

URZĄD MIASTA ZGIERZA
Wydział Finansowo-Budżetowy
95-100 Zgierz, Plac Jana Pawła II 16
tel. 42 714 31 21

(pieczęć wydziału zamawiającego)

Załącznik nr 26.1.a
do SIWZ

OPIS

PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. NAZWA (I MIEJSCE REALIZACJI) ZAMÓWIENIA

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego złotowego w wysokości 14.273.631,00 złotych dla Gminy Miasto Zgierz

2. KOD ZAMÓWIENIA¹⁾: GŁÓWNY PRZEDMIOT - 66.11.30.00-5

3. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA¹⁾

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego złotowego w wysokości 14.273.631,00 złotych udzielonego od dnia podpisania umowy kredytowej do daty całkowitej spłaty kredytu t. 16.12.2020 r. dla Gminy Miasto Zgierz, 95-100 Zgierz, plac Jana Pawła II 16, licząc od daty zawarcia umowy z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w 2019 r. na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.
2. Opis przedmiotu zamówienia i warunki jego realizacji:
 - 1) Wysokość kredytu: 14.273.631,00 zł (słownie: czternaście milionów dwieście siedemdziesiąt trzy tysiące sześćset trzydzieści jeden złotych, 00/100),
 - 2) Waluta kredytu – PLN,
 - 3) Okres spłaty kredytu – do dnia 16 grudnia 2020 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 wysokości 14.273.631,00 zł (słownie: czternaście milionów dwieście siedemdziesiąt trzy tysiące sześćset trzydzieści jeden złotych, 00/100) w transzach, z tego pierwsza transza kredytu zostanie postawiona do dyspozycji zamawiającego w ciągu 7 dni od daty podpisania umowy, następne transze w ciągu 5 dni od daty wystąpienia zamawiającego w odrębnym piśmie, a ostatnia transza nie później niż do 31 grudnia 2019 roku. Wysokość transz zostanie określona każdorazowo w piśmie Zamawiającego o uruchomieniu transz,
 - 5) Zamawiający zobowiązuje się do spłaty kapitału i odsetek w następującej formie:
 - a) od 16 stycznia 2020 r. spłacane będą odsetki w dniu 16 każdego miesiąca,
 - b) strony ustalają, iż karencja w spłacie odsetek obowiązuje do 15.01.2020 r.,
 - c) do 16 grudnia 2020 r. całkowita spłata kredytu w wysokości 14.273.631,00 zł (słownie: czternaście milionów dwieście siedemdziesiąt trzy tysiące sześćset trzydzieści jeden złotych) 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) Spłata odsetek odbywać się będzie tylko od kwoty faktycznie uruchomionego kredytu na podstawie pisemnego zawiadomienia z banku o wysokości naliczonych odsetek najpóźniej w terminie 5 dni przed datą płatności,
- 8) Dla celów obliczania odsetek od kredytu należy przyjąć za podstawę obliczeń faktyczną ilość dni kredytowania w roku kalendarzowym w odniesieniu do liczby dni kalendarzowych w danym roku (365/366),
- 9) 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 zamiast pozyskać środki na udzielenie kredytu w inny, tańszy sposób niż pożyczki na rynku bankowym, gdzie stosuje się stawkę WIBOR,
- 10) Jednorazowa prowizja Wykonawcy od przyznanej transzy kredytu, pobrana w dniu udzielenia kredytu nie może być wyższa niż 0,25 % kwoty transzy. Zamawiający dokona zapłaty jednorazowej prowizji ze środków własnych. Prowizja nie będzie zmniejszała ani zwiększała wysokości przyznanego kredytu,
- 11) Wykonawca nie będzie pobierał innych opłat niż określone w niniejszym Opisie Przedmiotu Zamówienia. Zamawiający wymaga, aby Wykonawca skalkulował opłaty i prowizje, tak by nie ulegały zmianom w trakcie trwania umowy,
- 12) 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,
- 13) Dopuszcza się możliwość wykorzystania przez kredytobiorcę mniejszej niż określona w zamówieniu kwoty kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji,
- 14) Zamawiający może przeznaczyć kredyt na refundację wydatków poniesionych przed zaciągnięciem kredytu,
- 15) 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,
- 16) O zmianie oprocentowania kredytu bank będzie informował każdorazowo kredytobiorcę w formie pisemnej,
- 17) Jeżeli określony termin spłaty raty kredytu i odsetek upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo nie będącym dniem roboczym dla Banku, spłata może nastąpić w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty,
- 18) Może być udzielona prolongata na wniosek Kredytobiorcy w sprawie rat kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji. Prolongata może wykroczyć poza całkowity okres kredytowania i wymaga formy aneksu do umowy.

19) W przypadku zamiaru spłaty wykorzystanego kredytu przed terminem ustalonym w umowie, Zamawiający zawiadomi Wykonawcę o planowanym terminie spłaty z 7 dniowym wyprzedzeniem. W wyniku zawiadomienia Wykonawca nie pobierze prowizji i naliczy odsetki za okres faktycznego korzystania przez Zamawiającego z kredytu.

3. Informacje o Zamawiającym niezbędne do przygotowania oferty kredytowej oraz dokumenty potwierdzające zdolność kredytową Zamawiającego :

- a) Budżet Miasta Zgierza na 2019 rok,
- b) Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miasto Zgierz na lata 2019-2034,
- c) Uchwała Nr XLIX/463/2006 RMZ z dnia 29 czerwca 2006 r. w sprawie zmiany Statutu Miasta Zgierza,
- d) Uchwała Nr I/191/2018 Składu Orzekającego RIO w Łodzi z dnia 1 grudnia 2018 roku w sprawie opinii do projektu uchwały o wieloletniej prognozie finansowej oraz możliwości sfinansowania planowanego deficytu budżetu Miasta Zgierza,
- e) Uchwała Nr I/192/2018 Składu Orzekającego RIO w Łodzi z dnia 1 grudnia 2018 roku w sprawie opinii dotyczącej projektu uchwały budżetowej Miasta Zgierza na 2019 rok,
- f) Uchwała Nr I/27/2019 Składu Orzekającego RIO w Łodzi z dnia 5 marca 2019 roku w sprawie opinii dotyczącej prawidłowości planowanej kwoty długu jednostki samorządu terytorialnego wynikającej z planowanych i zaciągniętych zobowiązań oraz opinii dotyczącej możliwości sfinansowania deficytu budżetowego Miasta Zgierza,
- g) Zaświadczenie o wyborze Prezydenta Miasta Zgierza z dnia 5 listopada 2018 roku,
- h) Zarządzenie Nr 49/VIII/2019 Prezydenta Miasta Zgierza z dnia 31 stycznia 2019 roku w sprawie powołania Pierwszego Zastępcy Prezydenta Miasta Zgierza,
- i) Zarządzenie Nr 50/VIII/2019 Prezydenta Miasta Zgierza z dnia 31 stycznia 2019 roku w sprawie powołania Drugiego Zastępcy Prezydenta Miasta Zgierza,
- j) Uchwała Nr III/33/2018 Rady Miasta Zgierza z dnia 20 grudnia 2018 roku w sprawie powołania Skarbnika Miasta Zgierza,
- k) Uchwała Nr XII/150/2019 z dnia 26 września 2019 roku w sprawie zaciągnięcia w 2019 roku kredytu długoterminowego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej,
- l) Sprawozdanie RB – NDS za 2018 r.,
- m) Sprawozdanie RB – 27 S za 2018 r.,
- n) Sprawozdanie RB – 28 S za 2018 r.,
- o) Sprawozdanie RB – Z za 2018 r.,
- p) Sprawozdanie RB – N za 2018 r.,
- q) Sprawozdanie RB – PDP za 2018 r.,
- r) Sprawozdanie RB – ST za 2018 r.,
- s) Sprawozdanie RB – UN za 2018 r.,
- t) Sprawozdanie RB – UZ za 2018 r.,
- u) Sprawozdanie RB – NDS za drugi kwartał 2019 r.,
- v) Sprawozdanie RB – 27 S za drugi kwartał 2019 r.,

- w) Sprawozdanie RB – 28 S za drugi kwartał 2019 r.,
- x) Sprawozdanie RB – Z za drugi kwartał 2019 r.,
- y) Sprawozdanie RB – N za drugi kwartał 2019 r.,
- z) Zaświadczenie ZUS Oddział w Łodzi – Inspektorat w Zgierzu z dnia 2 października 2019 r. o niezaleganiu w opłacaniu składek,
- aa) Zaświadczenie z 1 października 2019 roku o niezaleganiu w podatkach lub stwierdzające stan zaległości,
- bb) Prognoza spłaty zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i wyemitowanych obligacji 2019-2029,
- cc) Wykaz spółek w których Gmina Miasto Zgierz posiada udziały,
- dd) Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń,

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

UWAGA: Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu na kwotę 14.273.631,00 zł przez miasto Zgierz, została opublikowana pod adresem podanym powyżej po przesłaniu przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Łodzi.

- 1) zgodnie z przepisami ustawy – Prawo zamówień publicznych oraz wg Wspólnego Słownika Zamówień CPV
- 2) obowiązuje w przypadku robót budowlanych i usług, nie obowiązuje w przypadku dostaw.

SPORZĄDZIŁ:

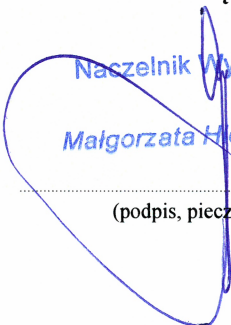
**NACZELNIK WYDZIAŁU
ZAMAWIAJĄCEGO:**

Zgierz, 7.10.2019 r.

Drugi Z-ca Naczelnika Wydziału

Grzegorz Kowalczyk

(podpis, pieczęć)

Naczelnik Wydziału

Małgorzata Hlebowicz

(podpis, pieczęć)