

Opis Przedmiotu Zamówienia (OPZ)

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości 11 000 000 PLN z terminem wypłaty do 31.12.2023 roku, na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.
2. Oprocentowanie kredytu składa się ze stałej przez cały okres kredytowania marży banku ustalonej z dokładnością do 2 miejsc po przecinku, która nie może przekroczyć limitu w wysokości 1,00 oraz zmiennej stawce WIBOR 3M ustalonej na okres 1-go miesiąca dokładnością do 2 miejsc po przecinku, wyznaczonej ostatniego dnia roboczego miesiąca i obowiązującej od 1-go pierwszego dnia następnego miesiąca. W przypadku braku notowań stawki WIBOR 3M na ten dzień należy stosować stawkę WIBOR 3M z dnia poprzedzającego, w którym wystąpiło notowanie stawki WIBOR 3M. Suma stałej marży banku i zmiennej stawki WIBOR 3M stanowi miesięczną stawkę bazową, która obowiązuje od każdego 1-go dnia następnego miesiąca. Dla wyliczenia ceny oferty należy przyjąć przez cały okres kredytowania stawkę WIBOR 3M w wysokości **5,80**.
3. Spłata udzielonego kredytu nastąpi do 31.12.2035 r.
4. Karencja w spłacie kapitału do 30.01.2024 roku.
5. Uruchomienie kredytu do 31.12.2023 roku.
6. Początek spłaty kapitału przypada w dniu 31.01.2024 roku.
7. Kredyt (kapitał) spłacany będzie w miesięcznych ratach, którego termin upływa ostatniego dnia każdego miesiąca począwszy od dnia 31.01.2024r. Raty kapitałowe płatne w 144 równych ratach, tj. w okresie od 31 stycznia 2024r. do 31 grudnia 2035r. określonych z dokładnością do 2 miejsc po przecinku. Wyrównanie wysokości rat nastąpi w ostatniej racie. Spłata ostatniej raty przypada na 31.12.2035r. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu upływać będzie w dniu wolnym od pracy, albo nie będącym dniem roboczym dla Banku, spłata kredytu następować będzie ostatniego dnia roboczego miesiąca. Dla celów przygotowania oferty należy przyjąć, że spłata miesięcznych rat przypadać będzie ostatniego dnia każdego miesiąca.
8. Odsetki płatne w okresach miesięcznych - ostatniego dnia miesiąca od wartości faktycznie wykorzystanego kredytu za rzeczywistą liczbę dni w miesiącu. Zamawiający wyklucza możliwość naliczania odsetek od kredytu postawionego do dyspozycji. Spłata odsetek następuje od miesiąca w którym udzielono kredytu za taką ilość dni, za jaką Zamawiający dysponował środkami Banku. W przypadku, gdy termin spłaty odsetek upływać będzie w dniu wolnym od pracy, albo nie będącym dniem roboczym dla Banku, spłata odsetek następować będzie ostatniego dnia roboczego miesiąca. Odsetki w żadnym przypadku nie podlegają kapitalizacji. Dla celów przygotowania oferty należy przyjąć, że spłata miesięcznych odsetek przypadać będzie ostatniego dnia każdego miesiąca
9. Do celów obliczenia oprocentowania przyjmuje się, że rok i miesiąc liczy rzeczywistą liczbę dni 365/366.
10. Marża banku ulega pomniejszeniu o wartość ujemną zmiennej stawki WIBOR 3M w przypadku, gdy osiągnie ona wartość ujemną, przy czym oprocentowanie kredytu nie jest niższe niż 0%.
11. Zabezpieczeniem udzielonego kredytu jest weksel własny In blanco.
12. Zamawiający nie dopuszcza żadnych innych kosztów niż marża banku i oprocentowanie.
13. Zamawiający zachowuje prawo do rezygnacji z kredytu lub jego części oraz do wcześniejszej spłaty części kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek kosztów z tego tytułu, w szczególności

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości 11 000 000 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów
Postępowanie 15.ZF.PN.U.2023

- provizji lub opłat za aneks. Kwota odsetek obniży się odpowiednio do rzeczywistej kwoty wykorzystanego kredytu pozostającego do spłaty.
14. Ewentualna zmiana harmonogramu spłat kredytu nie spowoduje żadnych kosztów po stronie zamawiającego a w szczególności nie będą z tego tytułu naliczane żadne prowizje lub opłaty.
 15. Zamawiający otrzymuje bez dodatkowych opłat harmonogram spłat, który stanowić będzie załącznik do umowy.
 16. Zamawiający otrzymuje w każdym miesiącu w terminie umożliwiającym zapłatę bez zwłoki w całym okresie spłaty kredytu, zawiadomienie o wysokości oprocentowania przypadającym do zapłaty wyrażonym w PLN i w aktualnej stawce WIBOR 3M oraz stałej marży banku bez żadnych opłat. Pożyczany okres określa się na 7 dni.
 17. Kredyt zostanie udzielony i przekazany Zamawiającemu na jego pisemny wniosek nie później niż w ciągu dwóch dni roboczych od jego złożenia.
 18. Dla celów przygotowania oferty należy przyjąć, że uruchomienie kredytu nastąpi w terminie 22.12.2023 roku w wysokości 11 000 000 zł.
 19. Waluta Kredytu – złoty polski – PLN.
 20. Zamawiający wyraża zgodę na złożenie kontrasygnaty Skarbnika Miasta do umowy, weksła wraz z deklaracją wekslową.
 21. Zamawiający wyklucza potrzebę składania odrębnego wniosku o udzielenie kredytu.
 22. Na rachunkach Zamawiającego w bankach nie ciążyą zajęcia egzekucyjne.
 23. Zamawiający nie był i nie jest w restrukturyzacji w innych bankach.
 24. Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS lub US albo bankach.
 25. U Zamawiającego nie był i nie jest prowadzony program postępowania naprawczego i nie przystępuje on do jego realizacji w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
 26. U Zamawiającego nie były i nie jest prowadzone za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne na wniosek banków.
 27. Zamawiający nie posiada zobowiązań z tytułu wykupu wierzytelności, forfaitingu, faktoringu, eFinancingu, leasingu, podpisanych umów w ramach partnerstwa publiczno-prawnego.
 28. Zamawiający nie udzielił poręczeń i gwarancji innym podmiotom.
 29. W ciągu ostatnich lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu Zamawiającego.
 30. Zamawiający nie będzie wypełniał żadnych druków dostarczanych przez Wykonawców.
 31. Zamawiający nie może dopuścić do powstania zadłużenia przeterminowanego, ponieważ skutkowałoby to naruszeniem dyscypliny finansów publicznych.
 32. Zamawiający nie przewiduje tzw. „raty balonowej” tj. spłaty całości kapitału na koniec okresu kredytowania.
 33. Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 777 k.p.c. na koszt Zamawiającego.
 34. Zamawiający nie dopuszcza możliwości podpisania umowy na wzorze Wykonawcy.
 35. Dla oceny zdolności kredytowej Gminy Miasta Redy w **załączniku nr 1b do SWZ** udostępnione zostaną następujące dokumenty:
 - a) Rb-27S sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego okres sprawozdawczy: od początku roku do dnia 30 czerwca roku 2023
 - b) Rb-27S sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego okres sprawozdawczy: od początku roku do dnia 31 grudnia roku 2021
 - c) Rb-27S sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego okres sprawozdawczy: od początku roku do dnia 31 grudnia roku 2022
 - d) Rb-28S sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych jednostki samorządu terytorialnego okres sprawozdawczy: od początku roku do dnia 30 czerwca roku 2023

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości 11 000 000 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów
Postępowanie 15.ZF.PN.U.2023

- e) Rb-28S sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych jednostki samorządu terytorialnego okres sprawozdawczy: od początku roku do dnia 31 grudnia roku 2021
- f) Rb-28S sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych jednostki samorządu terytorialnego okres sprawozdawczy: od początku roku do dnia 31 grudnia roku 2022
- g) Rb-N KWARTALNE SPRAWOZDANIE O STANIE NALEŻNOŚCI ORAZ WYBRANYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH jednostki samorządu terytorialnego sprawozdanie łączne wg stanu na koniec II kwartału 2023 roku
- h) Rb-N KWARTALNE SPRAWOZDANIE O STANIE NALEŻNOŚCI ORAZ WYBRANYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH jednostki samorządu terytorialnego sprawozdanie łączne wg stanu na koniec IV kwartału 2021 roku
- i) Rb-N KWARTALNE SPRAWOZDANIE O STANIE NALEŻNOŚCI ORAZ WYBRANYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH jednostki samorządu terytorialnego sprawozdanie łączne wg stanu na koniec IV kwartału 2022 roku
- j) Rb-NDS sprawozdanie o nadwyżce / deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 30 czerwca roku 2023
- k) Rb-NDS sprawozdanie o nadwyżce / deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 31 grudnia roku 2021
- l) Rb-NDS sprawozdanie o nadwyżce / deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 31 grudnia roku 2022
- m) Rb-UZ ROCZNE SPRAWOZDANIE UZUPEŁNIAJĄCE O STANIE ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH jednostki samorządu terytorialnego sprawozdanie łączne wg stanu na koniec 2021 roku
- n) Rb-UZ ROCZNE SPRAWOZDANIE UZUPEŁNIAJĄCE O STANIE ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH jednostki samorządu terytorialnego sprawozdanie łączne wg stanu na koniec 2022 roku
- o) Rb-Z KWARTALNE SPRAWOZDANIE O STANIE ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH ORAZ PORĘCZEŃ I GWARANCJI jednostki samorządu terytorialnego sprawozdanie łączne wg stanu na koniec II kwartału 2023 roku
- p) Rb-Z KWARTALNE SPRAWOZDANIE O STANIE ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH ORAZ PORĘCZEŃ I GWARANCJI jednostki samorządu terytorialnego sprawozdanie łączne wg stanu na koniec IV kwartału 2021 roku
- q) Rb-Z KWARTALNE SPRAWOZDANIE O STANIE ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH ORAZ PORĘCZEŃ I GWARANCJI jednostki samorządu terytorialnego sprawozdanie łączne wg stanu na koniec IV kwartału 2022 roku
- r) Uchwała Nr 109/g124/K/II/23 Składu Orzekającego RIO w Gdańsku z dnia 18 września 2023r.
- s) INFORMACJA O STANIE MIENIA KOMUNALNEGO (stan na 31.12.2022r.).
- t) Zestawienie stanu zobowiązań Gminy Miasto Reda z tytułu zaciągniętych Kredytów wg stanu zobowiązań na 31.12.2021; 31.12.2022 i na II kwartał 2023r. wg instytucji kredytujących
- u) UCHWAŁA NR LVII/557/2022 RADY MIEJSKIEJ W REDZIE z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie: Budżetu Miasta na 2023 rok
- v) UCHWAŁA NR LVII/556/2022 RADY MIEJSKIEJ W REDZIE z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie: przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Redy.
- w) UCHWAŁA NR LVII/555/2022 RADY MIEJSKIEJ W REDZIE z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zaciągnięcia w 2023 roku kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości 11 000 000 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów
Postępowanie 15.ZF.PN.U.2023

- x) Opinia RIO o prawidłowej planowej kwoty długu samorządu wynikającej z planowanych i zaciągniętych zobowiązań
- y) Opinia RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu samorządu