

Załącznik nr 5 do SWZ Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

OGÓLNE WARUNKI ZAMÓWIENIA

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA NA ZADANIE

**PN.: „UDZIELENIE KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO W KWOCIE 7 917 263 ZŁ”
stanowiący bazowe dane do obliczenia wydatków na zamówienie w całym okresie
życia usługi kredytu (koszt cyklu życia usługi)**

1. Przedmiot zamówienia jest usługą powszechnie dostępną o ustalonych standardach jakościowych, na straży których stoi Komisja Nadzoru Finansowego, sprawująca nadzór nad sektorem bankowym, zgodnie z orzeczeniem Głównej Komisji Orzekającej w Sprawach o Naruszenie Dyscypliny Finansów Publicznych z dnia 8 maja 2014r. (sygn. akt BDF1/4900/130/131-132/12/3394).
2. Oznaczenie przedmiotu zamówienia według Wspólnego Słownika Zamówień (CPV): 66.11.30.00-5- usługi udzielania kredytu.
3. Okres kredytowania: od dnia podpisania umowy kredytowej do dnia 31.12.2038 r.
4. Okres wykorzystania kredytu: od dnia podpisania umowy kredytowej do dnia 31.12.2023 r. w 1 transzy:
sierpień 2023 r.- 7 917 263 zł.
Dokładny termin uruchomienia transzy kredytu ustalony zostanie po ostatecznym rozstrzygnięciu przetargu i podpisaniu umowy.
5. Przeznaczeniem kredytu jest sfinansowanie planowanego deficytu budżetu powiatu w kwocie 6 702 820 zł oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1 214 443 zł.
6. Nakłady wykonane w 2023 r. na spłatę rozchodów i poniesione na zadaniach majątkowych przed podpisaniem umowy z wykonawcą będą finansowane z kredytu bankowego będącego przedmiotem umowy (wykonawca zobowiązuje się uruchomić kredyt na pokrycie również już zapłaconych zobowiązań).
7. Wykonawca będzie przelewał kwotę kredytu na rachunek Powiatu Zduńskowolskiego **nr 78 1020 3437 0000 1102 0018 1057**.
8. Uruchomienie przez wykonawcę transzy kredytu, na podstawie dyspozycji złożonej przez Zamawiającego, w terminie maksymalnie 3 dni roboczych* od dnia jej otrzymania.
* Przez dzień roboczy Zamawiający przyjmuje dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy. Bieg terminu uruchomienia transzy kredytu przez wykonawcę rozpoczyna się w dniu roboczym następującym po dniu złożenia dyspozycji przez Zamawiającego.
9. W przypadku nieterminowego przekazania transzy kredytu wykonawca zapłaci Zamawiającemu odsetki w wysokości 100% odsetek ustawowych za opóźnienie za każdy dzień przekroczenia terminu uruchomienia transzy, liczone od kwoty transzy.
10. Karencja w spłacie kapitału kredytu do 30.03.2027 r.
11. Okres karencji nie dotyczy spłaty odsetek.
12. Spłata kapitału kredytu kwartalnie- maksymalnie w ostatnim dniu kwartału- wg harmonogramu, stanowiącego Załącznik nr 1.
13. Spłata odsetek miesięcznie- maksymalnie w ostatnim dniu miesiąca.
Pierwsza spłata odsetek nastąpi do ostatniego dnia miesiąca, w którym nastąpi uruchomienie kredytu/ transzy kredytu.
14. Wykonawca powiadomi pocztą zwykłą lub drogą elektroniczną Zamawiającego najpóźniej na 3 dni przed datą zapłaty odsetek miesięcznych o naliczonej wysokości tych odsetek.
15. Za dzień spłaty raty kredytu i odsetek przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek wykonawcy.

Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że termin określony w umowie upływa w dniu następującym po dniu lub dniach wolnych od pracy.

