 4.500.000,00 zł (słownie: cztery miliony pięćset tysięcy złotych, 00/100) – w dniu 26 sierpnia 2011 r.,
    - b) II transzę w wysokości 3.499.999,00 zł (słownie: trzy miliony czterysta dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć złotych, 00/100) – w dniu 26 października 2011 r. ,

Uwaga. W przypadku wydłużenia procedury przetargowej uniemożliwiającej udzielenie zamówienia w terminie umożliwiającym uruchomienie transzy w dniu 26 sierpnia 2011 r. możliwe będzie przesunięcie tego terminu o 14 dni od dnia zawarcia umowy.

- 5) Zamawiający zobowiązuje się do spłaty kapitału i odsetek w następującej formie:
  - a) do 31 grudnia 2011 r. będą spłacane tylko odsetki,
  - b) początek spłaty kapitału – styczeń 2012 r.,
  - c) od 16 stycznia 2012 r. do 16 grudnia 2014 r. spłata raty kapitałowej w kwocie 40.000,00 złotych (słownie: czterdzieści tysięcy złotych, 00/100) miesięcznie wraz z ratą odsetkową,
  - d) od 16 stycznia 2015 r. do 16 maja 2021 r. spłata raty kapitałowej w kwocie 85.000,00 złotych (słownie: osiemdziesiąt pięć tysięcy złotych, 00/100) miesięcznie wraz z ratą odsetkową,
  - e) 16 czerwca 2021 r. spłata ostatniej raty wyrównującej do kwoty 7.999.999,00 złotych w wysokości 14.999,00 złotych (słownie: czternaście tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć złotych, 00/100) wraz z ratą odsetkową.

- 6) podstawą oprocentowania kredytu jest zmienna stopa procentowa obowiązująca w okresie, za który naliczane są odsetki. Wysokość stopy procentowej równa się stawce WIBOR dla 1M złotych depozytów międzybankowych wyliczonej jako średnia arytmetyczna stawki WIBOR 1M w okresie od pierwszego do ostatniego dnia każdego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc za który naliczane są odsetki powiększone o stałą marżę banku,
  - 7) Zamawiający dopuszcza zaoferowanie przez Wykonawcę marży ujemnej, w takim przypadku na Wykonawcy ciąży obowiązek złożenia opisu obliczenia marży potwierdzający, że zastosowanie marży ujemnej nie spowoduje poniesienia przez niego straty i nie będzie stanowiło czynu nieuczciwej konkurencji np. że zamierza pozyskać środki na udzielenie kredytu w inny, tańszy sposób niż pożyczki na rynku bankowym, gdzie stosuje się stawkę WIBOR,
  - 8) jednorazowa prowizja Wykonawcy od przyznanej transzy kredytu, pobrana w dniu udzielenia kredytu nie może być wyższa niż 0,5 % kwoty transzy. Zamawiający dokona zapłaty jednorazowej prowizji ze środków własnych. Prowizja nie będzie zmniejszała ani zwiększała wysokości przyznanego kredytu,
  - 9) Wykonawca nie będzie pobierał innych opłat niż określone w niniejszej SIWZ. Zamawiający wymaga, aby Wykonawca skalkulował opłaty i prowizje, tak by nie ulegały zmianom w trakcie trwania umowy,
  - 10) Zamawiający przewiduje możliwość przedterminowej spłaty zaciągniętego kredytu. W przypadku przedterminowej spłaty kredytu Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów związanych z wcześniejszą spłatą całości lub części kredytu,
  - 11) jedyną dopuszczalną formą zabezpieczenia kredytu, akceptowaną przez Zamawiającego jest weksel własny in blanco na kwotę zaciągniętego kredytu wraz z oprocentowaniem wystawiony przez Gminę Miasto Zgierz.
3. Informacje o Zamawiającym niezbędne do przygotowania oferty kredytowej oraz dokumenty potwierdzające zdolność kredytową Zamawiającego :
- a) Budżet Miasta Zgierza na 2011 rok,
  - b) Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miasto Zgierz na lata 2011-2038,
  - c) Uchwała Nr XLIX/463/06 RMZ z dnia 29 czerwca 2006 r. w sprawie zmiany Statutu Miasta Zgierza,
  - d) Uchwała Nr I/4/11 Składu Orzekającego RIO w Łodzi z dnia 3 stycznia 2011 roku w sprawie opinii dotyczącej projektu budżetu Miasta Zgierza na 2011 rok,
  - e) Uchwała Nr I/3/2011 Składu Orzekającego RIO w Łodzi z dnia 3 stycznia 2011 roku w sprawie opinii do projektu uchwały o wieloletniej prognozie finansowej Miasta Zgierza,
  - f) Uchwała Nr I/64/2011 Składu Orzekającego RIO w Łodzi z dnia 11 marca 2011 roku. w sprawie opinii dotyczącej prawidłowości planowanej kwoty długu jednostki samorządu terytorialnego wynikającej z planowanych i zaciągniętych zobowiązań Miasta Zgierza
  - g) Zaświadczenie o wyborze Prezydenta Miasta Zgierza z dnia 6 grudnia 2010 roku,
  - h) Zarządzenie Nr 210/VI/2010 Prezydenta Miasta Zgierza z dnia 9 grudnia 2010 roku w sprawie powołania Zastępcy Prezydenta Miasta Zgierza,
  - i) Zarządzenie Nr 2/VI/2011 Prezydenta Miasta Zgierza z dnia 4 stycznia 2011 roku w sprawie powołania Zastępcy Prezydenta Miasta Zgierza,

- j) Uchwała Nr XX/180/08 Rady Miasta Zgierza z dnia 24 kwietnia 2008 roku w sprawie powołania Skarbnika Miasta Zgierza,
- k) Uchwała Nr XLVIII/444/11 z dnia 28 kwietnia 2011 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- l) Sprawozdanie RB – NDS za 2010 r.,
- m) Sprawozdanie RB – 27 S za 2010 r.,
- n) Sprawozdanie RB – 28 S za 2010 r.,
- o) Sprawozdanie RB – Z za 2010 r.,
- p) Sprawozdanie RB – N za 2010 r.,
- q) Sprawozdanie RB – PDP za 2010 r.,
- r) Sprawozdanie RB – Z ZOZ za 2010 r.,
- s) Sprawozdanie RB – NDS za pierwszy kwartał 2011 r.,
- t) Sprawozdanie RB – 27 S za pierwszy kwartał 2011 r.,
- u) Sprawozdanie RB – 28 S za pierwszy kwartał 2011 r.,
- v) Sprawozdanie RB – Z za pierwszy kwartał 2011 r.,
- w) Sprawozdanie RB – N za pierwszy kwartał 2011 r.,
- x) Sprawozdanie RB – Z ZOZ za pierwszy kwartał 2011 r.,
- y) Zaświadczenie ZUS Oddział w Łodzi – Inspektorat w Zgierzu z dnia 12 maja 2011 r. o niezaleganiu w opłacaniu składek,
- z) Zaświadczenie 18 maja 2011 roku o niezaleganiu w podatkach lub stwierdzające stan zaległości,
- za) Uchwała Nr I/146/2011 Składu Orzekającego RIO w Łodzi z dnia 8 czerwca 2011 roku w sprawie opinii dotyczącej zaciągnięcia kredytu długoterminowego,

dostępne są na stronie internetowej, na której opublikowano ogłoszenie o zamówieniu wraz z SIWZ:  
<http://www.umz.zgierz.pl/bip/>

<sup>1)</sup> zgodnie z przepisami ustawy – Prawo zamówień publicznych oraz wg Wspólnego Słownika Zamówień CPV

**SPORZĄDZIŁ:**

**NACZELNIK WYDZIAŁU  
ZAMAWIAJĄCEGO:**

**INSPEKTOR**

**NACZELNIK WYDZIAŁU**

**Zgierz, 24 czerwca 2011r.**

**mgr Monika Marciniak**  
(podpis, pieczęć)

**mgr Małgorzata Błaszczyk**  
(podpis, pieczęć)