

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia jest: „**Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu do wysokości 31.000.000 PLN na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek**”.

1. Kwota kredytu do wysokości 31.000.000 PLN (słownie złotych: trzydzieści jeden milionów złotych 00/100).
2. Przeznaczenie kredytu – na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.
3. Uruchomienie kredytu maksymalnie w trzech transzach – najpóźniej trzy dni od chwili wystąpienia przez Gminę o uruchomienie transzy w kwocie określonej przez Gminę. Kwota niewykorzystana przez Gminę do końca okresu postawienia do dyspozycji ostatniej z transz obniża kwotę kredytu. W takim przypadku odpowiednio zmieni się harmonogram spłat rat kredytu.
4. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 31.12.2020 roku.
5. Karencja w spłacie kredytu do 31.12.2020 roku
6. Początek spłaty kapitału w terminie do 31.03.2021 roku.
7. Roczne oprocentowanie kredytu o zmiennej stopie składające się z dwóch składników:
 - a) średnia stawka WIBOR 3M wyliczony jako średnia arytmetyczna notowań w kwartale poprzedzającym kwartał naliczania odsetek z dokładnością 2 miejsc po przecinku;
 - b) stała przez cały okres kredytu marża banku ustalona w % od kwoty kredytu z dokładnością 2 miejsc po przecinku.
8. Odsetki w żadnym momencie nie podlegają kapitalizacji.
9. Odsetki płatne w okresach kwartalnych – ostatniego dnia kwartału od wartości rzeczywiście wykorzystanego kredytu.
10. Jeżeli termin spłaty odsetek lub rat kapitałowych przypadnie na sobotę, niedzielę, święto lub inny dzień ustawowo wolny od pracy, to spłata odsetek lub rat kapitałowych nastąpi w dniu poprzedzającym ten dzień.
11. Od niespłaconego w terminie zadłużenia z tytułu kapitału pobiera się odsetki według stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych obowiązujących w banku, którego oferta zostanie wybrana.
12. Nie dopuszcza się żadnych innych kosztów niż marża banku i oprocentowanie. Nie przewiduje się zapłaty prowizji od udzielonego kredytu.
13. Okres spłaty kredytu wyniesie 15 lat. Źródłem spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami będą dochody Gminy Rumia w latach 2020 – 2034.
14. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać w okresie objętym umową spłaty rat kredytu w następujących terminach:

do 31 marca 2021 roku	– 500.000 PLN
do 30 czerwca 2021 roku	– 500.000 PLN
do 30 września 2021 roku	– 500.000 PLN
do 31 grudnia 2021 roku	– 500.000 PLN
do 31 marca 2022 roku	– 500.000 PLN
do 30 czerwca 2022 roku	– 500.000 PLN
do 30 września 2022 roku	– 500.000 PLN
do 31 grudnia 2022 roku	– 500.000 PLN
do 31 marca 2023 roku	– 500.000 PLN
do 30 czerwca 2023 roku	– 500.000 PLN
do 30 września 2023 roku	– 500.000 PLN
do 31 grudnia 2023 roku	– 500.000 PLN
do 31 marca 2024 roku	– 500.000 PLN

