**Opis przedmiotu zamówienia**

1. **Określenie przedmiotu i zakres zamówienia**
2. Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do kwoty 19.700.000,00 zł.
3. Okres kredytowania – od dnia podpisania umowy kredytowej do dnia 31.12.2031 roku.
4. Przeznaczenie kredytu – pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2020 roku
w wysokości 11.760.000,00 zł oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w wysokości 7.940.000,00 zł, według poniższego zestawienia:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  **Cel kredytu** | **Podmiot udzielający** | **Roczne spłaty w 2020 roku** | **Spłaty z kredytu** |
| Spłata kredytów z lat ubiegłych | PeKaO SA | 4.100.000,00 | 4.100.000,00 |
| Spłata kredytów z lat ubiegłych | mBank SA | 3.000.000,00 | 3.000.000,00 |
| Spłata kredytów z lat ubiegłych | BS Poddębice | 600.000,00 | 600.000,00 |
| Spłata kredytów z lat ubiegłych | BS Biała Rawska | 240.000,00 | 240.000,00 |
| **Razem** |  | **7.940.000,00** | **7.940.000,00** |

1. Wypłata kredytu nastąpi w terminie wskazanym przez Zamawiającego, po złożeniu pisemnej dyspozycji wypłaty na 2 dni robocze przed planowanym uruchomieniem kredytu (nie później niż do dnia 31.12.2020 r.), bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu przez Bank.
2. Dzień podpisania umowy będzie dniem postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego.
3. Karencja w spłacie rat kapitałowych kredytu do dnia 31.12.2021 r.
4. Pierwsza rata kapitałowa płatna w styczniu 2022 r.
5. Spłata ostatniej raty kredytu w grudniu 2031 r.
6. Spłata rat kapitałowych następować będzie po zakończeniu okresu karencji,
w ostatnim dniu każdego miesiąca, według następującego harmonogramu rat
i wysokości rat:
7. w 2022 roku – 12 rat po 5.000,00 zł,
8. w 2023 roku – 12 rat po 50.000,00 zł,
9. w 2024 roku – 12 rat po 15.000,00 zł,
10. w 2025 roku – 12 rat po 55.000,00 zł,
11. w 2026 roku – 12 rat po 80.000,00 zł,
12. w 2027 roku – 12 rat po 170.000,00 zł,
13. w 2028 roku – 12 rat po 180.000,00 zł,
14. w 2029 roku – 12 rat po 360.000,00 zł,
15. w 2030 roku – 12 rat po 360.000,00 zł,
16. w 2031 roku:

 – 11 rat po 360.000,00 zł,

 – 1 rata (ostatnia) 440.000,00 zł.

