

**Załącznik nr 5 do SIWZ**  
**Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia**

---

(Znak sprawy: PUI-271.1.8.2019)

**Przedmiot zamówienia:**

- 1) Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 3 591 100,00 zł (słownie: trzy miliony pięćset dziewięćdziesiąt jeden tysięcy sto złotych) przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Ostrów Lubelski, na warunkach określonych w niniejszej siwz.
- 2) Okres kredytowania ustala się na lata 2019 – 2034.
- 3) Karencja w spłacie kredytu obejmuje okres do 31.03.2020 r.
- 4) Spłata kapitału następować będzie w różnych ratach kwartalnych płatnych do ostatniego dnia miesiąca kwartału, począwszy od I kwartału 2020 roku w następujących wysokościach:

31.03.2020 r. – 5 000 zł,  
30.06.2020 r. – 5 000 zł,  
30.09.2020 r. – 5 000 zł,  
31.12.2020 r. – 5 000 zł

31.03.2021 r. – 25 000 zł,  
30.06.2021 r. – 25 000 zł,  
30.09.2021 r. – 25 000 zł,  
31.12.2021 r. – 25 000 zł,

31.03.2022 r. – 25 000 zł,  
30.06.2022 r. – 25 000 zł,  
30.09.2022 r. – 25 000 zł,  
31.12.2022 r. – 25 000 zł,

31.03.2023 r. – 25 000 zł,  
30.06.2023 r. – 25 000 zł,  
30.09.2023 r. – 25 000 zł,  
31.12.2023 r. – 25 000 zł,

31.03.2024 r. – 25 000 zł,  
30.06.2024 r. – 25 000 zł,  
30.09.2024 r. – 25 000 zł,  
31.12.2024 r. – 25 000 zł,

31.03.2025 r. – 25 000 zł,  
30.06.2025 r. – 25 000 zł,  
30.09.2025 r. – 25 000 zł,  
31.12.2025 r. – 25 000 zł,

31.03.2026 r. – 75 000 zł,  
30.06.2026 r. – 75 000 zł,  
30.09.2026 r. – 75 000 zł,  
31.12.2026 r. – 75 000 zł

31.03.2027 r. – 75 000 zł,  
30.06.2027 r. – 75 000 zł,

30.09.2027 r. – 75 000 zł,  
31.12.2027 r. – 75 000 zł,

31.03.2028 r. – 75 000 zł,  
30.06.2028 r. – 75 000 zł,  
30.09.2028 r. – 75 000 zł,  
31.12.2028 r. – 75 000 zł,

31.03.2029 r. – 75 000 zł,  
30.06.2029 r. – 75 000 zł,  
30.09.2029 r. – 75 000 zł,  
31.12.2029 r. – 75 000 zł,

31.03.2030 r. – 75 000 zł,  
30.06.2030 r. – 75 000 zł,  
30.09.2030 r. – 75 000 zł,  
31.12.2030 r. – 75 000 zł,

31.03.2031 r. – 125 000 zł,  
30.06.2031 r. – 125 000 zł,  
30.09.2031 r. – 125 000 zł,  
31.12.2031 r. – 125 000 zł,

31.03.2032 r. – 125 000 zł,  
30.06.2032 r. – 125 000 zł,  
30.09.2032 r. – 125 000 zł,  
31.12.2032 r. – 125 000 zł,

31.03.2033 r. – 125 000 zł,  
30.06.2033 r. – 125 000 zł,  
30.09.2033 r. – 125 000 zł,  
31.12.2033 r. – 125 000 zł,

31.03.2034 r. – 17 775 zł,  
30.06.2034 r. – 17 775 zł,  
30.09.2034 r. – 17 775 zł,  
31.12.2034 r. – 17 775 zł,

- 5) Spłata odsetek następować będzie w okresach kwartalnych, do ostatniego dnia kalendarzowego kwartału, począwszy od kwartału, w którym nastąpi wypłata kredytu. Odsetki naliczane będą tylko od kwoty faktycznie wykorzystanego kredytu, a podstawą ich zapłaty będzie pisemne zawiadomienie z banku o wysokości naliczonych odsetek doręczone w terminie co najmniej 5 dni przed datą płatności, Zamawiający akceptuje, aby powiadomienie z banku o wysokości naliczonych odsetek było przekazane przez Wykonawcę drogą e-mailową na wskazany adres e-mailowy Zamawiającego: [ostrowlubelski@lubelskie.pl](mailto:ostrowlubelski@lubelskie.pl).
- 6) Oprocentowanie kredytu oparte będzie o zmienną stawkę WIBOR 3M ogłaszaną przez Narodowy Bank Polski, ustalaną jeden raz na kwartał (3 miesiące) w wysokości z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego kwartał, w którym będzie ona obowiązywała, powiększonej o marżę Wykonawcy, stałą w okresie kredytowania. Tak ustalona stawka WIBOR 3M ma zastosowanie od pierwszego dnia kalendarzowego następnego kwartału stanowiącego początek

- kolejnego okresu obrachunkowego (kwartału). Aktualizacja stawki WIBOR 3M wg w.w. zasad będzie dokonywana jeden raz na kwartał (okres obrachunkowy).
- 7) Dzień podpisania umowy będzie dniem postawienia kredytu do dyspozycji zamawiającego w terminach i transzach dostosowanych do potrzeb zamawiającego na podstawie pisemnych dyspozycji z wykorzystaniem do 31 grudnia 2019 roku.
  - 8) Zamawiający zastrzega sobie prawo do nie wykorzystania pełnej kwoty kredytu oraz prawo do wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów.
  - 9) W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu wykonawca przeliczy ponownie odsetki z uwzględnieniem wcześniejszego okresu spłaty.
  - 10) Zamawiający nie dopuszcza stosowania opłat i prowizji od udzielonego kredytu.
  - 11) Ustala się prawne zabezpieczenie spłaty kredytu w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową, zamawiający dopuszcza możliwość podpisania oświadczenia o poddaniu się egzekucji do wysokości zaległej należności głównej wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.
  - 12) Zamawiający dopuszcza możliwość złożenia kontrasygnaty Skarbnika Gminy na wekslu zabezpieczającym kredyt.
  - 13) Złożenie przez Wykonawcę oferty będzie równoznaczne z pozytywnym rozpatrzeniem wniosku o kredyt przez Wykonawcę.