**Załącznik nr 2 do SWZ**

**Opis przedmiotu zamówienia**

1. Przedmiot zamówienia: usługa udzielenia i obsługi kredytu długoterminowego, złotowego do kwoty 3 800 000,00 zł (słownie : trzy miliony osiemset tysięcy złotych 00/100) przez podmiot działający na podstawie polskiego prawa bankowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu Gminy Lidzbark Warmiński.
2. CPV- 66113000-5 – usługi udzielania kredytu.
3. Wysokość udzielonego kredytu do kwoty 3 800 000,00 zł (słownie: trzy miliony osiemset tysięcy złotych 00/100) z uwzględnieniem karencji w spłacie kapitału do **31 marca 2027 roku**.
4. Zamawiający zobowiązuje się do ostatecznej spłaty wykorzystanego kredytu wraz
z odsetkami do dnia **30 września 2037 roku.**
5. Uruchomienie kredytu następować będzie w transzach, w terminach i kwotach określonych każdorazowo przez Zamawiającego we wniosku złożonym z wyprzedzeniem 3 dni roboczych.
6. Kredyt zostanie postawiony do dyspozycji Zamawiającego po podpisaniu umowy kredytowej.
7. Uruchomienie kredytu nastąpi bez prowizji i opłat.
8. Kredyt zostanie wykorzystany do dnia 29.12.2023r.
9. Każda transza będzie przekazywana na konto bankowe kredytobiorcy – Zamawiającego – **PKO Bank Polski 09 1020 3541 0000 5602 0316 8812.**
10. Pod pojęciem „dnia roboczego” rozumie się każdy dzień, z wyjątkiem sobót, niedziel, świąt oraz dni ustawowo wolnych od pracy.
11. Oprocentowanie zmienne według stopy WIBOR 3M – wyliczone jako średnia wszystkich notowań, miesiąca poprzedzającego spłatę – powiększone o marżę banku. O wysokości oprocentowania oraz o zmianie oprocentowania, udzielający kredytu powiadamia kredytobiorcę pisemnie. Poza kwotami określonymi w ofercie, wykonawca nie pobiera żadnych dodatkowych opłat. W celu złożenia oferty należy przyjąć WIBOR 3M na dzień **4.04.2023 roku, przy założeniu uruchomienia kredytu w kwocie 3 800 000 zł w dniu 1 lipca 2023r.**

*Zamawiający dopuszcza zastosowanie oprocentowania kredytu opartego na stawce bazowej WIBOR 3 M  ustalanej według zasad obowiązujących u wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza.*

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne będą ostatniego dnia roboczego miesiąca przy czym: 1) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty 1 transzy kredytu kredytu i kończy się w dniu poprzedzającym umowny termin spłaty odsetek, 2) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu. Spłata odsetek będzie realizowana po otrzymaniu pisemnego zawiadomienia z banku – bez obciążania Zamawiającego kosztami. W okresie karencji odsetki płatne będą od zaciągniętej kwoty kredytu, w okresie spłaty kapitału – od zadłużenia malejącego. Pierwsza płatność odsetek nastąpi w sierpniu 2023r.
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo dokonania wcześniejszej spłaty kredytu bez żadnych konsekwencji finansowych, bez poboru przez bank pozostałych do zapłaty odsetek i dodatkowych opłat związanych z obsługą kredytu.
3. W sytuacji wcześniejszej spłaty kredytu odsetki nie będą naliczane.
4. W przypadku niewykorzystania przez Zamawiającego pełnej kwoty kredytu, wysokość odsetek będzie wynikała z wartości wykorzystanego kredytu.
5. Możliwość zmiany terminów spłaty kredytu za zgodą obu stron.
6. 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 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.), wówczas Zamawiający może zwrócić się do Wykonawcy z wnioskiem o zmianę harmonogramu spłat, który zostanie zaakceptowany przez obie strony.
7. Oprocentowanie niespłaconych w terminie rat kredytu naliczone będzie w wysokości określonej dla odsetek ustawowych.
8. Zamawiający zastrzega sobie możliwość rezygnacji z części kredytu bez dodatkowych opłat i prowizji.
9. Zamawiający zastrzega, na swój wniosek, możliwość przesunięcia terminu postawienia do dyspozycji środków bez ponoszenia dodatkowych kosztów, przy czym zamówienie zostanie zrealizowane najpóźniej **do 29 grudnia 2023r.** W przypadku przesunięcia terminu postawienia do dyspozycji Zamawiającego środków, odsetki liczone będą od dnia faktycznego uruchomienia kredytu lub jego poszczególnych transz.
10. Zaciągnięcie i spłata kredytu nastąpi w złotych polskich (PLN), a w przypadku wejścia Polski do strefy EURO, przewalutowanie kredytu nastąpi bez dodatkowych opłat.
11. Postanowienia w umowie nie mogą zmieniać lub zaostrzać warunków określonych w niniejszej SIWZ.
12. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany postanowień umowy zawartej w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy, w zakresie dotyczącym wysokości kredytu oraz terminów spłaty kredytu.
13. Na cenę brutto oferty składają się wszelkie opłaty, odsetki i inne podobne świadczenia związane z udzieleniem Zamawiającemu, kredytu bankowego.
14. Zamawiający nie dopuszcza zastosowania przez Wykonawcę prowizji, opłat z tytułu przygotowania i postawienia kredytu do dyspozycji.
15. Warunki spłaty kredytu:

Raty udzielonego kredytu płatne po upływie karencji, w następujących terminach i wysokości:

do :

31.03.2027 r. – 150 000,00 zł

30.09.2027 r. – 150 000,00 zł

31.03.2028 r. – 150 000,00 zł

30.09.2028 r. – 150 000,00 zł

31.03.2029 r. – 150 000,00 zł

30.09.2029 r. – 150 000,00 zł

31.03.2030 r. – 150 000,00 zł

30.09.2030 r. – 150 000,00 zł

31.03.2031 r. – 150 000,00 zł

30.09.2031 r. – 150 000,00 zł

31.03.2032 r. – 150 000,00 zł

30.09.2032 r. – 150 000,00 zł

31.03.2033 r. – 150 000,00 zł

30.09.2033 r. – 150 000,00 zł

31.03.2034 r. – 150 000,00 zł

30.09.2034 r. – 150 000,00 zł

31.03.2035 r. – 150 000,00 zł

30.09.2035 r.- 150 000,00 zł

31.03.2036 r. – 200 000,00 zł

30.09.2036 r. – 200 000,00 zł

31.03.2037 r. – 250 000,00 zł

30.06.2037 r. – 250 000,00 zł

30.09.2037 r. – 200 000,00 zł

1. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel In blanco wraz z deklaracją wekslową, który zostanie podpisany przez osobę upoważnioną do zaciągania zobowiązań w imieniu Gminy Lidzbark Warmiński tj. Wójta Gminy Lidzbark Warmiński, Skarbnik Gminy Lidzbark Warmiński dokona kontrasygnaty na deklaracji wekslowej. Rozliczenie wyłącznie w walucie polskiej PLN.
2. Kalendarz odsetkowy 365/366 dni.
3. Zamawiający nie dopuszcza możliwości sporządzania dla potrzeb Wykonawców danych i informacji w postaci przetworzonej wg wzorów i wytycznych wynikających z ich indywidualnego zapotrzebowania.
4. Do celów wstępnego zbadania zdolności kredytowej Zamawiający wskazuje adres strony internetowej na której znajdują się dokumenty i materiały dotyczące budżetu Gminy <http://bip.lidzbark.warmia.mazury.pl>
5. Przed złożeniem oferty, w razie powstania jakichkolwiek wątpliwości Wykonawcy (udzielającemu kredyt) przysługuje złożenie pisemnego zapytania o wyjaśnienie treści SWZ w trybie art. 135 ustawy Pzp.
6. Do celów wyliczenia oferty przyjąć datę uruchomienie kredytu **1 lipca 2023r.**
7. Pozostałe informacje :
8. Na rachunkach Zamawiającego w bankach nie ciążą zajęcia egzekucyjne.
9. Zamawiający nie był i nie jest w restrukturyzacji w innych bankach.
10. 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.
11. U Zamawiającego nie były prowadzone za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne na wniosek banków.
12. Zamawiający nie posiada zobowiązań z tytułu wykupu wierzytelności, forfaitingu, faktoringu, eFinancingu, leasingu, podpisanych umów w ramach partnerstwa publicznoprawnego.
13. Zamawiający nie udzielił poręczeń i gwarancji innym podmiotom.