1. W przypadku gdy termin płatności raty kredytu przypada na dzień wolny od pracy Zamawiający dokona spłaty w ostatnim dniu roboczym przypadającym przed tym dniem.
2. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia za pełny miesiąc kalendarzowy. Każda spłata raty kredytu powoduje zmniejszenie zadłużenia z tytułu kredytu, od którego będą liczone odsetki.
3. Spłata odsetek od wykorzystanego kredytu następować będzie w okresach miesięcznych, (za pełny miesiąc kalendarzowy) w terminie do 7 dnia następnego miesiąca, począwszy od miesiąca, w którym uruchomiono pierwszą transzę kredytu. Zamawiający zastrzega sobie możliwość spłaty odsetek za miesiąc grudzień, do końca grudnia danego roku, po uprzednim zawiadomieniu Wykonawcy w terminie 4 dni przed jej dokonaniem.
4. Pierwszy okres odsetkowy trwa od dnia uruchomienia pierwszej transzy kredytu (włączając ten dzień) do końca miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiło uruchomienie transzy kredytu. Każdy następny okres odsetkowy trwa od pierwszego dnia kalendarzowego miesiąca, za który naliczane będą odsetki do ostatniego dnia miesiąca włącznie.
5. Spłata odsetek od ostatniej raty kredytu tj. za miesiąc grudzień 2031 roku nastąpi
do dnia 31 grudnia 2031 roku.
6. W przypadku gdy termin płatności odsetek przypada na dzień wolny od pracy Zamawiający dokona spłaty w ostatnim dniu roboczym przypadającym przed tym dniem.
7. Kapitalizacja odsetek jest niedopuszczalna.
8. Kredyt będzie oprocentowany według zmiennej stopy procentowej WIBOR 3M powiększonej o stałą w całym okresie kredytowania marżę banku. Zaproponowana przez Wykonawcę marża musi uwzględniać wszystkie wymagania Zamawiającego określone w SIWZ oraz obejmować wszystkie koszty, jakie poniesie Wykonawca
z tytułu należytej oraz zgodnej z obowiązującymi przepisami prawa realizacji przedmiotu zamówienia. WIBOR 3M będący podstawą do określenia oprocentowania będzie wyznaczany z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który naliczane są odsetki. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań stawki WIBOR 3M, obowiązuje WIBOR 3M z dnia poprzedzającego ostatni dzień roboczy danego miesiąca, w którym było ostatnie notowanie. W wyniku zaprzestania ustalania stawki WIBOR 3M strony określą nowy parametr, w oparciu o który ustalane będzie oprocentowanie kredytu. Jeśli WIBOR 3M osiągnie wartość ujemną, przyjmuje się jego wysokość 0,00%.
9. Do obliczenia odsetek przyjmuje się, że miesiąc liczy rzeczywistą liczbę dni wynikającą z kalendarza, rok 365 dni, rok przestępny 366 dni.
10. Sposób zabezpieczenia kredytu: weksel własny in blanco z deklaracją wekslową.
Na wekslu nie zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika, a jej brak nie powoduje jego nieważności ani nieskuteczności. Kontrasygnata Skarbnika zostanie umieszczona na umowie kredytu oraz na deklaracji wekslowej. Umieszczenie kontrasygnaty na umowie kredytu nadaje jej atrybut umowy prawnie skutecznej.
11. Zamawiający nie będzie składał oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie
art. 777 par. 1 pkt 5 k.p.c.
12. Zamawiający zastrzega sobie możliwość bezkosztowego odstąpienia od uruchomienia części kredytu określonego w przedmiocie zamówienia. O odstąpieniu Bank zostanie poinformowany najpóźniej na 3 dni przed końcem 2020 roku. Strony ustalają nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy, który zostanie sporządzony bez dodatkowych opłat.
13. Zamawiającemu przysługuje prawo przedterminowej spłaty całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu. Odsetki będą liczone do dnia faktycznej spłaty kredytu, a nie do końca okresu kredytowania wynikającego z umowy. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu Strony ustalają nowy harmonogram spłaty w formie aneksu do umowy, który zostanie sporządzony bez dodatkowej opłaty.
14. Zamawiający nie będzie ponosił kosztów, w tym opłat i prowizji związanych z uruchomieniem i obsługą kredytu w całym okresie kredytowania, jedynym kosztem kredytu będą odsetki, o których mowa w pkt. 17 i 18.
15. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, tj. gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869
z późn. zm.), wówczas Zamawiający może zwrócić się do Wykonawcy z wnioskiem
o zmianę harmonogramu spłat, który zostanie zaakceptowany przez obie strony umowy. Zmiana harmonogramu spłat kredytu nie spowoduje wydłużenia okresu kredytowania.
16. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany treści umowy w przypadku zmiany oznaczenia stron umowy, zmiany harmonogramu spłat kredytu w przypadku odstąpienia od uruchomienia części kredytu, przedterminowej spłaty całości lub części kredytu oraz zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, tj. gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.). Zmiana harmonogramu spłat kredytu nie spowoduje wydłużenia okresu kredytowania.
17. Zamawiający nie będzie dostarczał dokumentów potwierdzających wykorzystanie kredytu dotyczących np. realizowanych z kredytu inwestycji tj. pozwoleń na budowę, umów, dokumentacji projektowych, harmonogramów rzeczowo – finansowych realizacji inwestycji i innych.
18. W celu zbadania zdolności kredytowej Zamawiający udostępni Wykonawcy dodatkowe dokumenty znajdujące się w Urzędzie Miasta Bełchatowa wynikające z określonych przepisów prawa, bez wypełniania druków opracowanych przez Wykonawcę.
19. Wykonawcą zamówienia może być osoba prawna działająca samodzielnie lub wspólnie z osobą prawną, działającą na postawie zezwoleń uprawniających do prowadzenia działalności bankowej.
20. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.
21. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

