**Załącznik nr 3**

**3. Opis przedmiotu zamówienia.**

**3.1.** Wykonawca zobowiązany jest do udzielenia kredytu w wysokości 3065.205,00 zł.

* 1. Kredyt wraz z odsetkami spłacony będzie do 31.12.2038 r.
  2. Spłaty kredytu dokonywane będą w 240 nierównych ratach miesięcznych, płatne do ostatniego każdego miesiąca, począwszy od dnia 31.01.2019 r. Jeżeli data spłaty przypada na dzień wolny od pracy za termin spłaty uznaje się następny dzień roboczy następujący po dniu wolnym od pracy.
  3. Spłaty odsetek dokonywane będą w ratach miesięcznych, płatne do ostatniego każdego miesiąca począwszy od miesiąca, w którym uruchomiony zostanie kredyt. Jeżeli data spłaty przypada na dzień wolny od pracy za termin spłaty uznaje się następny dzień roboczy następujący po dniu wolnym od pracy.
  4. Zamawiający spłaci kredyt w kolejnych latach w następujących wielkościach:

rok 2018 - 0 zł

rok 2019 - 5.000,00 zł (11 rat x 417,00 zł, 1 rata x 413,00 zł)

rok 2020 - 5.000,00 zł (11 rat x 417,00 zł, 1 rata x 413,00 zł)

rok 2021 - 5.000,00 zł (11 rat x 417,00 zł, 1 rata x 413,00 zł)

rok 2022 - 10.000,00 zł (11 rat x 833,00 zł, 1 rata x 837,00)

rok 2023 - 10.000,00 zł (11 rat x 833,00 zł, 1 rata x 837,00)

rok 2024 - 10.000,00 zł (11 rat x 833,00 zł, 1 rata x 837,00)

rok 2025 - 40.000,00 zł (11 rat x 3.333,00, 1 rata x 3.337,00)

rok 2026 - 45.000,00 zł (12 rat x 3.750,00)

rok 2027 - 45.000,00 zł (12 rat x 3.750,00)

rok 2028 - 60.000,00 zł (12 rat x 5.000,00 zł)

rok 2029 - 60.000,00 zł (12 rat x 5.000,00 zł)

rok 2030 - 100.000,00 zł (11 rat x 8.333,00 zł, 1 rata x 8.337,00 zł)

rok 2031 - 100.000,00 zł (11 rat x 8.333,00 zł, 1 rata x 8.337,00 zł)

rok 2032 - 100.000,00 zł (11 rat x 8.333,00 zł, 1 rata x 8.337,00 zł)

rok 2033 - 150.000,00 zł (12 rat x 12.500,00 zł)

rok 2034 - 180.000,00 zł (12 rat x 15.000,00 zł)

rok 2035 - 200.000,00 zł (11 rat x 16.667,00 zł, 1 rata x 16.663,00 zł)

rok 2036 - 400.000,00 zł (11 rat x 33.334,00 zł, 1 rata x 33.326,00 zł)

rok 2037 - 640.000,00 zł (11 rat x 53.334,00 zł, 1 rata x 53.326,00 zł)

rok 2038 - 900.205,00 zł (11 rat x 75.017,00 zł, 1 rata x 75.018,00 zł)

(Oznaczenie rat - pierwsze jedenaście rat do miesiąca stycznia do listopada i jedna grudniowa)

**3.6.** Zamawiający wymaga zastosowania karencji w spłacie odsetek, tj. do dnia 30.01.2019 roku. Termin spłaty odsetek nastąpi wraz z terminem płatności pierwszej raty kapitału tj. 31.01.2019 r. W okresie kredytowania odsetki będą naliczane w oparciu o rzeczywistą liczbę dni występującą w danym roku (365/366).

**3.7.** Kredyt zostanie postawiony do dyspozycji Gminy Łubianka w jednej transzy. Wypłaty następować będą na podstawie wniosku Zamawiającego, w następujących kwotach i terminach:

- kwota 3.065.205,00 zł dnia 29 listopada 2018 r. do godz. 10.00,

Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany terminu wpłaty, zgodnie z bieżącym zapotrzebowania finansowym. Ostateczny termin uruchomienia kredytu, nastąpi nie później niż w dniu 14 grudnia 2018 roku do godz. 10.00.

