

Załącznik nr 1 do SWZ
Opis przedmiotu zamówienia

(Numer referencyjny: ZP.271.8.2024)

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 8 400 000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Opis przedmiotu zamówienia, w tym wymagania jakościowe, odnoszące się do głównych elementów składających się na przedmiot zamówienia o których mowa w art. 246 ust. 2 ustawy Pzp zostały określone w opisie przedmiotu zamówienia stanowiącym Załącznik nr 1 do SWZ.

2. Szczegółowe warunki zamówienia, w tym standardy jakościowe, o których mowa w art. 246 ust. 2 ustawy Pzp:

1) Charakterystyka kredytu:

a) Kwota kredytu: **8 400 000,00 zł (PLN)**.

b) Okres kredytowania - od podpisania umowy **do dnia 31.12.2039 r.**

c) Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w 2024 roku w związku z realizacją zadań inwestycyjnych zaplanowanych w budżecie gminy na 2024 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

d) Uruchomienie kredytu w terminie **do 31 grudnia 2024 roku** - w transzach na podstawie odrębnego pisemnego zawiadomienia Zamawiającego, w terminach i kwotach określonych każdorazowo przez Zamawiającego w złożonym wniosku, bez ponoszenia dodatkowych prowizji i opłat.

e) Zamawiający zastrzega sobie prawo do możliwości rezygnacji z poboru części kredytu bez ponoszenia za to odpowiedzialności finansowej i nie wykorzystania całości kredytu, a także do wykorzystania niższej od określonej w umowie kredytowej kwoty kredytu bez dodatkowych kosztów obciążających Zamawiającego. W przypadku niewykorzystania pełniej kwoty kredytu, Zamawiający zastrzega sobie prawo ustalenia/zmniejszenia rat kapitałowych przypadających do spłaty w pierwszej kolejności obejmującej ratę przypadającą do spłaty w roku 2025.

f) Spłata kapitału kredytu w złotych polskich będzie następowała w ratach, wg załączonego „Harmonogramu spłat rat kredytu”, z karencją spłaty pierwszej raty kapitałowej **do 31.03.2025 r.** Spłata ostatniej raty - 31.12.2039 r.

g) W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu, przypadnie w dzień wolny od pracy, Zamawiający uregułuje wymaganą ratę w pierwszy dzień roboczy następujący po wyznaczonej dacie spłaty.

- h) W przypadku niewykorzystania przez Zamawiającego pełnej kwoty kredytu, wysokość odsetek będzie wynikała z wartości wykorzystanego kredytu.
- i) Spłata rat odsetkowych będzie następowała w okresach kwartalnych, w ostatnim dniu każdego kwartału, z karencją spłaty odsetek za 2024 rok od faktycznie wykorzystanego kredytu do 31 marca 2025r. Odsetki naliczane będą kwartalnie, od faktycznie wykorzystanych środków. Do obliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu w stosunku do 365/6 dni w roku. W przypadku, gdy termin spłaty rat odsetkowych kredytu, przypadnie w dniu wolnym od pracy, Zamawiający ureguluje wymaganą ratę w pierwszy dzień roboczy następujący po wyznaczonej dacie spłaty.
- j) Cenę ofertową stanowią koszty oprocentowania **Ko** - wyliczone w oparciu o stałą stopę oprocentowania kredytu złotowego, równą stawce **WIBOR 3M** z dnia **10.09.2024 r.** w wysokości **5,85%**, powiększoną o marżę proponowaną przez bank, wyrażoną w punktach procentowych (dwa miejsca po przecinku), niezmienną w okresie obowiązywania umowy.
- k) Rzeczywiste koszty obsługi kredytu będzie stanowić wyłącznie oprocentowanie kredytu: zmienne, obliczane dla każdego kwartalnego okresu odsetkowego w oparciu o trzymiesięczny wskaźnik WIBOR powiększony o marżę określoną w ofercie, wyrażoną w punktach procentowych (dwa miejsca po przecinku), niezmienną w okresie obowiązywania umowy.
- Oprocentowanie kredytu w okresie kredytowania oparte będzie na zmiennej stawce WIBOR 3M notowanej z ostatniego roboczego dnia miesiąca poprzedzającego kwartał za który dokonywana jest płatność odsetek.
- l) Zamawiający nie dopuszcza możliwości naliczania prowizji bankowych i innych opłat z tytułu udzielenia kredytu oraz zmiany warunków umowy kredytowej i obsługi kredytu.
- ł) Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej (przed ustalonymi terminami) spłaty kredytu oraz poszczególnych rat kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów w postaci opłat, prowizji, itp.
- m) Odsetki naliczane będą tylko od kwoty aktualnego, rzeczywistego zadłużenia. W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie, odsetki będą naliczane do dnia spłaty.
- n) Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową oraz z kontrasygnatą Skarbnika Gminy.

2) Informacje dodatkowe:

- a) Zamawiający oświadcza, że nie zalega z uiszczaniem podatków oraz składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne.

- b) Zamawiający oświadcza, że nie posiada wierzytelności, które byłyby zabezpieczone przez wierzycieli w formie przewidzianej przepisami prawa, a w szczególności hipoteką lub zastawem.
- c) Zamawiający informuje, że nie posiada zobowiązań z tytułu wykupu wierzytelności, forfaitingu, e-financingu, leasingu.
- d) Zamawiający informuje, że na rachunkach bankowych Zamawiającego nie ciąży żadne zajęcia egzekucyjne.
- e) Zamawiający informuje, że nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach i innych instytucjach finansowych.
- f) Zamawiający informuje, że gmina nie udzieliła w ostatnich latach poręczeń i gwarancji.
- g) Zamawiający nie dopuszcza zabezpieczenia spłaty kredytu w postaci oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 Kodeksu postępowania cywilnego.

3. Sprawozdania budżetowe oraz uchwały dostępne są na stronie Biuletynu Informacji Publicznej: <https://uglubartow.bip.lubelskie.pl/?id=6>

4. Waluta PLN.

5. Celem wstępnego zbadania zdolności kredytowej Zamawiający do niniejszego opisu przedmiotu zamówienia dołącza dokumenty tj. sprawozdania, opinie RIO, uchwały RIO, uchwały, decyzje, zaświadczenia: umieszczone zostały w Załączniku Nr 1 do SWZ - Kredyt 2024.