**SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

1. Przedmiotem zamówienia jest usługa udzielenia kredytu długoterminowego w wysokości 9.400.000,00 PLN (słownie: dziewięć milionów czterysta tysięcy zł) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek
i kredytów.
2. Uruchomienie kredytu nastąpi na podstawie dyspozycji Zamawiającego przesłanej Wykonawcy faksem lub emailem w terminie do 2 dni roboczych od dnia złożenia dyspozycji, na rachunek podstawowy Gminy w terminie do dnia 31.12.2022 r.
3. Wykonawca postawi kredyt do dyspozycji Zamawiającego jednorazowo lub w transzach.
4. Spłata kredytu następować będzie w okresach kwartalnych - do ostatniego dnia miesiąca - począwszy od 31 marca 2023 r. do 31 grudnia 2033 r.:

- po 200.000,- zł kwartalnie w roku 2023,

- po 100.000,- zł kwartalnie w roku 2024,

- po 100.000,- zł kwartalnie w roku 2025,

- po 150.000,- zł kwartalnie w roku 2026,

- po 25.000,- zł kwartalnie w roku 2027,

- po 25.000,- zł kwartalnie w roku 2028,

- po 25.000,- zł kwartalnie w roku 2029,

- po 400.000,- zł kwartalnie w roku 2030,

- po 400.000,- zł kwartalnie w roku 2031,

- po 425.000,- zł kwartalnie w roku 2032,

- po 500.000,- zł kwartalnie w roku 2033.

