

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest **udzielenia Gminie Biecz długoterminowego kredytu w wysokości 4 934 760,00 zł (słownie: cztery miliony dziewięćset trzydzieści cztery tysiące siedemset sześćdziesiąt złotych 00/100) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.**

2. Szczegółowy opis zamówienia:

Spłata kredytu – w 123 miesięcznych ratach płatnych w następujących kwotach i terminach:

Rok spłaty	Wysokość roczna kredytu	Termin spłaty kredytu w ratach	Wysokość raty w (zł.)
2022	20 000,00		
		15 października	6 500,00
		15 listopada	6 500,00
		15 grudnia	7 000,00
2023	20 000,00		
		15 stycznia	1 650,00
		15 lutego	1 650,00
		15 marca	1 650,00
		15 kwietnia	1 650,00
		15 maja	1 650,00
		15 czerwca	1 650,00
		15 lipca	1 650,00
		15 sierpnia	1 650,00
		15 września	1 650,00
		15 października	1 650,00
		15 listopada	1 650,00
		15 grudnia	1 850,00
2024	20 000,00		
		15 stycznia	1 650,00
		15 lutego	1 650,00
		15 marca	1 650,00
		15 kwietnia	1 650,00
		15 maja	1 650,00
		15 czerwca	1 650,00
		15 lipca	1 650,00
		15 sierpnia	1 650,00
		15 września	1 650,00
		15 października	1 650,00

		15 listopada	1 650,00
		15 grudnia	1 850,00
2025	20 000,00		
		15 stycznia	1 650,00
		15 lutego	1 650,00
		15 marca	1 650,00
		15 kwietnia	1 650,00
		15 maja	1 650,00
		15 czerwca	1 650,00
		15 lipca	1 650,00
		15 sierpnia	1 650,00
		15 września	1 650,00
		15 października	1 650,00
		15 listopada	1 650,00
		15 grudnia	1 850,00
2026	80 000,00		
		15 stycznia	6 700,00
		15 lutego	6 700,00
		15 marca	6 700,00
		15 kwietnia	6 700,00
		15 maja	6 700,00
		15 czerwca	6 700,00
		15 lipca	6 700,00
		15 sierpnia	6 700,00
		15 września	6 700,00
		15 października	6 700,00
		15 listopada	6 700,00
		15 grudnia	6 300,00
2027	80 000,00		
		15 stycznia	6 700,00
		15 lutego	6 700,00
		15 marca	6 700,00
		15 kwietnia	6 700,00
		15 maja	6 700,00
		15 czerwca	6 700,00
		15 lipca	6 700,00
		15 sierpnia	6 700,00
		15 września	6 700,00
		15 października	6 700,00

		15 listopada	6 700,00
		15 grudnia	6 300,00
2028	80 000,00		
		15 stycznia	6 700,00
		15 lutego	6 700,00
		15 marca	6 700,00
		15 kwietnia	6 700,00
		15 maja	6 700,00
		15 czerwca	6 700,00
		15 lipca	6 700,00
		15 sierpnia	6 700,00
		15 września	6 700,00
		15 października	6 700,00
		15 listopada	6 700,00
		15 grudnia	6 300,00
2029	400 000,00		
		15 stycznia	33 400,00
		15 lutego	33 400,00
		15 marca	33 400,00
		15 kwietnia	33 400,00
		15 maja	33 400,00
		15 czerwca	33 400,00
		15 lipca	33 400,00
		15 sierpnia	33 400,00
		15 września	33 400,00
		15 października	33 400,00
		15 listopada	33 400,00
		15 grudnia	32 600,00
2030	800 000,00		
		15 stycznia	66 800,00
		15 lutego	66 800,00
		15 marca	66 800,00
		15 kwietnia	66 800,00
		15 maja	66 800,00
		15 czerwca	66 800,00
		15 lipca	66 800,00
		15 sierpnia	66 800,00
		15 września	66 800,00
		15 października	66 800,00

		15 listopada	66 800,00
		15 grudnia	65 200,00
2031	1 200 000,00		
		15 stycznia	100 000,00
		15 lutego	100 000,00
		15 marca	100 000,00
		15 kwietnia	100 000,00
		15 maja	100 000,00
		15 czerwca	100 000,00
		15 lipca	100 000,00
		15 sierpnia	100 000,00
		15 września	100 000,00
		15 października	100 000,00
		15 listopada	100 000,00
		15 grudnia	100 000,00
2032	2 154 760,00		
		15 stycznia	179 600,00
		15 lutego	179 600,00
		15 marca	179 600,00
		15 kwietnia	179 600,00
		15 maja	179 600,00
		15 czerwca	179 600,00
		15 lipca	179 600,00
		15 sierpnia	179 600,00
		15 września	179 600,00
		15 października	179 600,00
		15 listopada	179 600,00
		15 grudnia	179 160,00

3. Opis dotyczący wszystkich części zamówienia:

3.1. 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 2032 r. za miesiąc poprzedni i miesiąc grudzień 2032 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).

3.2. Do celów obliczenia ceny ofertowej należy przyjąć:

- a) termin postawienia kredytu do dyspozycji: 20 września 2022 r.
- b) rzeczywistą liczbę dni w każdym roku tj. 365/365 i 366/366 w roku przestępnym
- c) stawkę WIBOR 1 M – z dnia 16 maja 2022 r. – 5,49 %.

- 3.3. Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel in blanco z deklaracją wekslową. Skarbnik złoży kontrasygnatę na wekslu i deklaracji wekslowej
- 3.4. 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.
- 3.5. 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.
- 3.6. 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.
- 3.7. 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.
- 3.8. Gmina nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 §1 pkt.5 k.p.c.
- 3.9. Środki z kredytu zostaną przebrane 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.
- 3.10. W celu umożliwienia oceny sytuacji finansowej Zamawiający przedkłada dokumenty opisane w załączniku do niniejszego wniosku.
- 3.11. Wierzytelności wynikające z zawartej umowy kredytu nie mogą zostać przeniesione na osobę trzecią bez pisemnej zgody Zamawiającego.
- 3.12. 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 :
 - a) 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.
 - b) zamawiający złożył u wykonawcy dokumenty lub przedstawił informacje, które okazały się niezgodne ze stanem rzeczywistym,
 - c) w stosunku do zamawiającego wszczęte zostało postępowanie egzekucyjne.

4. 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. Opinia Regionalnej w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego
6. Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Biecz
7. Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej
8. Sprawozdanie roczne z wykonania budżetu Gminy Biecz za 2021 rok
9. Opinia o sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy za 2021 rok
10. Sprawozdanie Rb-27S za I kwartał 2022 roku
11. Sprawozdanie Rb-28S za I kwartał 2022 roku
12. Sprawozdanie Rb-Z za I kwartał 2022 roku
13. Sprawozdanie Rb-N za I kwartał 2022 roku
14. Sprawozdanie Rb-NDS za I kwartał 2022 roku
15. Informacja o zaciągniętych kredytach i pożyczkach
16. Specyfikacja spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz planowanych do zaciągnięcia w latach 2022-2032
17. Zestawienie przepływów pieniężnych
18. Decyzja o nadaniu NIP
19. Potwierdzenie zarejestrowania podmiotu jako podatnika VAT
20. Zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON
21. Zaświadczenie o niezaleganiu w składkach ZUS
22. Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach