

I. Opis przedmiotu zamówienia.

1. Przedmiotem zamówienia jest zaciągnięcie kredytu długoterminowego na finansowanie deficytu Gminy Jedwabno oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

CPV: 66113000-5 Usługi udzielania kredytu

2. Przedmiotem zamówienia jest: usługa udzielenia długoterminowego kredytu złotowego w wysokości 1.500.000,00 zł (słownie: jeden milion pięćset tysięcy złotych, 00/100) z przeznaczeniem na finansowanie deficytu Gminy Jedwabno oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.
3. Wysokość udzielonego kredytu: .500.000,00 zł (słownie: jeden milion pięćset tysięcy złotych, 00/100) z uwzględnieniem karencji w spłacie kapitału do 29 marca 2024 roku. Zamawiający zobowiązuje się do ostatecznej spłaty wykorzystanego kredytu do dnia 30 marca 2035 roku.
4. Wysokość udzielonego kredytu uruchamianego w transzach do dnia 28.12.2023 r. na podstawie odrębnego pisemnego zawiadomienia Zamawiającego, będzie przekazywana na konto bankowe kredytobiorcy – zamawiającego – Bank Spółdzielczy w Szczytnie Oddział Jedwabno nr 84 8838 1015 2004 0105 8519 0002.
5. Wyżej wymieniona kwota kredytu zostanie postawiona do dyspozycji Zamawiającego w okresie od następnego dnia po dniu zawarcia umowy kredytowej, do dnia 28 grudnia 2023 r. Uruchomienie kredytu nastąpi bez prowizji i opłat.
6. Zamawiający zastrzega sobie prawo do nie wykorzystania kredytu, a także do wykorzystania niższej od określonej w umowie kredytowej kwoty kredytu bez kosztów obciążających Zamawiającego.
7. Wykorzystanie kredytu następować będzie w drodze realizacji przez Wykonawcę dyspozycji uruchomienia transzy kredytu, której wzór stanowił będzie załącznik do umowy o kredyt – na dobro rachunku bankowego Zamawiającego wskazanego w ww. dyspozycji, bez prowizji i opłat. Karta wzorów podpisów, osób upoważnionych do składania dyspozycji wypłaty kredytu w imieniu Kredytobiorcy, będzie stanowiła załącznik do umowy o kredyt. Transze kredytu uruchamiane będą przez Wykonawcę w terminach wskazanych przez Zamawiającego.
8. W przypadku pilnego zapotrzebowania na środki, Wykonawca przeleje transzę kredytu najpóźniej w ciągu dwóch dni roboczych od dnia złożenia pisemnego polecenia, które zostanie doręczone w pierwszej kolejności faksem (nr faksu podany będzie przez Wykonawcę w umowie o kredyt), a oryginał osobiście lub listem poleconym, za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
9. Pod pojęciem „dnia roboczego” rozumie się każdy dzień, z wyjątkiem sobót, niedziel, świąt oraz dni ustawowo wolnych od pracy.
10. Oprocentowanie zmienne według stopy WIBOR 3M – wyliczone jako średnia wszystkich notowań, miesiąca poprzedzającego spłatę – powiększone o marżę banku. O wysokości oprocentowania oraz o zmianie oprocentowania, udzielający kredytu powiadamia kredytobiorcę pisemnie. Poza kwotami określonymi w ofercie, wykonawca nie pobiera żadnych dodatkowych opłat. W celu złożenia oferty należy przyjąć WIBOR 3M na dzień 20.10.2023 roku przy założeniu uruchomienia kredytu w kwocie 1.500.000,00 zł dnia 04.12.2023 roku.
11. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne będą nie później niż 30 dnia miesiąca za miesiąc, za który zostały naliczone, za wyjątkiem miesiąca lutego w którym odsetki płatne będą ostatniego dnia roboczego miesiąca przy czym: 1) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, 2) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu. Spłata odsetek będzie realizowana po otrzymaniu pisemnego zawiadomienia z banku – bez obciążania Zamawiającego kosztami.

W okresie karencji odsetki płatne będą od zaciągniętej kwoty kredytu, w okresie spłaty kapitału – od zadłużenia malejącego.

12. Możliwość rezygnacji z części kredytu bez dodatkowych prowizji i opłat.
13. Zamawiający zastrzega sobie prawo dokonania wcześniejszej spłaty kredytu bez żadnych konsekwencji finansowych, bez poboru przez bank pozostałych do zapłaty odsetek i dodatkowych opłat związanych z obsługą kredytu.
14. W sytuacji wcześniejszej spłaty kredytu odsetki nie będą naliczane.
15. Możliwość zmiany terminów spłaty kredytu za zgodą obu stron.
16. Zamawiający zastrzega sobie prawo do możliwości rezygnacji z poboru części kredytu bez ponoszenia za to odpowiedzialności finansowej.
17. Uruchomienie transz kredytu następować będzie w terminach i kwotach określonych każdorazowo przez Zamawiającego we wniosku złożonym z wyprzedzeniem 2 dni roboczych.
18. Kredyt zostanie wykorzystany do dnia 28 grudnia 2023 roku – forma wypłaty kredytu – na rachunek bieżący Zamawiającego.
19. Oprocentowanie niespłaconych w terminie rat kredytu naliczone będzie w wysokości określonej dla odsetek ustawowych.
20. W przypadku niewykorzystania przez Zamawiającego pełnej kwoty kredytu, wysokość odsetek będzie wynikała z wartości wykorzystanego kredytu.
21. Postanowienia w umowie nie mogą zmieniać lub zastrzegać warunków określonych w niniejszej SWZ.
22. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany postanowień umowy zawartej w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy, w zakresie dotyczącym wysokości kredytu oraz terminów spłaty kredytu.
23. Zamawiający zastrzega sobie prawo do uruchamiania kredytu w transzach, o czym poinformuje Bank z dwudniowym wyprzedzeniem.
24. Zamawiający zastrzega, na swój wniosek, możliwość przesunięcia terminu postawienia do dyspozycji środków bez ponoszenia dodatkowych kosztów, przy czym zamówienie zostanie zrealizowane najpóźniej do 28.12.2023 roku. W przypadku przesunięcia terminu postawienia do dyspozycji Zamawiającego środków, odsetki liczone będą od dnia faktycznego uruchomienia kredytu lub jego poszczególnych transz.
25. Na cenę brutto oferty składają się wszelkie opłaty, odsetki i inne podobne świadczenia związane z udzieleniem Zamawiającemu, kredytu bankowego.
26. Zamawiający nie dopuszcza zastosowania przez Wykonawcę prowizji, opłat z tytułu przygotowania i postawienia kredytu do dyspozycji.
27. Warunki spłaty kredytu:

Raty udzielonego kredytu płatne po upływie karencji, w następujących terminach i wysokości:

do 29.03.2024 r. – 10.000,00 zł
31.03.2025 r. – 10.000,00 zł
31.03.2026 r. – 100.000,00 zł
31.03.2027 r. – 10.000,00 zł
31.03.2028 r. – 10.000,00 zł
30.03.2029 r. – 170.000,00 zł
29.03.2030 r. – 170.000,00 zł
31.03.2031 r. – 270.000,00 zł
31.03.2032 r. – 270.000,00 zł
31.03.2033 r. – 270.000,00 zł
31.03.2034 r. – 270.000,00 zł
30.03.2035 r. – 30.000,00 zł

31.03.2036 r. – 40.000,00 zł

31.03.2037 r. – 40.000,00 zł

Zabezpieczeniem kredytu jest weksel In blanco. Weksel In blanco zostanie podpisany przez osobę upoważnioną do zaciągania zobowiązań w imieniu Gminy Jedwabno tj. Wójta Gminy Jedwabno, Skarbnik Gminy Jedwabno dokona natomiast kontrasygnaty na deklaracji wekslowej.

Rozliczenie wyłącznie w walucie polskiej PLN.

Kalendarz odsetkowy 365/365 dni. Zamawiający informuje, iż nie przewiduje zmiany kalendarza odsetkowego.

Zamawiający nie dopuszcza możliwości sporządzania dla potrzeb Wykonawców danych i informacji w postaci przetworzonej wg wzorów i wytycznych wynikających z ich indywidualnego zapotrzebowania.

Zamawiający informuje, że wszystkie materiały dotyczące budżetu Gminy są zamieszczone na stronie internetowej zamawiającego: <http://bip.jedwabno.pl>

Przed złożeniem oferty, w razie powstania jakichkolwiek wątpliwości Wykonawcy (udzielającemu kredyt) przysługuje złożenie pisemnego zapytania o wyjaśnienie treści SWZ w trybie art. 38 ust.1, 1a i 1b ustawy.

Do celów wyliczenia oferty przyjęć uruchomienie kredytu dnia 04.12.2023 roku.

II. Termin wykonania zamówienia.

Transze kredytu uruchamiane będą od daty podpisania umowy do **28.12.2023 r.**

Splata kredytu - **do 31.03.2035 r.**

III. Załącznikami do SWZ są:

1. Wykaz funkcjonujących kredytów i pożyczek na dzień 30.09.2023 r.