

Opis przedmiotu zamówienia

Nazwa nadana zamówieniu przez Zamawiającego:

„Zaciągnięcie w roku 2024 długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 9 000 000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Zbrosławice”

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie w roku 2024 długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 9 000 000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Zbrosławice.

1. Waluta kredytu: PLN
2. **Termin uruchomienia kredytu:** od dnia podpisania umowy o kredyt.
3. Kredyt uruchamiany będzie jednorazowo lub w transzach, których wysokość i termin uruchomienia dostosowany będzie do potrzeb Zamawiającego, na jego pisemny wniosek, w ciągu 2 dni roboczych od jego złożenia.
4. Zamawiający zastrzega sobie prawo do niewykorzystania całości lub części kredytu bez podania przyczyn i ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek opłat.
5. Spłata kredytu w kwartalnych ratach kapitałowych poczynawszy od 31.03.2025 r.
6. Termin spłaty rat kapitałowych - kwartalnie zgodnie z załączonym harmonogramem spłaty.
7. Bank zapewnia możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez dodatkowych opłat, po powiadomieniu banku (przez Zamawiającego) o zamierzonej wcześniejszej spłacie - z dwudniowym wyprzedzeniem (dwa dni robocze).
8. Strony Umowy dopuszczają możliwość zmiany terminów i kwot spłat rat kredytu w następujących przypadkach:
 - niewykorzystania całości kwoty kredytu,
 - wcześniejszej częściowej spłaty kredytu.

Pod warunkiem, że nie nastąpi wydłużenie okresu kredytowania, zmiany te nie wymagają uprzedniej zgody banku, o ile:

- zmiana polega na usunięciu z harmonogramu spłat dowolnej ilości rat w łącznej wysokości odpowiadającej wcześniejszej spłacie kredytu lub części niewykorzystanego kredytu,
- zmiana polega na proporcjonalnym obniżeniu wysokości wszystkich dotychczas niewymagalnych rat przy zachowaniu terminów ich płatności.

Wysokość i termin spłaty raty kredytu zostaną zmienione na pisemny wniosek Zamawiającego (Kredytobiorcy). Wniosek winien być złożony na 14 dni przed terminem płatności raty kapitałowej.

Każda inna propozycja zmiany terminów i kwot spłat rat kredytu wymaga uprzedniej zgody Banku. Zmiana harmonogramu spłat wymaga zawarcia aneksu do Umowy kredytu.

9. Za uprzednią zgodą Banku dopuszcza się możliwość przesunięcia rat kredytu w harmonogramie płatności na wniosek Zamawiającego (Kredytobiorcy) w następujących przypadkach:
 - zagrożenia przekroczenia przez Kredytobiorcę wskaźników określonych w art. 242 ust. 1 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.),
 - wystąpienia skutków klęsk żywiołowych lub innych zdarzeń losowych, które będą wymagały finansowego zaangażowania gminy.

Zmiana harmonogramu płatności nie spowoduje wydłużenia okresu na który umowa została zawarta.

Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu zostaną zmienione na pisemny wniosek Kredytobiorcy złożony na 30 dni przed terminem płatności raty kapitałowej, o ile Bank wyrazi zgodę, przy czym odmowa wyrażenia zgody musi zawierać wskazanie motywów, jakimi kierować się miałby Bank odmawiając zgody na taką zmianę.

Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w Umowie kredytu. Zmiana harmonogramu spłat wymaga zgody obydwu stron Umowy oraz zawarcia aneksu do Umowy kredytu.

10. Terminy spłaty odsetek – miesięcznie, począwszy od ostatniego dnia miesiąca w którym nastąpiło uruchomienie kredytu. Bank zawiadamia kredytobiorcę o wysokości odsetek przypadających do spłaty drogą elektroniczną najpóźniej na dwa dni robocze przed terminem spłaty odsetek.
11. Sposób ustalenia wysokości oprocentowania kredytu: wysokość oprocentowania kredytu ustala się w oparciu o stawkę WIBOR 3M powiększoną o marżę Banku. Marża banku jest stała dla całego okresu kredytowania, nie może być podwyższona w trakcie obowiązywania umowy kredytowej, za wyjątkiem sytuacji wskazanej w art. 436 pkt 4 lit.b) tiret 2, 3 i 4 ustawy Pzp.
12. Bank od udzielonego kredytu nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji, jedynym kosztem ponoszonym przez Zamawiającego (Kredytobiorcę) będą odsetki od wykorzystanego kredytu.
13. W sytuacji wcześniejszej spłaty kredytu odsetki liczone będą do dnia poprzedzającego dzień całkowitej spłaty kredytu.
14. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco (bez kontrasygnaty Skarbnika) wraz z deklaracją wekslową (z kontrasygnatą Skarbnika).
15. Rozliczenie kredytu pomiędzy Zamawiającym a Bankiem będzie dokonywane w polskich złotych (PLN).
16. Terminy i kwoty spłat rat kredytu:

lp.	TERMIN	Rata kredytu
1	31.03.2025	250.000,00
2	30.06.2025	250.000,00
3	30.09.2025	250.000,00
4	31.12.2025	250.000,00
5	31.03.2026	250.000,00
6	30.06.2026	250.000,00
7	30.09.2026	250.000,00
8	31.12.2026	250.000,00
9	31.03.2027	250.000,00
10	30.06.2027	250.000,00
11	30.09.2027	250.000,00
12	31.12.2027	250.000,00
13	31.03.2028	250.000,00
14	30.06.2028	250.000,00
15	30.09.2028	250.000,00
16	31.12.2028	250.000,00
17	31.03.2029	250.000,00
18	30.06.2029	250.000,00
19	30.09.2029	250.000,00
20	31.12.2029	250.000,00
21	31.03.2030	250.000,00
22	30.06.2030	250.000,00
23	30.09.2030	250.000,00
24	31.12.2030	250.000,00
25	31.03.2031	250.000,00

26	30.06.2031	250.000,00
27	30.09.2031	250.000,00
28	31.12.2031	250.000,00
29	31.03.2032	250.000,00
30	30.06.2032	250.000,00
31	30.09.2032	250.000,00
32	31.12.2032	250.000,00
33	31.03.2033	250.000,00
34	30.06.2033	250.000,00
35	30.09.2033	250.000,00
36	31.12.2033	250.000,00

W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub w sobotę, uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie (w harmonogramie spłat).

Termin wykonania zamówienia: po podpisaniu umowy kredytowej do **31.12.2033 r.**