**CZĘŚĆ II – SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

**stanowiący bazowe dane do obliczenia wydatków na zamówienie, w całym okresie życia usługi**

**1. Warunki i zasady udzielenia i obsługi długoterminowego kredytu bankowego przeznaczonego na sfinansowanie deficytu planowanego w związku z realizacją inwestycyjnych zadań Miasta Piotrkowa Trybunalskiego w 2020 roku, do wysokości 45.000.000 PLN włącznie.**

* 1. Kwota kredytu - do wysokości **45.000.000** **PLN włącznie.**
	2. Kredyt długoterminowy - okres kredytowania **max 124 miesiące.**
	3. Termin uruchomienia kredytu – **niezwłocznie po zawarciu umowy, jednak nie później niż do 30.12.2020 roku (dla potrzeb ustalenia ceny, datę uruchomienia ustalono na 31.08.2020r.)**
	4. Uruchomienie kredytu nastąpi na podstawie dyspozycji Zamawiającego, złożonej w banku,
	**nie później niż na dwa dni robocze przed planowaną datą wypłaty.**

**Uwaga:**

Jest to przewidywany termin udzielenia kredytu, przy czym uruchomienie kredytu nastąpi
po ostatecznym rozstrzygnięciu przetargu i podpisaniu umowy.

* 1. Kredyt może być uruchomiony przez Zamawiającego jednorazowo lub w dowolnych transzach
	do łącznej kwoty, o której mowa w punkcie 1.1.
	2. Karencja w spłacie kapitału kredytu – do **30.08.2021 r.**
	3. Spłata kapitału następować będzie po zakończeniu okresu karencji, w okresach 3 miesięcznych, począwszy **od 31.08.2021 r., w 38** ratach, w następujących latach:

2021 r. po 25.000 zł za III i IV kwartał,

2022 r. po 12.500 zł za I, II, III i IV kwartał,

2023 r po 25.000 zł za I, II, III i IV kwartał,

2024 r. po 25.000 zł za I, II, III i IV kwartał,

2025 r. po 1.175.000 zł za I, II, III i IV kwartał,

2026 r. po 2.000.000 zł za I, II, III i IV kwartał,

2027 r. po 2.000.000 zł za I, II, III i IV kwartał,

2028 r. po 2.000.000 zł za I, II, III i IV kwartał,

2029 r. po 2.000.000 zł za I, II, III i IV kwartał,

2030 r. po 2.000.000 zł za I, II, III i IV kwartał.

* 1. Ostatnia rata kredytu płatna w dniu  **30.11.2030 r.**
	2. Spłata odsetek następować będzie w okresach 3 miesięcznych, przy czym pierwszy okres 3 miesięczny liczony będzie od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu.
	3. Kredyt będzie oprocentowany według zmiennej stopy procentowej, tj. stawki
	WIBOR, według serwisu Reuters, dla depozytów 3 miesięcznych, powiększonej o marżę banku (dodatnią lub ujemną). Stawka WIBOR dla depozytów 3 miesięcznych, będąca podstawą do określenia oprocentowania wyznaczana będzie każdorazowo, zgodnie z metodologią przedstawioną według zasad stosowanych przez Wykonawcę, a opisaną w pkt 13 oferty,
	z zastrzeżeniem, że ustalana będzie dla pierwszego oraz każdego następnego
	okresu 3 miesięcznego, wg notowań nie starszych niż z 3 miesięcy poprzedzających dany okres 3 miesięczny.
	4. O każdorazowej zmianie wysokości oprocentowania kredytu Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez Wykonawcę w terminie 14 dni przed datą płatności odsetek.
	5. Od wykorzystanego kredytu Wykonawcy przysługuje jednorazowa prowizja, płatna najpóźniej
	w dniu uruchomienia (wypłaty) kredytu lub transzy kredytu na rachunek Wykonawcy.
	6. Zabezpieczenie kredytu - weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
	7. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości o której mowa w pkt 1.1 bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
	8. Kredyt jest kredytem nieodnawialnym, tzn. spłata kredytu w całości lub w części nie umożliwia Zamawiającemu ponownego jego wykorzystania.
	9. Odsetki będą naliczone tylko od kwoty faktycznego zadłużenia.
	10. Zamawiającemu przysługuje prawo przedterminowej spłaty całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu. Odsetki liczone będą do dnia faktycznej spłaty kredytu, a nie do końca okresu kredytowania wynikającego z umowy.
	11. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów w tym opłat i prowizji związanych z uruchomieniem i obsługą kredytu oraz wydawaniem opinii bankowych i zaświadczeń z zakresu obsługi kredytu, w całym okresie kredytowania poza wymienionymi wyżej tj. oprocentowaniem i jednorazową prowizją.
	12. W razie braku dyspozycyjności kredytu, w czasie określonym w punkcie 1.3 i 1.4, Wykonawca pokryje Zamawiającemu szkody finansowe i wizerunkowe, które Zamawiający poniesie w związku z utratą płynności finansowej i nieterminowymi płatnościami własnych zobowiązań. Na poczet przedmiotowych szkód powstałych w związku z nieprawidłowym wykonaniem umowy przez Wykonawcę, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 0,5% wartości wynikającej z dyspozycji, za każdy dzień opóźnienia. Za straty poniesione w kwocie przewyższającej wartość kar umownych, Zamawiający zastrzega sobie prawo do odszkodowania na zasadach ogólnych.
	13. W przypadku, gdy termin spłaty zobowiązań z tytułu kredytu przypada na dzień wolny od pracy, ustalony termin dokonania spłaty zostanie zachowany, jeżeli splata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie ustalonym w umowie.
	14. W przypadku nieuruchomienia kredytu przez Zamawiającego w terminie do 30.12.2020r., Wykonawcy nie przysługuje prowizja, o której mowa w pkt 1.12.
	15. Zamawiający wymaga zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę osób wykonujących wszystkie czynności dotyczące :
	16. Realizacji dyspozycji uruchomienia kredytu, o której mowa w pkt 1.4. po ostatecznym rozstrzygnięciu przetargu i podpisaniu umowy,
		1. Obsługi administracyjno-finansowej spłaty kapitału i odsetek od udzielonego kredytu,
		tj. w szczególności:
* udzielania Zamawiającemu informacji na temat salda rachunku bankowego, o którym mowa w pkt 2, pkt 9, pkt 21 i pkt 24 Istotnych Postanowień Umowy,
* wykonywania czynności związanych z koordynacją realizacji umowy (przygotowywanie zmian do umowy, obliczanie i przekazywanie Zamawiającemu informacji dotyczących wysokości naliczonych odsetek, przygotowywanie i przekazywanie Zamawiającemu informacji o stanie zadłużenia itp.).

 **2. Sposób obliczenia łącznej ceny zamówienia** został zawarty w ofercie.

* 1. Ogólna cena oferty będzie sumą kosztów udzielenia i obsługi zaciągniętego kredytu.
	W postępowaniu o zamówienie publiczne zostanie wybrana najkorzystniejsza oferta tj. taka, która według formuły oceny ofert uzyska najniższą cenę.
1. **Nie dopuszcza się podawania wysokości marży i prowizji alternatywnie lub w przedziałach.**
2. **Nie dopuszcza się podawania marży i prowizji w innej konwencji, niż określona w Istotnych postanowieniach jakie zostaną wprowadzone do treści umowy.**
3. **Zamawiający przewiduje możliwość dokonywania następujących zmian umowy w drodze aneksu:**
	1. dostosowanie spłaty rat kapitałowych, o których mowa w pkt 1.7, w przypadku nieuruchomienia pełnej wysokości kredytu, o której mowa w pkt 1.1,
	2. zmianę ostatecznego terminu wykorzystania kredytu i zmianę harmonogramu spłaty kredytu,
	w przypadku, gdy będzie to korzystniejsze dla kondycji finansowej Zamawiającego,
	3. zmianę terminu uruchomienia lub terminu spłaty kredytu, jeżeli będzie to korzystniejsze
	dla Zamawiającego,
	4. zmniejszenie wysokości marży bankowej, jeżeli uwarunkowania rynkowe staną się

korzystniejsze dla Zamawiającego,

* 1. zmianę waluty zadłużenia i zmianę metody obliczania oprocentowania, jeżeli będzie
	to korzystniejsze dla Zamawiającego,
	2. zmianę waluty zadłużenia i zmianę metody obliczenia oprocentowania, jeżeli będzie to wynikało ze zmiany prawa.

Wszystkie w/w zmiany będą możliwe w trakcie realizacji umowy przy zachowaniu pozostałych postanowień, określonych w ofercie i Istotnych postanowieniach jakie zostaną wprowadzone do treści umowy, w trybie określonym w umowie, z uwzględnieniem art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych.