

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego dla Gminy Rozogi

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie Gminie Rozogi kredytu długoterminowego w kwocie **7.500.000,00** PLN (siedem milionów pięćset tysięcy złotych) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy Rozogi i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.
CPV: 66113000-5 Usługi udzielania kredytu
2. Wysokość udzielonego kredytu **7.500.000,00** PLN (siedem milionów pięćset tysięcy złotych) z uwzględnieniem karencji w spłacie kapitału do **31.03.2025** roku. Zamawiający zobowiązuje się do ostatecznej spłaty wykorzystanego kredytu do dnia **30 września 2036 roku**.
3. Wysokość udzielonego kredytu uruchamianego do dnia **15.10.2024** roku na podstawie odrębnego pisemnego zawiadomienia Zamawiającego, będzie przekazywana na konto bankowe kredytobiorcy – Zamawiającego – Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszynie Oddział w Rozogach nr **40 8920 0001 0010 1765 2000 0010**.
4. Wyżej wymieniona kwota kredytu zostanie postawiona do dyspozycji Zamawiającego w okresie od wskazanego terminu uruchomienia kredytu przez Wykonawcę w ofercie, liczonego od następnego dnia po dniu zawarcia umowy kredytowej. Dzień następny po dniu złożenia dyspozycji przez Zamawiającego uznawany jest jako dzień pierwszy. Uruchomienie kredytu nastąpi bez prowizji i opłat.
5. Zamawiający zastrzega sobie prawo do nie wykorzystania kredytu, a także do wykorzystania niższej od określonej w umowie kredytowej kwoty kredytu bez kosztów obciążających Zamawiającego.
6. Do obliczenia ceny udzielonego kredytu należy przyjąć zmienną stopę procentową WIBOR 3M – wyliczoną jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od pierwszego dnia kalendarzowego następnego miesiąca, powiększoną o marżę banku która będzie stała w okresie kredytowania. 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 **30.06.2024** roku, przy założeniu uruchomienia kredytu w kwocie **7.500.000,00 zł dnia 15.10.2024 r.**
7. Oprocentowanie kredytu oparte będzie na stawce bazowej ustalonej na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3 M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca, powiększone o marżę bankową.

8. Odsetki od kredytu naliczane będą przez Bank codziennie i będą płatne przez Kredytobiorcę w terminach kwartalnych ostatniego dnia każdego miesiąca kończącego kwartał, na podstawie zawiadomienia otrzymanego z banku na 14 dni przed terminem ich spłaty.
9. Możliwość rezygnacji z części kredytu bez dodatkowych prowizji i opłat.
10. 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.
11. W sytuacji wcześniejszej spłaty kredytu odsetki nie będą naliczane.
12. Możliwość zmiany terminów spłaty kredytu za zgodą obu stron, bez wydłużenia okresu kredytowania.
13. Zamawiający zastrzega sobie prawo do możliwości rezygnacji z poboru części kredytu bez ponoszenia za to odpowiedzialności finansowej.
14. Kredyt zostanie wykorzystany do dnia **15 października 2024** roku – forma wypłaty kredytu – na rachunek bieżący Zamawiającego.
15. Oprocentowanie niespłaconych w terminie rat kredytu naliczone będzie w wysokości określonej dla odsetek ustawowych.
16. W przypadku niewykorzystania przez Zamawiającego pełnej kwoty kredytu, wysokość odsetek będzie wynikała z wartości wykorzystanego kredytu.
17. Postanowienia w umowie nie mogą zmieniać lub zaostrzać warunków określonych w niniejszej SIWZ.
18. 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.
19. Zamawiający zastrzega, na swój wniosek, możliwość przesunięcia terminu postawienia do dyspozycji środków bez ponoszenia dodatkowych kosztów, przy czym zamówienie zostanie zrealizowane najpóźniej do **15.12.2024** roku. W przypadku przesunięcia terminu postawienia do dyspozycji Zamawiającego środków, odsetki liczone będą od dnia faktycznego uruchomienia kredytu lub jego poszczególnych transz.
20. Na cenę brutto oferty składają się wszelkie opłaty, odsetki i inne podobne świadczenia związane z udzieleniem Zamawiającemu, kredytu bankowego.
21. Zamawiający nie dopuszcza zastosowania przez Wykonawcę prowizji, opłat z tytułu przygotowania i postawienia kredytu do dyspozycji.
22. Warunki spłaty kredytu:
Spłata uruchomionego kredytu następować będzie po upływie karencji, w następujących terminach i wysokości:

31.03.2025 r. – 48.000,00 zł,
31.03.2026 r. – 100.000,00 zł,
30.06.2026 r. – 100.000,00 zł,
31.03.2027 r. – 200.000,00 zł,
30.06.2027 r. – 100.000,00 zł,

30.09.2027 r. – 100.000,00 zł,
31.03.2028 r. – 200.000,00 zł,
30.06.2028 r. – 100.000,00 zł,
30.09.2028 r. – 100.000,00 zł,
31.03.2029 r. – 200.000,00 zł,
30.06.2029 r. – 175.000,00 zł,
30.09.2029 r. – 175.000,00 zł,
31.03.2030 r. – 200.000,00 zł,
30.06.2030 r. – 175.000,00 zł,
30.09.2030 r. – 175.000,00 zł,
31.03.2031 r. – 200.000,00 zł,
30.06.2031 r. – 175.000,00 zł,
30.09.2031 r. – 175.000,00 zł,
31.03.2032 r. – 200.000,00 zł,
30.06.2032 r. – 175.000,00 zł,
30.09.2032 r. – 175.000,00 zł,
31.03.2033 r. – 200.000,00 zł,
30.06.2033 r. – 175.000,00 zł,
30.09.2033 r. – 175.000,00 zł,
31.03.2034 r. – 600.000,00 zł,
30.06.2034 r. – 350.000,00 zł,
30.09.2034 r. – 280.000,00 zł,
31.03.2035 r. – 600.000,00 zł,
30.06.2035 r. – 350.000,00 zł,
30.09.2035 r. – 280.000,00 zł,
31.03.2036 r. – 600.000,00 zł,
30.06.2036 r. – 350.000,00 zł,
30.09.2036 r. – 292.000,00 zł,

23. Zabezpieczeniem kredytu jest weksel In blanco. Weksel In blanco zostanie podpisany przez osobę upoważnioną do zaciągania zobowiązań w imieniu Gminy Rozogi tj. Wójt Gminy Rozogi, kontrasygnata na deklaracji wekslowej dokona Skarbnik Gminy Rozogi.
24. Rozliczenie wyłącznie w walucie polskiej PLN.
25. Kalendarz odsetkowy rzeczywisty – rok obrachunkowy liczy standardowo 365 dni a w przypadku roku przestępnego 366 dni. Zamawiający informuje, iż nie przewiduje zmiany kalendarza odsetkowego.
26. Zamawiający nie dopuszcza możliwości sporządzania dla potrzeb Wykonawców danych i informacji w postaci przetworzonej wg wzorów i wytycznych wynikających z ich indywidualnego zapotrzebowania.
27. Zamawiający nie posiada zaległości w ZUS i US.
28. Zamawiający nie korzysta z leasingu oraz emisji papierów dłużnych.
29. Zamawiający nie korzysta z emisji papierów wartościowych.

30. Zamawiający nie udzielał gwarancji i poręczeń.
31. Zamawiający nie występuje jako strona w partnerstwie publiczno-prywatnym.
32. Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach.
33. Zamawiający nie posiada zajęć egzekucyjnych na rachunkach bankowych.
34. Zamawiający nigdy nie korzystał z programu postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
35. Zamawiający informuje, że wszystkie materiały dotyczące budżetu Gminy są zamieszczone na stronie internetowej zamawiającego: <https://bip.rozogi.pl/>
36. 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.
37. Realizacja niniejszego zamówienia nie wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę osób wykonujących czynności w trakcie realizacji zamówienia na podstawie umowy o pracę, gdyż jest brak czynności polegających na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1465 z późn. zm.).