

Opis przedmiotu zamówienia

1. **Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie 1.872.914,49 zł (słownie: jeden milion osiemset siedemdziesiąt dwa tysiące dziewięćset czternaście złotych 49/100) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.**
2. **Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia**
 - 2.1. **Kredyt w wysokości 1.872.914,49 zł (słownie: jeden milion siedemdziesiąt dwa tysiące dziewięćset czternaście złotych 49/100) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek:**
 - 2.1.1. Wypłata kredytu: kredyt będzie udzielony na rachunek Gminy Jabłonka w terminie do 31.12.2022 r. według zapotrzebowania Zamawiającego, w dowolnych terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego na podstawie pisemnych dyspozycji Zamawiającego, z ostatecznym terminem wykorzystania kredytu do dnia 31.12.2022 r.
 - 2.1.2. Forma zabezpieczenia kredytu: weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą skarbnika.
 - 2.1.3. Oprocentowanie kredytu zmienne przez cały okres kredytowania – zmiana stopy procentowej następować będzie, co kwartał kalendarzowy wg stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy, poprzedzający okres obrachunkowy, lub ostatniego dnia roboczego przed datą, jeżeli w danym dniu nie ma notowania, plus stała marża. W całym okresie kredytowania marża Wykonawcy pozostaje na niezmiennym poziomie.
 - 2.1.4. W celu porównania złożonych ofert zamawiający wskazuje do obliczeń stawkę WIBOR **3M – 7,14 z dnia 1 września 2022 roku**, którą należy podać w Załączniku nr 1 do SIWZ.
 - 2.1.5. Wyłącznie do wyliczenia ceny kredytu należy przyjąć datę **1 września 2022 (data przyjęta dla potrzeb złożenia oferty)**.
 - 2.1.6. Zamawiający przyjmuje sposób naliczania wartości odsetek stanowiący składnik całkowitego kosztu kredytowego zgodnie z Prawem Bankowym:
 - 1) liczba dni odsetkowych rocznie: 365/366 w roku przestępnym
 - 2) faktyczna liczba dni w miesiącu
 - 2.1.7. Odsetki naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu. Spłata odsetek następować będzie, tylko od kwoty faktycznie uruchomionego kredytu, na podstawie dokumentów obciążeniowych.
 - 2.1.8. Odsetki naliczane będą od kwoty faktycznego zadłużenia, Bank nie będzie pobierać opłat i prowizji bankowych od zaangażowania kredytu tj. salda niewykorzystanej części kredytu.
 - 2.2.2.1.9. **Kredyt w kwocie 1.872.914,49 zł (słownie: jeden milion siedemdziesiąt osiem tysięcy pięćset sześćdziesiąt cztery złote 00/100), z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Jabłonka będzie spłacany przez okres 6 lat w ratach kwartalnych:**
 - w roku 2023 spłata 4 rat po 28.038,00 zł,
 - w roku 2024 spłata 4 rat po 28.038,00 zł,
 - w roku 2025 spłata 4 rat po 103.038,00 zł,
 - w roku 2026 spłata 4 rat po 103.038,00 zł,
 - w roku 2027 spłata 4 rat po 103.038,00 zł,
 - w roku 2028 spłata 3 rat po 103.038,00 zł oraz 1 rata po 103.040,49 zł.
 - 2.1.10. Kredyt udzielony będzie na okres 6 lat z okresem spłaty rozpoczynającym się najpóźniej od 31 marca 2023 r.
 - 2.1.11. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 30.03.2023 roku.
 - 2.1.12. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji. O terminie daty spłaty Zamawiający powiadomi pisemnie Wykonawcę w terminie 2 dni przed datą spłaty. (Powiadomienie zostanie doręczone osobiście, za pośrednictwem poczty elektronicznej bądź faksu).
 - 2.1.14. Zamawiający dopuszcza przy naliczaniu odsetek przyjęcie kalendarza rzeczywistego.

Załącznik nr 9 do SWZ

2.1.15. W przypadku gdy termin zapłaty przypadnie na dzień wolny od pracy, uregulowanie należności nastąpi w pierwszym dniu roboczym po wyznaczonej dacie.

2.1.16. Dzień podpisania umowy będzie dniem postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego w terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego na podstawie pisemnych dyspozycji Zamawiającego, z ostatecznym terminem wykorzystania kredytu do dnia 31.12.2022 r.

2.1.17. Z tytułu przedterminowej spłaty części lub całości kredytu Wykonawca nie będzie pobierał dodatkowych opłat i prowizji.

2.1.18. Jednorazowa prowizja bankowa zostanie pobrana w dniu spłaty pierwszej raty kredytu od kwoty wykorzystanego kredytu.

2.1.19. Wykonawca nie będzie pobierać żadnych dodatkowych opłat i prowizji z tytułu udzielenia i obsługi kredytu poza wymienionymi w SWZ w załączniku Nr 1.

2.1.20. Zamawiający zastrzega sobie prawo rezygnacji z zaciągnięcia kredytu bez żadnych konsekwencji finansowych.

2.1.21. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania całej kwoty kredytu bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek kosztów i bez wymaganej zgody Wykonawcy oraz konieczności sporządzenia aneksu

2.1.22. Wszystkie materiały niezbędne do zbadania zdolności kredytowej znajdują się na stronie pod adresem

<http://www.jablonka.pl/index.php/zamowienia-publiczne-mainmenu-37/62-dokumenty-finansowe>

2.1.23. Pozostałe informacje:

- a) Zamawiający nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art.777 § 1 punkt.5 k.p.c.
- b) Kredyt nie może być obciążony innymi opłatami niż wymienione w SWZ.
- c) Na rachunkach Zamawiającego w bankach nie ciążyą zajęcia egzekucyjne.
- d) Zamawiający nie był i nie jest w restrukturyzacji w innych bankach.
- e) Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS lub US.
- f) U Zamawiającego nie był prowadzony program postępowania naprawczego i nie przystępuje on do jego realizacji w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
- g) U Zamawiającego nie były prowadzone za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne na wniosek banków.
- h) Zamawiający nie posiada zobowiązań z tytułu wykupu wierzytelności, forfaitingu, faktoringu, eFinancngu, leasingu, podpisanych umów w ramach partnerstwa publiczno-prawnego.
- i) W ciągu ostatnich lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu Zamawiającego.
- j) Zamawiający nie posiada udziałów/akcji spółek prawa handlowego.
- k) Zamawiający nie ma powiązań kapitałowych ani organizacyjnych z innymi podmiotami.
- l) Zamawiający nie zawierał umów wsparcia
- ł) W przeszłości nie wystąpiło i nie jest planowane przejęcie z mocy prawa przez Gminę Jabłonka zadłużenia żadnych innych podmiotów.
- m) W Gminie Jabłonka nie zawieszono organów, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, nie ma realizacji programu naprawczego.
- n) Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu zostanie udostępniona po jej otrzymaniu z RIO.
- o) Tabela nr 1 przedstawia zobowiązania finansowe długoterminowe Gminy Jabłonka na dzień 30.06.2022 r. (tabela stanowi załącznik nr 10 do SWZ)
- p) Źródło finansowania zamówienia: środki własne.