

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

„Udzielenie długoterminowego kredytu w wysokości 5 700 000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek przez Miasto i Gminę Sieniawa”

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie długoterminowego kredytu w wysokości 5 700 000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.
2. Maksymalny termin na uruchomienie kredytu przez Wykonawcę wynosi 4 dni robocze.
3. Podstawą do uruchomienia kredytu (w transzach) będzie złożona przez Zamawiającego dyspozycja wypłaty transzy kredytu. Dyspozycja wypłaty kredytu może być przesłana do Wykonawcy pocztą elektroniczną, pocztą tradycyjną lub faksem.
4. Okres kredytowania – **132 miesiące**
5. Okres karencji w spłacie kapitału – **0 miesięcy**
Spłata kredytu w latach 2024-2035 w 44 ratach kwartalnych w wysokości:
 - 5.1 4 raty (2024) w kwocie po 25 000,00 zł;
 - 5.2 4 raty (2025) w kwocie po 25 000,00 zł;
 - 5.3 4 raty (2027) w kwocie po 25 000,00 zł
 - 5.4 4 raty (2028) w kwocie po 25 000,00 zł;
 - 5.5 4 raty (2029) w kwocie po 50 000,00 zł;
 - 5.6 4 raty (2030) w kwocie po 125 000,00 zł;
 - 5.7 4 raty (2031) w kwocie po 125 000 zł;
 - 5.8 4 raty (2032) w kwocie po 125 000 zł;
 - 5.9 4 raty (2033) w kwocie po 300 000 zł;
 - 5.10 4 raty (2034) w kwocie po 300 000 zł
 - 5.11 4 raty (2035) w kwocie po 300 000 złprzy czym I rata płatna ostatniego dnia roboczego miesiąca marca 2024 r., a ostatnia rata płatna ostatniego dnia roboczego miesiąca grudnia 2035 r.
6. Zamawiający zastrzega sobie modyfikację harmonogramu spłaty kredytu, który zostanie zaakceptowany przez Wykonawcę, w przypadku niewykorzystania pełnej kwoty kredytu.
7. Spłata odsetek w okresach kwartalnych na podstawie zawiadomienia przesłanego drogą elektroniczną do Zamawiającego przez Wykonawcę.
8. Odsetki od kredytu naliczane będą w okresach miesięcznych od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu i płatne 10 dnia roboczego po zakończonym kwartale.
9. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie obowiązywania kredytu.
10. Dla wyznaczenia wysokości odsetek przyjmuje się rok równy 365 dni oraz rzeczywistą liczbę dni w miesiącu.
11. W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie, odsetki będą naliczane do dnia spłaty i płatne w dniu spłaty kredytu.

12. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania pełnej kwoty przyznanego kredytu oraz prawo do wcześniejszej spłaty kredytu w całości lub w części bez ponoszenia dodatkowych opłat.
13. W przypadku wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy kredytu Zamawiający zastrzega możliwość przedłużenia spłaty kredytu maksymalnie o dwa lata kalendarzowe. Zmiana taka może być dokonana na pisemny wniosek Zamawiającego najpóźniej na 30 dni przed terminem wymagalności kredytu za zgodą Wykonawcy. Oprocentowanie będzie liczone na zasadach i w wysokości wynikającej z umowy na podstawowy okres kredytowania.
14. Oprocentowanie kredytu będzie zmienne.
15. **Stopa bazowa do ustalenia oprocentowania**
Według stawki WIBOR 3M na dzień 08 sierpnia 2023 r. (tj. 6,70%) + stała marża Wykonawcy (Banku).
Uwaga:
Do kalkulacji ceny należy przyjąć liczbę dni rocznie 365 i liczbę dni w miesiącu 30.
Oprocentowanie kredytu w dniu zawarcia umowy to suma stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym zostanie zawarta umowa i marży Wykonawcy (ma zastosowanie do końca miesiąca kalendarzowego, w którym zostanie zawarta umowa).
Przy naliczaniu odsetek za każdy kolejny okres odsetkowy wykonawca stosuje stawkę WIBOR 3M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc obrachunkowy, powiększoną o marżę Wykonawcy.
Zmiana oprocentowania następuje każdego pierwszego dnia następnego miesiąca.
16. **Bank nie pobierze żadnych prowizji oraz innych opłat w związku z przyznanym kredytem w trakcie całego okresu kredytowania.**
17. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.
Umowa, weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową będą posiadać kontrasygnatę Skarbnika.
18. Zamawiający – Miasto i Gmina Sieniawa nie posiada zobowiązań wobec ZUS i Urzędu Skarbowego.
19. Celem wstępnego zbadania zdolności kredytowej Zamawiający dołącza następujące dokumenty:
 - 19.1 Uchwała budżetowa na 2023 r. (Nr XLI/312/2022) i jej zmiana (30.03.2023 r. Nr XLIII/339/2023) https://bip.sieniawa.pl/Uchwały_Rady_Miejskiej
 - 19.2 Sprawozdania z wykonania budżetu za 2021 i 2022 r. https://bip.sieniawa.pl/Sprawozdania_finansowe
 - 19.3 Opinia RIO z wykonania budżetu za 2021 i 2022 r. https://bip.sieniawa.pl/Sprawozdania_finansowe
 - 19.4 Uchwały Rady Miejskiej w Sieniawie w sprawie udzielenia absolutorium Burmistrzowi Miasta i Gminy Sieniawa za 2021 i 2022 r. https://bip.sieniawa.pl/Uchwały_Rady_Miejskiej
 - 19.5 Opinie RIO o projekcie budżetu Miasta i Gminy Sieniawa na 2023 r. https://bip.sieniawa.pl/Projekt_budzetu

- 19.6 Opinia RIO o prawidłowości kwoty długu Miasta i Gminy Sieniawa na lata 2023-2033
- 19.7 Uchwała Rady Miejskiej w Sieniawie w sprawie zmiany WPF na 2023 r. Nr XLIII/338/2023 z 30 marca 2023 r.
https://bip.sieniawa.pl/Uchwaly_Rady_Miejskiej
- 19.8 Opinia RIO w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Sieniawa na 2023 rok https://bip.sieniawa.pl/Projekt_budzetu
- 19.9 Uchwały Rady Miejskiej w Sieniawie w sprawie zmian w budżecie na 2023 rok oraz zmiany w wieloletniej prognozie finansowej dokonane w 2023 r. zamieszczone są na stronie internetowej BIP Sieniawa pod adresem: https://bip.sieniawa.pl/Uchwaly_Rady_Miejskiej
- 19.10 Zarządzenia Burmistrza Miasta i Gminy Sieniawa w sprawie zmian budżetu na 2023 r. zamieszczone są na stronie internetowej BIP Sieniawa pod adresem: <https://bip.sieniawa.pl/Zarzadzenia>
- 19.11 Sprawozdania Rb-27S, Rb-28S, Rb-N, Rb-Z, Rb-NDS za lata 2021, 2022 oraz za II kw. 2023 r. zamieszczone są na stronie internetowej BIP Sieniawa pod adresem: https://bip.sieniawa.pl/Sprawozdania_budzetowe
- 19.12 Oświadczenie o braku zajęć egzekucyjnych na rachunku
- 19.13 Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu długoterminowego będącego przedmiotem niniejszego zamówienia (w przypadku jej braku w dniu ogłaszania przetargu niezwłocznie po jej otrzymaniu).