**Zamawiający informuje, iż:**

1. Rachunki bankowe Zamawiającego nie są obciążone zajęciami egzekucyjnymi.
2. Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań w bankach.
3. W jednostce Zamawiającego nie był prowadzony program naprawczy w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
4. W jednostce Zamawiającego nie były prowadzone postępowania egzekucyjne przez komornika sądowego wszczynane na wniosek banków.
5. Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS i US.
6. Zamawiający nie posiada podmiotów powiązanych tj. szpitali i SPZPOZ znajdujących się na terenie Miasta.
7. Zamawiający nie posiada zobowiązań z tytułu obligacji, wykupu wierzytelności, forfaitingu, leasingu, eFinancingu.
8. Zamawiający nie posiada żadnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji, a także zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek pochodzących z budżetu państwa oraz
z innych źródeł przeznaczonych na realizację programów i projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.
9. Podmioty powiązane kapitałowo z Miastem według stanu na dzień 31.12.2019 r.:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nazwa podmiotu powiązanego** | **REGON** | **Powiązania kapitałowe** | **Wartość nominalna udziałów w zł** |
| PEC Sp. z o.o.ul. Wojska Polskiego 132 | 590694818 | 82,95% | 35.045.500,00  |
| WOD - KAN Sp. z o.o.ul. Św. Faustyny Kowalskiej 9 | 590005919 | 100,00% | 86.434.600,00 |
| MZK Sp. z o.o.ul. Przemysłowa 11 | 590286692 | 100,00% | 15.955.200,00 |
| PGM Sp. z o.o.ul. Czyżewskiego 7 | 590002230 | 100,00% | 5.013.350,00 |
| BTBS Sp. z o.o.ul. Fabryczna 1/1HA | 590601969 | 100,00% | 10.545.500,00 |
| BKPPT Sp. z o.o.ul. Ciepłownicza 5 | 592271246 | 43,32% | 6.105.500,00 |
| EKO – REGION sp. z o.o.ul. Bawełniana 18 | 590765381 |  7,8365% | 5.580.600,00 |

1. **Założenia do wyliczenia ceny kredytu**
2. W celu porównania i oceny ofert Wykonawca podaje cenę w sposób określony w „formularzu ofertowym” (załącznik nr 1), do którego dołącza „formularz cenowy” (załącznik nr 1a). „Formularz cenowy” ma charakter pomocniczy dla Wykonawcy. Wyliczone w nim wartości winny być przeniesione do formularza ofertowego.
3. Wykonawca zobowiązany jest podać w ofercie oprocentowanie kredytu uwzględniające oprocentowanie zmienne w oparciu o stawkę WIBOR 3M, powiększone o marżę Banku oraz cenę oferty wynikającą z obliczeń dokonanych w formularzu cenowym.
4. Na cenę oferty składa się koszt kredytu, który stanowić będą odsetki bankowe.
5. Cenę należy podać z dokładnością dwóch miejsc po przecinku.
6. W celu zagwarantowania porównywalności ofert przedstawiona w formularzu ofertowym cena oferty zostanie wyliczona w oparciu o następujące założenia:
7. udzielenie kredytu o wartości 19.700.000,00 zł nastąpi jednorazowo w dniu 30.09.2020 roku,
8. do obliczenia odsetek przyjmuje się, że miesiąc liczy rzeczywistą liczbę dni wynikającą z kalendarza, rok 365 dni, rok przestępny 366 dni,
9. oprocentowanie kredytu będzie ustalone według stopy WIBOR 3M w wysokości 1,62% powiększonej o marżę banku wyrażoną w punktach procentowych,
10. spłata kapitału kredytu następować będzie po zakończeniu okresu karencji, w ostatnim dniu każdego miesiąca, według następującego harmonogramu spłat i wysokości rat:

- w 2022 roku – 12 rat po 5.000,00 zł,

- w 2023 roku – 12 rat po 50.000,00 zł,

- w 2024 roku – 12 rat po 15.000,00 zł,

- w 2025 roku – 12 rat po 55.000,00 zł,

- w 2026 roku – 12 rat po 80.000,00 zł,

- w 2027 roku – 12 rat po 170.000,00 zł,

- w 2028 roku – 12 rat po 180.000,00 zł,

- w 2029 roku – 12 rat po 360.000,00 zł,

- w 2030 roku – 12 rat po 360.000,00 zł,

- w 2031 roku – 11 rat po 360.000,00 zł i 1 rata (ostatnia) 440.000,00 zł.