**3.8.** Oprocentowanie kredytu zmienne, uzależnione od stawki WIBOR 1M oraz stałej marży Banku. Stawka WIBOR-u 1M z ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek i obowiązuje przez okres kolejnego miesiąca.   
Odsetki naliczane są za każdy dzień wykorzystania kredytu, zgodnie ze stanem faktycznego zadłużenia.

**3.9.** Wykonawca zobowiązany jest do przedstawienia wielkości oprocentowania na jakie gotów jest udzielić kredytu (sposób ustalenia stopy procentowej: stopa procentowa dla danego okresu odsetkowego będzie ustalana w oparciu o stawkę WIBOR 1M obowiązującą w ostatnim dniu roboczym poprzedniego miesiąca powiększoną o stałą marżę banku) oraz przedstawi plan spłaty kredytu wraz z odsetkami za okres 29 listopada 2018 r.– 31.12.2038 r. (dokonana symulacja spłaty kredytu, musi uwzględniać terminy wypłaty środków wskazanych w pkt 3.7 oraz terminy spłat kredytu i odsetek wskazane w pkt 3.5 i pkt 3.6 z uwzględnieniem karencji w spłacie kapitału i odsetek)

**3.10.** Wykonawca przedstawi zestawienie niezbędnych dokumentów wymaganych od

Zamawiającego do podpisania umowy.

**3.11.** Wartość wszystkich prowizji od udzielonego kredytu wyniesie 0 %.

**3.12.** Jako prawne zabezpieczeniespłaty kredytu wraz z odsetkami ustala się weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Zamawiającego. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu zostanie kontrasygnowane przez Skarbnika Gminy.

**3.13.** Dopuszcza się możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat. W takim przypadku Wykonawca nie będzie pobierał prowizji w związku ze wcześniejszą spłatą kredytu ani innych dodatkowych opłat. W sytuacji gdy kredyt spłacony będzie wcześniej odsetki będą naliczone do dnia spłaty kredytu, a nie do końca umowy.

**3.14.** Stała marża banku, nie podlega zmianie przez cały okres wykonania zamówienia.

**3.15**. Rozliczenia pomiędzy zamawiającym a Wykonawcą będą dokonywane w złotych polskich.

**3.16.** Do obliczania ceny oferty za realizację przedmiotu zamówienia jako stawkę bazową należy przyjąć WIBOR 1M z dnia 7 września 2018 r. tj. w wielkości 1,64 %.

**3.17.** Pod pojęciem „cena” należy rozumieć wartość odsetek od zaciągniętego kredytu w wysokości 3.065.205,00 zł obliczonych zgodnie z tabelą spłat przedstawioną i na zasadach określonych w przedmiocie zamówienia.

**3.18.** Pod pojęciem „Udostępnienie środków” należy rozumieć termin w jakim wykonawca postawi do dyspozycji transzę kredytu licząc od dnia podpisania umowy. Okres udostępnienia środków nie może być krótszy niż 1 dzień i dłuższy niż 5. Jeden dzień tzn. następny po podpisaniu umowy a nie w dniu podpisania umowy. W przypadku podania przez wykonawcę okresu udostępniania środków krótszego niż 1 dzień tj. 0 dni oferta zostanie potraktowana jako niezgodna z SIWZ.

**3.19.** Kredyt zaciągnięty zostanie na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych tj. na pokrycie deficytu w wysokości 3.065.205,00 zł.

**3.20.** W przedłożonym projekcie umowy, przed jej podpisaniem, wybrany Wykonawca zawrze wszystkie postanowienia dotyczące opisu przedmiotu zamówienia.

**3.21.** Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmniejszenia kwoty kredytu do wielkości 25 %

kwoty zamówienia bez podania przyczyny. W takiej sytuacji Zamawiający przedstawi

harmonogram spłat kredytu uwzględniający faktyczną wielkość zaciągniętego kredytu.