



„Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego obrotowego w kwocie 4.000.000,00 zł dla Miejskiego Zakładu Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. w Kole ”

ZAMAWIAJĄCY:	
Miejski Zakład Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. ul. Energetyczna 11, 62-600 Koło POLSKA	Tel. +48 63 27 20 835 www.mzwik-kolo.pl e-mail: mzwik@mzwik-kolo.pl

TOM II

OPIS PRZEDMIOTU ZAMOWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest **udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego obrotowego w kwocie 4.000.000,00 zł** (słownie: cztery miliony złotych 00/100), przeznaczony do sfinansowania podatku VAT przy realizacji zadania inwestycyjnego.
2. Nomenklatura wg Wspólnego Słownika Zamówień Publicznych (CPV):
CPV: 66.11.30.00-5 – Usługi udzielania kredytu,
CPV: 66.11.00.00-4 Usługi bankowe.
3. Kwota kredytu: **4.000.000,00 zł**
4. Waluta kredytu - **PLN**
5. Okres kredytowania od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu do **30.06.2023 r.**



„Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego obrotowego w kwocie 4.000.000,00 zł dla Miejskiego Zakładu Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. w Kole ”

6. Karencja w spłacie kredytu- brak.
7. Wykorzystanie kredytu nastąpi od daty uruchomienia pierwszej transzy kredytu do dnia 30.09.2022 r.
8. Spłata kredytu (kapitału) nastąpi najpóźniej do dnia 30.06.2023 r. po otrzymaniu zwrotu z podatku VAT.
9. Przy wyliczeniu kosztów kredytu należy przyjąć, że kredyt zostanie uruchomiony w następujących trzech transzach:
 - I w dniu 30.09.2021 w kwocie 1 500 000,00 PLN,
 - II w dniu 31.05.2022 w kwocie 1 500 000,00 PLN,
 - III w dniu 30.09.2022 w kwocie 1 000 000,00 PLN
10. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany terminu wykorzystania kredytu w szczególnie uzasadnionych przypadkach.
11. Zamawiający zastrzega sobie prawo do uruchomienia transzy kredytu na podstawie złożonego przez siebie pisemnego zapotrzebowania na daną transzę w terminie nie dłuższym niż 5 dni od dnia złożenia zapotrzebowania.
12. Odsetki od faktycznie wykorzystanego kredytu naliczane będą w okresach miesięcznych zwanych dalej okresem odsetkowym, który to okres rozpocznie się w pierwszym dniu każdego miesiąca kalendarzowego i zakończy się w ostatnim dniu każdego miesiąca kalendarzowego, z zastrzeżeniem, iż pierwszym dniem, pierwszego okresu odsetkowego jest dzień wypłaty środków przez Bank na konto Zamawiającego.
13. Spłata kredytu realizowana będzie na bieżąco po otrzymaniu zwrotu z podatku VAT. Za nie spłaconą kwotę kapitału bank naliczy umowne odsetki za dany okres.
14. Odsetki płatne do 15-go następnego miesiąca za miesiąc poprzedni. Bank powiadomi pisemnie Zamawiającego o wysokości odsetek nie później niż 7 dni przed terminem spłaty odsetek. Zawiadomienie zawierać będzie informację o wysokości odsetek oraz wysokości stopy procentowej, według której dokonano naliczenia odsetek.
15. Oprocentowanie kredytu liczone będzie według stawki WIBOR 3M notowanej ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie okresu odsetkowego, do którego Bank doliczy stałą marżę. Marża Banku przedstawiona w ofercie nie może być podwyższona w okresie trwania umowy kredytowej.
16. W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu czy odsetek przypadnie na dzień wolny od pracy, Zamawiający dokona wymaganej spłaty raty kredytu/odsetek najpóźniej w pierwszym dniu roboczym następującym po wyznaczonej dacie spłaty raty kredytu/odsetek.
17. Zamawiający nie dopuszcza naliczenia jednorazowej prowizji bankowej z tytułu udzielenia kredytu ani z tytułu administrowania kredytem.
18. Zamawiający zastrzega sobie prawo do uruchomienia transzy kredytu na podstawie pisemnego zapotrzebowania bez konieczności składania odrębnego wniosku.
19. Zamawiający zastrzega sobie prawo dokonania wcześniejszej spłaty kredytu bez poboru przez Bank pozostałych do zapłaty odsetek i dodatkowych opłat związanych z obsługą kredytu z jednoczesnym brakiem automatycznego rozwiązania umowy.
20. Zamawiający wymaga wskazania w formularzu ofertowym całkowitego kosztu kredytu wyliczonego na zasadach określonych w niniejszej SWZ.
21. Zamawiający zastrzega sobie prawo do rezygnacji z całości lub części kredytu bez ponoszenia za to dodatkowych kosztów.



„Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego obrotowego w kwocie 4.000.000,00 zł dla Miejskiego Zakładu Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. w Kole ”

22. Zamawiający wymaga, aby sporządzanie aneksów, harmonogramów spłaty kredytu lub innych czynności związanych z obsługą kredytu nie było obciążone dodatkowymi kosztami.
23. Bank, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą przedstawi propozycję harmonogramu spłaty/rozliczenia kredytu wraz z odsetkami.
24. Bank przedstawi projekt umowy kredytowej wraz z informacją o wysokości prognozowanych odsetek od kredytu z rozbiciem na poszczególne lata kredytowania.
25. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości i terminu spłaty kredytu w szczególnie uzasadnionych przypadkach.
25. Prawne zabezpieczenie kredytu – weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w okresie obowiązywania umowy.
26. Do SWZ zostały załączone następujące dokumenty:
 - 1) Uchwała nr 5/2021;
 - 2) Uchwała nr 11/2021;
 - 3) Sprawozdanie F01/I012019 rok;
 - 4) Sprawozdanie F01/I012020 rok;
 - 5) Bilans, rachunek 2019 r;
 - 6) Bilans, rachunek 2020 r.