1. Odsetki płatne będą w ratach miesięcznych do ostatniego dnia miesiąca począwszy od miesiąca, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu.
2. Odsetki naliczane będą od następnego dnia po wypłacie kredytu/transzy do dnia spłaty włącznie.
3. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 30.03.2023 r.
4. Harmonogram spłaty kredytu zaprezentowano poniżej:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **data spłaty** | **wysokość raty w PLN** | **kwota kredytu pozostała do spłaty w PLN** |
| 31.12.2022 |   | 9 400 000,00 |
| 31.01.2023 |   | 9 400 000,00 |
| 28.02.2023 |   | 9 400 000,00 |
| 31.03.2023 | 200 000,00 | 9 200 000,00 |
| 30.04.2023 |   | 9 200 000,00 |
| 31.05.2023 |   | 9 200 000,00 |
| 30.06.2023 | 200 000,00 | 9 000 000,00 |
| 31.07.2023 |   | 9 000 000,00 |
| 31.08.2023 |   | 9 000 000,00 |
| 30.09.2023 | 200 000,00 | 8 800 000,00 |
| 31.10.2023 |   | 8 800 000,00 |
| 30.11.2023 |   | 8 800 000,00 |
| 31.12.2023 | 200 000,00 | 8 600 000,00 |
| 31.01.2024 |   | 8 600 000,00 |
| 29.02.2024 |   | 8 600 000,00 |
| 31.03.2024 | 100 000,00 | 8 500 000,00 |
| 30.04.2024 |   | 8 500 000,00 |
| 31.05.2024 |   | 8 500 000,00 |
| 30.06.2024 | 100 000,00 | 8 400 000,00 |
| 31.07.2024 |   | 8 400 000,00 |
| 31.08.2024 |   | 8 400 000,00 |
| 30.09.2024 | 100 000,00 | 8 300 000,00 |
| 31.10.2024 |   | 8 300 000,00 |
| 30.11.2024 |   | 8 300 000,00 |
| 31.12.2024 | 100 000,00 | 8 200 000,00 |
| 31.01.2025 |   | 8 200 000,00 |
| 28.02.2025 |   | 8 200 000,00 |
| 31.03.2025 | 100 000,00 | 8 100 000,00 |
| 30.04.2025 |   | 8 100 000,00 |
| 31.05.2025 |   | 8 100 000,00 |
| 30.06.2025 | 100 000,00 | 8 000 000,00 |
| 31.07.2025 |   | 8 000 000,00 |
| 31.08.2025 |   | 8 000 000,00 |
| 30.09.2025 | 100 000,00 | 7 900 000,00 |
| 31.10.2025 |   | 7 900 000,00 |
| 30.11.2025 |   | 7 900 000,00 |
| 31.12.2025 | 100 000,00 | 7 800 000,00 |
| 31.01.2026 |   | 7 800 000,00 |
| 28.02.2026 |   | 7 800 000,00 |
| 31.03.2026 | 150 000,00 | 7 650 000,00 |
| 30.04.2026 |   | 7 650 000,00 |
| 31.05.2026 |   | 7 650 000,00 |
| 30.06.2026 | 150 000,00 | 7 500 000,00 |
| 31.07.2026 |   | 7 500 000,00 |
| 31.08.2026 |   | 7 500 000,00 |
| 30.09.2026 | 150 000,00 | 7 350 000,00 |
| 31.10.2026 |   | 7 350 000,00 |
| 30.11.2026 |   | 7 350 000,00 |
| 31.12.2026 | 150 000,00 | 7 200 000,00 |
| 31.01.2027 |   | 7 200 000,00 |
| 28.02.2027 |   | 7 200 000,00 |
| 31.03.2027 | 25 000,00 | 7 175 000,00 |
| 30.04.2027 |   | 7 175 000,00 |
| 31.05.2027 |   | 7 175 000,00 |
| 30.06.2027 | 25 000,00 | 7 150 000,00 |
| 31.07.2027 |   | 7 150 000,00 |
| 31.08.2027 |   | 7 150 000,00 |
| 30.09.2027 | 25 000,00 | 7 125 000,00 |
| 31.10.2027 |   | 7 125 000,00 |
| 30.11.2027 |   | 7 125 000,00 |
| 31.12.2027 | 25 000,00 | 7 100 000,00 |
| 31.01.2028 |   | 7 100 000,00 |
| 29.02.2028 |   | 7 100 000,00 |
| 31.03.2028 | 25 000,00 | 7 075 000,00 |
| 30.04.2028 |   | 7 075 000,00 |
| 31.05.2028 |   | 7 075 000,00 |
| 30.06.2028 | 25 000,00 | 7 050 000,00 |
| 31.07.2028 |   | 7 050 000,00 |
| 31.08.2028 |   | 7 050 000,00 |
| 30.09.2028 | 25 000,00 | 7 025 000,00 |
| 31.10.2028 |   | 7 025 000,00 |
| 30.11.2028 |   | 7 025 000,00 |
| 31.12.2028 | 25 000,00 | 7 000 000,00 |
| 31.01.2029 |   | 7 000 000,00 |
| 28.02.2029 |   | 7 000 000,00 |
| 31.03.2029 | 25 000,00 | 6 975 000,00 |
| 30.04.2029 |   | 6 975 000,00 |
| 31.05.2029 |   | 6 975 000,00 |
| 30.06.2029 | 25 000,00 | 6 950 000,00 |
| 31.07.2029 |   | 6 950 000,00 |
| 31.08.2029 |   | 6 950 000,00 |
| 30.09.2029 | 25 000,00 | 6 925 000,00 |
| 31.10.2029 |   | 6 925 000,00 |
| 30.11.2029 |   | 6 925 000,00 |
| 31.12.2029 | 25 000,00 | 6 900 000,00 |
| 31.01.2030 |   | 6 900 000,00 |
| 28.02.2030 |   | 6 900 000,00 |
| 31.03.2030 | 400 000,00 | 6 500 000,00 |
| 30.04.2030 |   | 6 500 000,00 |
| 31.05.2030 |   | 6 500 000,00 |
| 30.06.2030 | 400 000,00 | 6 100 000,00 |
| 31.07.2030 |   | 6 100 000,00 |
| 31.08.2030 |   | 6 100 000,00 |
| 30.09.2030 | 400 000,00 | 5 700 000,00 |
| 31.10.2030 |   | 5 700 000,00 |
| 30.11.2030 |   | 5 700 000,00 |
| 31.12.2030 | 400 000,00 | 5 300 000,00 |
| 31.01.2031 |   | 5 300 000,00 |
| 28.02.2031 |   | 5 300 000,00 |
| 31.03.2031 | 400 000,00 | 4 900 000,00 |
| 30.04.2031 |   | 4 900 000,00 |
| 31.05.2031 |   | 4 900 000,00 |
| 30.06.2031 | 400 000,00 | 4 500 000,00 |
| 31.07.2031 |   | 4 500 000,00 |
| 31.08.2031 |   | 4 500 000,00 |
| 30.09.2031 | 400 000,00 | 4 100 000,00 |
| 31.10.2031 |   | 4 100 000,00 |
| 30.11.2031 |   | 4 100 000,00 |
| 31.12.2031 | 400 000,00 | 3 700 000,00 |
| 31.01.2032 |   | 3 700 000,00 |
| 29.02.2032 |   | 3 700 000,00 |
| 31.03.2032 | 425 000,00 | 3 275 000,00 |
| 30.04.2032 |   | 3 275 000,00 |
| 31.05.2032 |   | 3 275 000,00 |
| 30.06.2032 | 425 000,00 | 2 850 000,00 |
| 31.07.2032 |   | 2 850 000,00 |
| 31.08.2032 |   | 2 850 000,00 |
| 30.09.2032 | 425 000,00 | 2 425 000,00 |
| 31.10.2032 |   | 2 425 000,00 |
| 30.11.2032 |   | 2 425 000,00 |
| 31.12.2032 | 425 000,00 | 2 000 000,00 |
| 31.01.2033 |   | 2 000 000,00 |
| 28.02.2033 |   | 2 000 000,00 |
| 31.03.2033 | 500 000,00 | 1 500 000,00 |
| 30.04.2033 |   | 1 500 000,00 |
| 31.05.2033 |   | 1 500 000,00 |
| 30.06.2033 | 500 000,00 | 1 000 000,00 |
| 31.07.2033 |   | 1 000 000,00 |
| 31.08.2033 |   | 1 000 000,00 |
| 30.09.2033 | 500 000,00 | 500 000,00 |
| 31.10.2033 |   | 500 000,00 |
| 30.11.2033 |   | 500 000,00 |
| 31.12.2033 | 500 000,00 | 0,00 |

1. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco, przekazany Wykonawcy wraz
z deklaracją wekslową.
2. Zamawiający nie dopuszcza możliwości naliczania prowizji bankowych i innych dodatkowych opłat z tytułu udzielenia kredytu oraz zmiany warunków umowy kredytowej
i obsługi kredytu.
3. Zakłada się możliwość wcześniejszych (przed ustalonym terminem) spłat rat kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat.
4. W sytuacji wcześniejszej spłaty kredytu odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu,
 a nie do dnia końca okresu umowy.
5. Odsetki od kredytu naliczane będą tylko od kwoty aktualnego rzeczywistego zadłużenia, przy zastosowaniu kalendarza rzeczywistego.
6. Zamawiającemu przysługuje prawo niewykorzystania pełnej kwoty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
7. Oprocentowanie kredytu oparte będzie o stawkę WIBOR 1M i dodatnią lub ujemną marżę Wykonawcy. Marża Wykonawcy będzie stała w całym okresie kredytowania.
8. Stawka bazowa WIBOR 1M przyjęta w umowie kredytu dla pierwszego okresu odsetkowego notowana będzie na dwa dni robocze przed podpisaniem umowy, a w kolejnych miesięcznych okresach obrachunkowych będzie ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M wyznaczana na 2 dni robocze przed końcem miesiąca i obowiązująca od 1-go dnia następnego miesiąca. Oprocentowanie będzie więc stałe w okresach miesięcznych.
9. Wspólny Słownik Zamówień (CPV):

66.11.30.00-5 Usługi udzielania kredytu

1. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.
2. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

Zamawiający nie dokonuje podziału zamówienia na części, ponieważ nie jest to uzasadnione ze względu na specyfikę, nadmierne koszty oraz trudności techniczne i organizacyjne np. związane z potrzebą skoordynowania działań różnych Wykonawców, realizujących poszczególne części zamówienia.

1. Zamawiający nie przewiduje udzielania zamówień, o których mowa w art. 214 ust.1 pkt 7 ustawy p.z.p.
2. Celem wstępnego zbadania zdolności kredytowej oraz opracowania własnych informacji przez Wykonawcę, Zamawiający dołącza do SWZ następujące dokumenty, które stanowią Załącznik nr 2 do SWZ:
3. Uchwała Nr XLIX/383/21 Rady Miejskiej w Łapach z dnia 20 grudnia 2021 r.
w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Łapy na 2022 rok
4. Uchwała Nr XLIX/382/21 z dnia 20 grudnia 2021 w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łapy na lata 2022-2025
5. Uchwała Nr RIO.II-00310-70/2021Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 26 listopada 2021 r. w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały budżetowej Miasta i Gminy Łapy na 2022 rok oraz o możliwości sfinansowania planowanego deficytu budżetu
6. Uchwała Nr II-00312-38/2022 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 4 stycznia 2022 r. w sprawie wyrażenia opinii
o możliwości sfinansowania deficytu i prawidłowości planowanej kwoty długu Miasta i Gminy Łapy
7. Uchwała Nr RIO.II-00311-70/2021Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 26 listopada 2021 r. w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łapy na lata 2022–2035
8. Zarządzenie Nr 137/2022 Burmistrza Łap z dnia 30 września 2022 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 9.400.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej pożyczek i kredytów
9. Zarządzenie Nr 46/2022 Burmistrza Łap z dnia 30 marca 2022 r. w sprawie przyjęcia sprawozdania rocznego z wykonania budżetu gminy za 2021 rok
10. Uchwała Nr RIO.II-00321-73/2022 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 13 kwietnia 2022 r. w sprawie wydania opinii o przedłożonym przez Burmistrza Łap zarządzeniu w sprawie przyjęcia sprawozdania rocznego z wykonania budżetu gminy za 2021 rok
11. Uchwała Nr RIO.II-00320-76/2022 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 15 września 2022 r. w sprawie wyrażenia opinii o przedłożonej przez Burmistrza Miasta i Gminy Łapy informacji o przebiegu wykonania budżetu gminy za I półrocze 2022 r.
12. Sprawozdania z wykonania budżetu za 2021 rok (Rb-N, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS)
13. Sprawozdania z wykonania budżetu za I półrocze 2022 roku (Rb-N, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS)
14. Zarządzenie nr 118/2022 Burmistrza Łap z dnia 30 sierpnia 2022 roku w sprawie przyjęcia informacji o przebiegu wykonania budżetu Gminy Łapy za I półrocze 2022 roku
15. Zaświadczenie o nadaniu numeru Regon
16. Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP
17. Zaświadczenie o wyborze Burmistrza
18. Uchwała nr XVIII/266/07 Rady Miejskiej w Łapach z dnia 29 grudnia 2007 r. w sprawie powołania Skarbnika Gminy Łapy
19. Zarządzenie nr 2/18 Burmistrza Łap z dnia 28 listopada 2018 r. w sprawie nadania Regulaminu organizacyjnego Urzędu Miejskiego w Łapach
20. Dane o zadłużeniu