**Uwaga:** Podane w niniejszym rozdziale terminy i wartości przyjmuje się wyłącznie do wyliczenia ceny na dzień otwarcia ofert, natomiast rzeczywiste terminy wypłaty kredytu
i jego spłaty dokonywane będą na zasadach określonych w punkcie 4, 9 i 10 Opisu Przedmiotu Zamówienia.

1. **Opis kryteriów oceny ofert wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów:**

Oferty będą oceniane w oparciu o kryterium: cena oferty (kwota brutto w złotych) – 100% na podstawie wzoru:  **C = (CN / CB) x 100**

 gdzie:

 **C - liczba punktów przyznanych Wykonawcy**

 **CN – najniższa cena brutto spośród ofert nieodrzuconych**

 **CB – cena brutto badanej oferty nieodrzuconej**

Za najkorzystniejszą ofertę uważa się ofertę, która uzyska najwyższą liczbę punktów. Maksymalna liczba punktów jaką może uzyskać Wykonawca wynosi 100 pkt.

1. Wykonawca, który otrzyma najwyższą liczbę punktów, zobowiązany będzie przedstawić Zamawiającemu, w terminie przez niego wskazanym, projekt umowy
o kredyt.
2. **Do specyfikacji istotnych warunków zamówienia załączono następujące dokumenty:**
3. Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach – US.
4. Zaświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek – ZUS.
5. Zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON.
6. Zarządzenie Nr 19/2020 Prezydenta Miasta Bełchatowa z dnia 10 lutego 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2020 roku na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.
7. Decyzję w sprawie nadania numeru NIP.
8. Uchwałę Nr XXXVII/342/17 Rady Miejskiej w Bełchatowie z dnia 31 sierpnia 2017 r. w sprawie powołania Skarbnika Miasta Bełchatowa.
9. Zaświadczenie o wyborze Prezydenta Miasta Bełchatowa.
10. Zestawienie kredytów i pożyczek na dzień 31.03.2020 r.
11. **Zamawiający informuje, iż dokumenty dotyczące budżetu Miasta Bełchatów dostępne są w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie:**

 **(**[**https://belchatow.bip.gov.pl**](https://belchatow.bip.gov.pl)**, zakładka: O nas – budżet):**

1. Sprawozdania z realizacji budżetu (Rb-27S, Rb-28S, Rb-N, Rb-Z, Rb-NDS) za 2018, 2019 rok.
2. Uchwała Nr II/14/2020 RIO z dnia 20.01.2020 r. w/s opinii dotyczącej możliwości sfinansowania deficytu budżetowego oraz prawidłowości planowanej kwoty długu Miasta Bełchatowa.
3. Uchwała Nr II/47/2020 RIO z dnia 25.02.2020 r. w/s opinii o możliwości spłaty kredytu.
4. Uchwała Nr XVII/132/19 Rady Miejskiej w Bełchatowie z dnia 19.12.2019 r. w/s uchwalenia budżetu Miasta Bełchatowa na 2020 rok.
5. Uchwała Nr XVII/131/19 Rady Miejskiej w Bełchatowie z dnia 19.12.2019 r. w/s uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Bełchatowa.
6. Uchwała Nr XX/157/20 Rady Miejskiej w Bełchatowie z dnia 30.04.2020 r.
w/s zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Bełchatowa.
7. Uchwała Nr II/90/2020 RIO w Łodzi z dnia 7 maja 2020 roku w sprawie opinii
o sprawozdaniu Prezydenta Miasta Bełchatowa z wykonania budżetu za 2019 rok.