do 30 czerwca 2024 roku	– 500.000 PLN
do 30 września 2024 roku	– 500.000 PLN
do 31 grudnia 2024 roku	– 500.000 PLN
do 31 marca 2025 roku	– 500.000 PLN
do 30 czerwca 2025 roku	– 500.000 PLN
do 30 września 2025 roku	– 500.000 PLN
do 31 grudnia 2025 roku	– 500.000 PLN
do 31 marca 2026 roku	– 500.000 PLN
do 30 czerwca 2026 roku	– 500.000 PLN
do 30 września 2026 roku	– 500.000 PLN
do 31 grudnia 2026 roku	– 500.000 PLN
do 31 marca 2027 roku	– 500.000 PLN
do 30 czerwca 2027 roku	– 500.000 PLN
do 30 września 2027 roku	– 650.000 PLN
do 31 grudnia 2027 roku	– 650.000 PLN
do 31 marca 2028 roku	– 650.000 PLN
do 30 czerwca 2028 roku	– 650.000 PLN
do 30 września 2028 roku	– 650.000 PLN
do 31 grudnia 2028 roku	– 650.000 PLN
do 31 marca 2029 roku	– 650.000 PLN
do 30 czerwca 2029 roku	– 650.000 PLN
do 30 września 2029 roku	– 650.000 PLN
do 31 grudnia 2029 roku	– 650.000 PLN
do 31 marca 2030 roku	– 650.000 PLN
do 30 czerwca 2030 roku	– 650.000 PLN
do 30 września 2030 roku	– 650.000 PLN
do 31 grudnia 2030 roku	– 650.000 PLN
do 31 marca 2031 roku	– 650.000 PLN
do 30 czerwca 2031 roku	– 650.000 PLN
do 30 września 2031 roku	– 650.000 PLN
do 31 grudnia 2031 roku	– 650.000 PLN
do 31 marca 2032 roku	– 650.000 PLN
do 30 czerwca 2032 roku	– 650.000 PLN
do 30 września 2032 roku	– 650.000 PLN
do 31 grudnia 2032 roku	– 650.000 PLN
do 31 marca 2033 roku	– 500.000 PLN
do 30 czerwca 2033 roku	– 500.000 PLN
do 30 września 2033 roku	– 500.000 PLN
do 31 grudnia 2033 roku	– 500.000 PLN
do 31 marca 2034 roku	– 400.000 PLN
do 30 czerwca 2034 roku	– 400.000 PLN
do 30 września 2034 roku	– 400.000 PLN
do 31 grudnia 2034 roku	– 500.000 PLN

Kredytobiorca zachowuje prawo do wykorzystania kredytu w niższej wysokości oraz wcześniejszej spłaty całości lub części pozostałej kwoty kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek kosztów z tego tytułu, w szczególności prowizji lub opłat za aneks. Kwota odsetek obniży się odpowiednio do rzeczywistej kwoty kredytu pozostającej do spłacenia.

15. Ewentualna zmiana harmonogramu spłat rat kredytu nie spowoduje żadnych kosztów po stronie Kredytobiorcy, w szczególności nie będą z tego tytułu naliczane żadne prowizje.
16. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu wraz z należnymi odsetkami stanowi weksel własny Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową.
17. Zamawiający wyraża zgodę na złożenie kontrasygnaty Skarbnika Miasta do umowy.
18. Zamawiający otrzymuje w terminie umożliwiającym zapłatę bez zwłoki w całym okresie spłaty kredytu, zawiadomienie o wysokości oprocentowania przypadającym do zapłaty

wyrażonym w PLN i w aktualnej stawce WIBOR 3M oraz stałej marży banku bez żadnych opat. Pożądaný okres określa się na 7 dni.

Objaśnienie do pkt 7:

Pkt. 7: Pkt. 7: Jeżeli średni WIBOR 3M wyliczony jako średnia arytmetyczna notowań w kwartale poprzedzającym kwartał naliczania odsetek wynosi 1,17, a stała marża banku wg umowy wynosi 1,47 wówczas odsetki kwartalne będą naliczane wg stopy 2,64 %.

PRZYKŁADOWY SPOSÓB OCENY OFERT

Oferta 1:

1. Marża banku = (+1,47)
2. Łączne oprocentowanie = $1,17 + 1,47 = 2,64$
3. Łączna kwota odsetek = 6.270.333,67 PLN
4. Harmonogram spłat rat i odsetek w formie tabelarycznej potwierdzający kwotę w pkt 3.
5. **Całkowity koszt kredytu = 6.270.333,67 PLN**

Oferta 2:

1. Marża banku = (+1,30)
2. Łączne oprocentowanie = $1,17 + 1,30 = 2,47$
3. Łączna kwota odsetek = 5.866.562,18 PLN
4. Harmonogram spłat rat i odsetek w formie tabelarycznej potwierdzający kwotę w pkt 3.
5. **Całkowity koszt kredytu = 5.866.562,18 PLN**

Wartość oferty 1:

$$= \frac{5.866.562,18}{6.270.333,67} \times 100 \text{ pkt} = 94 \text{ pkt}$$

Wartość oferty 2:

$$= \frac{5.866.562,18}{5.866.562,18} \times 100 \text{ pkt} = 100 \text{ pkt}$$

Wybrano ofertę 2.

