

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

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

2. Szczegółowy opis zamówienia:

2.1. Spłata kredytu – w 112 miesięcznych ratach płatnych w następujących kwotach i terminach:

Rok spłaty	Wysokość roczna kredytu	Termin spłaty kredytu w ratach	Wysokość raty w (zł.)
2021	20 000,00	15 września	5 000,00
		15 października	5 000,00
2022	100 000,00	15 listopada	5 000,00
		15 grudnia	5 000,00
		15 stycznia	8 500,00
		15 lutego	8 500,00
		15 marca	8 500,00
		15 kwietnia	8 500,00
		15 maja	8 500,00
		15 czerwca	8 500,00
		15 lipca	8 500,00
		15 sierpnia	8 500,00
2023	100 000,00	15 września	8 500,00
		15 października	8 500,00
		15 listopada	8 500,00
		15 grudnia	6 500,00
		15 stycznia	8 500,00
		15 lutego	8 500,00
		15 marca	8 500,00
		15 kwietnia	8 500,00
		15 maja	8 500,00
		15 czerwca	8 500,00
2024	100 000,00	15 lipca	8 500,00
		15 sierpnia	8 500,00
		15 września	8 500,00
		15 października	8 500,00
		15 listopada	8 500,00
		15 grudnia	6 500,00
		15 stycznia	8 500,00

		15 lutego	8 500,00
		15 marca	8 500,00
		15 kwietnia	8 500,00
		15 maja	8 500,00
		15 czerwca	8 500,00
		15 lipca	8 500,00
		15 sierpnia	8 500,00
		15 września	8 500,00
		15 października	8 500,00
		15 listopada	8 500,00
2025	100 000,00	15 grudnia	6 500,00
		15 stycznia	8 500,00
		15 lutego	8 500,00
		15 marca	8 500,00
		15 kwietnia	8 500,00
		15 maja	8 500,00
		15 czerwca	8 500,00
		15 lipca	8 500,00
		15 sierpnia	8 500,00
		15 września	8 500,00
		15 października	8 500,00
		15 listopada	8 500,00
2026	100 000,00	15 grudnia	6 500,00
		15 stycznia	8 500,00
		15 lutego	8 500,00
		15 marca	8 500,00
		15 kwietnia	8 500,00
		15 maja	8 500,00
		15 czerwca	8 500,00
		15 lipca	8 500,00
		15 sierpnia	8 500,00
		15 września	8 500,00
		15 października	8 500,00
		15 listopada	8 500,00
		15 grudnia	6 500,00
2027	100 000,00		
		15 stycznia	8 500,00
		15 lutego	8 500,00
		15 marca	8 500,00
		15 kwietnia	8 500,00
		15 maja	8 500,00

		15 czerwca	8 500,00
		15 lipca	8 500,00
		15 sierpnia	8 500,00
		15 września	8 500,00
		15 października	8 500,00
		15 listopada	8 500,00
		15 grudnia	6 500,00
2028	100 000,00		
		15 stycznia	8 500,00
		15 lutego	8 500,00
		15 marca	8 500,00
		15 kwietnia	8 500,00
		15 maja	8 500,00
		15 czerwca	8 500,00
		15 lipca	8 500,00
		15 sierpnia	8 500,00
		15 września	8 500,00
		15 października	8 500,00
		15 listopada	8 500,00
		15 grudnia	6 500,00
2029	100 000,00		
		15 stycznia	8 500,00
		15 lutego	8 500,00
		15 marca	8 500,00
		15 kwietnia	8 500,00
		15 maja	8 500,00
		15 czerwca	8 500,00
		15 lipca	8 500,00
		15 sierpnia	8 500,00
		15 września	8 500,00
		15 października	8 500,00
		15 listopada	8 500,00
		15 grudnia	6 500,00
2030	3 180 000,00		
		15 stycznia	265 000,00
		15 lutego	265 000,00
		15 marca	265 000,00
		15 kwietnia	265 000,00
		15 maja	265 000,00
		15 czerwca	265 000,00
		15 lipca	265 000,00
		15 sierpnia	265 000,00
		15 września	265 000,00

	15 października	265 000,00
	15 listopada	265 000,00
	15 grudnia	265 000,00

2.2. 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 grudnia 2030 r. za miesiąc poprzedni i miesiąc grudzień 2030 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).

2.3. Do celów obliczenia ceny ofertowej należy przyjąć:

- termin postawienia kredytu do dyspozycji: 30 lipca 2021 r.
- rzeczywistą liczbę dni w każdym roku tj. 365/365 i 366/366 w roku przestępnym
- stawkę WIBOR 1 M – z dnia 27 maja 2021 r. – 0,18%.

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

2.5. 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.

2.6. 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.

2.7. 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.

2.8. 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.

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

2.10. Środki z kredytu zostaną przelane 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.

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

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

2.13. 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 :

- 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,
- zamawiający złożył u wykonawcy dokumenty lub przedstawił informacje, które okazały się niezgodne ze stanem rzeczywistym,
- w stosunku do zamawiającego wszczęte zostało postępowanie egzekucyjne.

3. 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 Izby Obrachunkowej o możliwości spłaty długoterminowego kredytu
- 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 2020 rok
- 10) Opinia o sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy za 2020 rok
- 11) Sprawozdanie Rb-27S za I kwartał 2021 roku
- 12) Sprawozdanie Rb-28S za I kwartał 2021 roku
- 13) Sprawozdanie Rb-Z za I kwartał 2021 roku
- 14) Sprawozdanie Rb-N za I kwartał 2021 roku
- 15) Sprawozdanie Rb-NDS za I kwartał 2021 roku
- 16) Informacja o zaciągniętych kredytach i pożyczkach
- 17) Specyfikacja spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz planowanych do zaciągnięcia w latach 2021-2030
- 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