

**ZAŁĄCZNIK NR 1: SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

**Przedmiot zamówienia o wartości poniżej kwoty określonej na podstawie art. 11 ust.8 obejmuje:**

1. Kredyt długoterminowy, złotówkowy, o zmiennej stopie oprocentowania.
2. Kwota kredytu: **1 500.000,00 zł** (słownie zł.: jeden milion pięćset tysięcy złotych gr. 00/100)
3. Termin rozpoczęcia usługi – od daty zawarcia umowy.
4. Udzielenie kredytu w transzach- wypłata ostatniej transzy do 31.12.2018r.
5. Rozpoczęcie spłaty kredytu - 28.02.2020r.- spłata ostatniej raty – 28.02.2030r.
6. Spłata kapitału - **według następującego harmonogramu:**

I rata	28.02.2020	30.000,00
II rata	26.02.2021	32.000,00
III rata	30.07.2021	30.000,00
IV rata	28.02.2022	50.000,00
V rata	31.05.2022	50.000,00
VI rata	31.10.2022	50.000,00
VII rata	28.02.2023	50.000,00
VIII rata	31.07.2023	50.000,00
IX rata	31.10.2023	50.000,00
X rata	29.02.2024	50.000,00
XI rata	31.07.2024	50.000,00
XII rata	31.10.2024	75.000,00
XIII rata	28.02.2025	50.000,00
XIV rata	31.07.2025	58.000,00
XV rata	31.10.2025	75.000,00
XVI rata	27.02.2026	50.000,00
XVII rata	31.07.2026	75.000,00
XVIII rata	30.10.2026	75.000,00
XIX rata	26.02.2027	50.000,00
XX rata	30.07.2027	75.000,00
XXI rata	29.10.2027	75.000,00
XXII rata	29.02.2028	100.000,00
XXIII rata	31.07.2028	50.000,00
XXIV rata	28.02.2029	100.000,00
XXV rata	31.07.2029	50.000,00
XXVI rata	28.02.2030	50.000,00

7. Spłata odsetek od faktycznego zadłużenia - odsetki naliczane w okresach miesięcznych i spłacane ostatniego dnia każdego miesiąca na podstawie pisemnego zawiadomienia z banku o wysokości odsetek, doręczonego zamawiającemu najpóźniej na 4 dni przed terminem płatności odsetek (e-mail lub fax) ,
8. Oprocentowanie kredytu – zmienne oparte o stawkę WIBOR 1M, ustalaną dla okresu obrachunkowego na dwa dni przed rozpoczęciem danego okresu obrachunkowego + marża banku % (stała w całym okresie trwania umowy), oprocentowanie kredytu ustalone jest dla miesięcznych okresów obrachunkowych.

9. Forma zabezpieczenia kredytu - **wksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.**
10. Termin postawienia do dyspozycji środków finansowych - niezwłocznie po podpisaniu umowy.
11. Zamawiający zastrzega sobie prawo wykorzystywania środków z kredytu w transzach.
12. Zamawiający zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty kredytu bez dodatkowych kosztów - (prowizji i opłat). W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki naliczone będą za okres faktycznego wykorzystania kredytu.
13. Zamawiający zastrzega sobie możliwość nie wykorzystania pełnej kwoty kredytu bez dodatkowych opłat i prowizji. W przypadku zaciągnięcia kredytu w wysokości niższej od planowanej nie będzie to skutkowało rozwiązaniem umowy kredytowej, oraz nie będzie powodować żadnych innych roszczeń Wykonawcy w stosunku do Zamawiającego.
14. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wydłużenia spłaty kredytu bez dodatkowych opłat i prowizji.
15. Kredyt nie będzie obciążony innymi opłatami niż wymienione w SIWZ.
16. Wykonawca wystawi potwierdzenie spłaty kredytu dla Zamawiającego, po całkowitej spłacie kredytu oraz zwróci weksel In blanco wraz z deklaracją wekslową.
17. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany ustaleń zawartej umowy w następujących przypadkach:
  - w przypadku nie wykorzystania pełnej kwoty kredytu bez dodatkowych kosztów opłat i prowizji,
  - w przypadku dokonania zmiany harmonogramu spłat kredytu bez dodatkowych kosztów opłat i prowizji
  - w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu bez dodatkowych kosztów prowizji i opłat
  - w przypadku wydłużenia spłaty kredytu bez dodatkowych prowizji i opłat

#### **UWAGA !**

Zamawiający informuje, iż dokumenty służące ocenie sytuacji ekonomicznej Zamawiającego są dostępne na stronie internetowej Zamawiającego <http://noweostrowy.bip.org.pl>. Jednocześnie Zamawiający nie dopuszcza możliwości sporządzenia dla potrzeb Wykonawców danych i informacji w postaci przetworzonej wg wzorów i wytycznych wynikających z ich indywidualnego zapotrzebowania.

#### **UWAGA !**

**Dla celów oceny ofert i ich porównywalności oraz do wyliczenia przez Wykonawcę ceny oferty należy przyjąć:**

- WIBOR 1M w wysokości 1,64 %,
- wykorzystanie kredytu w pełnej wysokości zgodnie z harmonogramem,
- jednorazowe uruchomienie kredytu w dniu 1 listopada 2018r., rok liczy 365 dni, liczba dni w poszczególnych miesiącach odpowiada liczbie kalendarzowej.