

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest **udzielenia Gminie Biecz długoterminowego kredytu w wysokości 4 542 000,00 zł (słownie: cztery miliony pięćset czterdzieści dwa tysiące złotych 00/100) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i obligacji oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.**

2. Szczegółowy opis zamówienia:

Spłata kredytu – w 109 miesięcznych ratach płatnych w następujących kwotach i terminach:

Rok spłaty	Wysokość roczna kredytu	Termin spłaty kredytu w ratach	Wysokość raty w (zł.)
2023	20 000,00		
		15 listopada	10 000,00
		15 grudnia	10 000,00
2024	20 000,00		
		15 stycznia	1 700,00
		15 lutego	1 700,00
		15 marca	1 700,00
		15 kwietnia	1 700,00
		15 maja	1 700,00
		15 czerwca	1 700,00
		15 lipca	1 700,00
		15 sierpnia	1 700,00
		15 września	1 700,00
		15 października	1 700,00
		15 listopada	1 700,00
		15 grudnia	1 300,00
2025	20 000,00		
		15 stycznia	1 700,00
		15 lutego	1 700,00
		15 marca	1 700,00
		15 kwietnia	1 700,00
		15 maja	1 700,00
		15 czerwca	1 700,00
		15 lipca	1 700,00
		15 sierpnia	1 700,00
		15 września	1 700,00
		15 października	1 700,00
		15 listopada	1 700,00
		15 grudnia	1 300,00

2026	20 000,00		
		15 stycznia	1 700,00
		15 lutego	1 700,00
		15 marca	1 700,00
		15 kwietnia	1 700,00
		15 maja	1 700,00
		15 czerwca	1 700,00
		15 lipca	1 700,00
		15 sierpnia	1 700,00
		15 września	1 700,00
		15 października	1 700,00
		15 listopada	1 700,00
		15 grudnia	1 300,00
2027	30 000,00		
		15 stycznia	2 500,00
		15 lutego	2 500,00
		15 marca	2 500,00
		15 kwietnia	2 500,00
		15 maja	2 500,00
		15 czerwca	2 500,00
		15 lipca	2 500,00
		15 sierpnia	2 500,00
		15 września	2 500,00
		15 października	2 500,00
		15 listopada	2 500,00
		15 grudnia	2 500,00
2028	20 000,00		
		15 stycznia	1 700,00
		15 lutego	1 700,00
		15 marca	1 700,00
		15 kwietnia	1 700,00
		15 maja	1 700,00
		15 czerwca	1 700,00
		15 lipca	1 700,00
		15 sierpnia	1 700,00
		15 września	1 700,00
		15 października	1 700,00
		15 listopada	1 700,00
		15 grudnia	1 300,00

2029	100 000,00		
		15 stycznia	8 400,00
		15 lutego	8 400,00
		15 marca	8 400,00
		15 kwietnia	8 400,00
		15 maja	8 400,00
		15 czerwca	8 400,00
		15 lipca	8 400,00
		15 sierpnia	8 400,00
		15 września	8 400,00
		15 października	8 400,00
		15 listopada	8 400,00
		15 grudnia	7 600,00
2030	100 000,00		
		15 stycznia	8 400,00
		15 lutego	8 400,00
		15 marca	8 400,00
		15 kwietnia	8 400,00
		15 maja	8 400,00
		15 czerwca	8 400,00
		15 lipca	8 400,00
		15 sierpnia	8 400,00
		15 września	8 400,00
		15 października	8 400,00
		15 listopada	8 400,00
		15 grudnia	7 600,00
2031	3 370 000,00		
		15 stycznia	280 800,00
		15 lutego	280 800,00
		15 marca	280 800,00
		15 kwietnia	280 800,00
		15 maja	280 800,00
		15 czerwca	280 800,00
		15 lipca	280 800,00
		15 sierpnia	280 800,00
		15 września	280 800,00
		15 października	280 800,00
		15 listopada	280 800,00
		15 grudnia	281 200,00

2032	842 000,00		
		15 stycznia	76 545,00
		15 lutego	76 545,00
		15 marca	76 545,00
		15 kwietnia	76 545,00
		15 maja	76 545,00
		15 czerwca	76 545,00
		15 lipca	76 545,00
		15 sierpnia	76 545,00
		15 września	76 545,00
		15 października	76 545,00
		15 listopada	76 550,00

3. Opis dotyczący wszystkich części zamówienia:

3.1. Zamawiający nie przewiduje karencji w spłacie odsetek.

Odsetki naliczane będą w okresach miesięcznych wyłącznie od kwoty faktycznego zadłużenia i spłacane do 15 każdego miesiąca za miesiąc poprzedni, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło wykorzystanie kredytu, na podstawie noty odsetkowej wystawionej przez Bank, doręczonej Zamawiającemu najpóźniej na trzy dni przed terminem płatności odsetek. Ostatnia rata odsetkowa zostanie spłacona dnia 15 listopada 2032 r. za miesiąc poprzedni i miesiąc listopad 2032 r.

Odsetki od zaciągniętego kredytu nie będą kapitalizowane.

W przypadku, gdy termin spłaty kredytu upływa w dniu wolnym ustawowo od pracy, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata rat i odsetek od kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.

W okresie kredytowania, odsetki będą naliczane w oparciu o rzeczywistą liczbę dni występującą w danym roku (365/366 dni).