16. Oprocentowanie kredytu przy założeniu kwartalnej spłaty kapitału i miesięcznej spłaty odsetek składające się ze zmiennej stawki bazowej WIBOR 3M plus stała marża wykonawcy ustalona na dzień złożenia oferty w całym okresie kredytowania.
Powyższy koszt jest całkowitą wartością ceny ofertowej (kosztu obsługi kredytu).
Dla celów obliczenia ceny oferty należy przyjąć wysokość stawki WIBOR 3M na poziomie 3,06 % tj. średniej wartości depozytów złotych odnotowanej w okresie historycznym w latach 2008- 2023 (okres 15 - letni zgodny z planowanym okresem funkcjonowania kredytu).
Powyższe założenie związane jest z anomaliami w zakresie kształtowania się stawki bazowej na przestrzeni ostatnich lat i ma na celu wyeliminowanie wahań koniunkturalnych i zastosowanie długoterminowego trendu zbieżnego z planowanym okresem funkcjonowania kredytu.
Zamawiający nie dopuszcza wprowadzenia do umowy żadnych innych kosztów poza oprocentowaniem zmiennym kredytu obliczonym w ww. sposób.
17. Odsetki będą naliczane od faktycznego zadłużenia kredytowego, zgodnie z faktyczną liczbą dni wykorzystania kredytu, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego przy założeniu, że rok ma 365 dni.
18. Zamawiający zastrzega sobie prawo niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości bez ponoszenia jakichkolwiek opłat, kar i prowizji z tego tytułu i bez konieczności uzyskania zgody wykonawcy.
19. Zamawiający może dokonać przedterminowej spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat, kar i prowizji z tego tytułu i bez konieczności uzyskania zgody wykonawcy, z zastrzeżeniem obowiązku zawiadomienia wykonawcy o wcześniejszej spłacie.
20. Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji za zmianę ilości, terminów uruchomienia i wysokości transz kredytu, zmianę wysokości i przeznaczenia kredytu oraz zmianę terminarza spłat i wysokość rat kapitałowych kredytu.
21. W przypadku konieczności aneksowania umowy kredytowej wykonawca nie będzie pobierał prowizji i innych opłat z tego tytułu.
22. Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i innych opłat za wydanie opinii/zaświadczenia o terminowości spłaty kredytu .
23. W przypadku konieczności otwarcia, uruchomienia i prowadzenia u wykonawcy kont służących do obsługi kredytu wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji z tego tytułu.
24. Zgodnie z wymogami art. 264 ust.5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.) Zamawiający nie dopuszcza wprowadzenia do umowy klauzuli udzielającej wykonawcy pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym tj. do dokonywania obciążenia rachunku do wysokości wymagalnych rat kredytu i odsetek z tytułu kredytu. Spłata kredytu i odsetek od kredytu odbywać się może wyłącznie w formie dokonywania przez Zamawiającego przelewu środków na konto bankowe wskazane przez Wykonawcę.
25. Zabezpieczenie kredytu: weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
26. Zamawiający nie dopuszcza przedłożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 kodeksu postępowania cywilnego.
27. Zamawiający wyraża zgodę na złożenie przez Skarbnika kontrasygnaty na umowie kredytowej i deklaracji wekslowej.
28. Zamawiający oświadcza, że nie posiada wierzytelności, które byłyby zabezpieczone przez wierzycieli w formie przewidzianej przepisami prawa, w szczególności hipoteką lub zastawem.
29. Zamawiający oświadcza, że nie rachunkach bankowych Zamawiającego nie ciąży

żadne zajęcia egzekucyjne.

30. Zamawiający oświadcza, że nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS, US, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych.
31. Zamawiający oświadcza, że zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów spłacane są terminowo, nie są objęte restrukturyzacją i nie występują przeterminowania w ich spłacie.
32. Zamawiający oświadcza, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego oraz Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego.
33. Zamawiający oświadcza, że nie wystawił poręczeń i gwarancji oraz że nie posiada zawartych umów wsparcia.
34. Zamawiający oświadcza, że od momentu powstania Powiatu Zduńskowolskiego nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium Zarządowi Powiatu Zduńskowolskiego.