3.2. Do celów obliczenia ceny ofertowej należy przyjąć:

- termin postawienia kredytu do dyspozycji: do 30 października 2023 r.
- rzeczywistą liczbę dni w każdym roku tj. 365/365 i 366/366 w roku przestępnym
- stawkę WIBOR 1 M – z dnia 17 lipca 2023 r. – 6,85 %.

3.3. Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel in blanco z deklaracją wekslową. Skarbnik złoży kontrasygnatę na wekslu i deklaracji wekslowej

3.4. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu przez Zamawiającego, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty i ustalenia zapiszą w formie Aneksu do umowy.

3.5. W toku realizacji umowy kredytowej nie dopuszcza się naliczenia żadnych innych dodatkowych opłat ponad odsetki od kwoty wykorzystanego kredytu, w szczególności Wykonawca nie pobiera prowizji związanej z udzieleniem kredytu i jego administrowaniem w okresie kredytowania oraz prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu lub z tytułu ewentualnych zmian umowy.

3.6. Oprocentowanie kredytu będzie liczone według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym, w oparciu o średnią arytmetyczną stawek WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych w okresie do pierwszego do ostatniego dnia każdego miesiąca, poprzedzającego miesiąc kalendarzowy, w który naliczane będą odsetki, powiększoną o stałą w okresie kredytowania marżę banku.

O każdej zmianie oprocentowania wynikającej ze zmiany stawki WIBOR 1M Wykonawca powiadomi Zamawiającego w formie pisemnej z podaniem terminu, od którego zmiana będzie obowiązywała.

Oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego będzie ustalone wg zasad obowiązujących u wybranego Wykonawcy.

3.7. Zamawiający dopuszcza zmiany postanowień zawartej umowy w przypadku wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy. Wprowadzenie zmian nastąpi w formie aneksu do umowy i może dotyczyć zmiany harmonogramu spłaty kredytu tj. terminu i kwoty spłaty w poszczególnych latach, w tym także wydłużenia okresu kredytowania o nie więcej niż 36 miesięcy.

Wskazane powyżej zmiany mogą być wprowadzone, jedynie w przypadku jeżeli obydwie strony umowy zgodnie uznają, że zaszły wskazane okoliczności oraz wprowadzenie zmian jest konieczne dla prawidłowej realizacji zamówienia.

3.8. Gmina nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 §1 pkt.5 k.p.c.

3.9. Środki z kredytu zostaną przebrane na rachunek bieżący Zamawiającego w Banku Spółdzielczym w Bieczu, 43 8627 0001 2002 3000 0954 0001. Przelew środków z kredytu nastąpi po złożeniu przez Zamawiającego w Banku pisemnej dyspozycji uruchomienia kredytu pisemnie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej.

3.10. W celu umożliwienia oceny sytuacji finansowej Zamawiający przedkłada dokumenty opisane w załączniku do niniejszego wniosku.

3.11. Wierzytelności wynikające z zawartej umowy kredytu nie mogą zostać przeniesione na osobę trzecią bez pisemnej zgody Zamawiającego.

3.12. Wykonawca jest uprawniony do wypowiedzenia umowy kredytu w całości lub w części z zachowaniem 90-dniowego terminu wypowiedzenia wyłącznie w przypadku, wystąpienia jednej z poniżej określonych sytuacji :

- a) zamawiający nieterminowo reguluje swoje zobowiązania z tytułu umowy kredytu. Wypowiedzenie może nastąpić wyłącznie w przypadku, gdy okres opóźnienia w spłacie zobowiązań wynikających z niniejszej umowy, przekracza dwa pełne okresy płatności.
- b) zamawiający złożył u wykonawcy dokumenty lub przedstawił informacje, które okazały się niezgodne ze stanem rzeczywistym,
- c) w stosunku do zamawiającego wszczęte zostało postępowanie egzekucyjne.

4. Dokumenty dotyczące oceny finansowej Zamawiającego.

1. Zaświadczenie o wyborze Burmistrza
2. Wyciąg z protokołu z przebiegu I sesji Rady Miejskiej w Bieczu
3. Uchwała w sprawie powołania Skarbnika Gminy
4. Uchwała w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego
5. Uchwała zmieniająca w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego
6. Opinia Regionalnej w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego
7. Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Biecz
8. Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej
9. Sprawozdanie roczne z wykonania budżetu Gminy Biecz za 2022 rok
10. Opinia o sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy za 2022 rok
11. Sprawozdanie Rb-27S za II kwartał 2023 roku
12. Sprawozdanie Rb-28S za II kwartał 2023 roku
13. Sprawozdanie Rb-Z za II kwartał 2023 roku
14. Sprawozdanie Rb-N za II kwartał 2023 roku
15. Sprawozdanie Rb-NDS za II kwartał 2023 roku
16. Informacja o zaciągniętych kredytach i pożyczkach
17. Specyfikacja spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz planowanych do zaciągnięcia w latach 2023-2034
18. Zestawienie przepływów pieniężnych

19. Decyzja o nadaniu NIP
20. Potwierdzenie zarejestrowania podmiotu jako podatnika VAT
21. Zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON
22. Zaświadczenie o niezaleganiu w składkach ZUS
23. Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach