

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWNIENIA

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie kredytu długoterminowego złotówkowego w kwocie 4 699 000,00 zł dla Gminy Lubaczów, zwanej dalej Zamawiającym, o następującej charakterystyce:

a) Kwota kredytu 4 699 000,00 PLN (słownie: cztery miliony sześćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy złotych 00/100). Uruchomienie kredytu będzie następować w złotych polskich (PLN), w formie bezgotówkowej poprzez realizację dyspozycji Zamawiającego

b) Przeznaczenie kredytu:

- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 2 448 000,00 zł,
- finansowanie planowanego deficytu w kwocie 2 251 000,00 zł.

c) Okres kredytowania: od dnia zawarcia umowy do 31.12.2038 r.

d) Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowić będzie wyłącznie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, z kontrasygnatą Skarbnika Gminy na tych dokumentach.

e) Kredyt będzie uruchomiony na pisemną dyspozycję kredytobiorcy, w formie przelewu, w transzach, na wskazany rachunek bankowy w terminie od dnia podpisania umowy do dnia 31.12.2024 r.

f) Zamawiający zastrzega sobie prawo niewykorzystania pełnej kwoty kredytu.

g) Dopuszcza się możliwość zmiany wysokości i terminu uruchomienia kredytu. O wysokości i terminie wypłaty danej transzy kredytu Zamawiający poinformuje Wykonawcę na 3 dni przed wypłatą kredytu.

h) Spłata kapitału w złotych polskich będzie następowała w terminach kwartalnych określonych w załączniku do umowy, pierwsza rata w kwocie 2 099 000,00 zł w terminie do 30-06-2025 r. natomiast pozostała kwota kredytu w 40 ratach w kwocie 65.000,00 zł z karencją spłaty I raty do 31.03.2029 r.

i) Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kapitału lub raty kapitału, bez ponoszenia jakichkolwiek kosztów z tego tytułu.

j) Okres naliczenia odsetek od kredytu będzie wprost proporcjonalny do rzeczywistego czasu kredytowania,

k) Dopuszcza się przesunięcia spłaty kredytu lub rat kredytu przy uprzednim pisemnym informowaniu Wykonawcy i uzyskaniu zgody Banku.

l) Spłata odsetek będzie następowała w terminach kwartalnych określonych w załączniku do umowy od kwoty faktycznie wykorzystanego kredytu. Wykonawca nie będzie pobierać żadnych dodatkowych opłat i prowizji z tytułu udzielenia i obsługi kredytu poza opłatami określonymi w przedmiocie zamówienia. Pierwsza wpłata odsetek nastąpi w miesiącu udzielenia kredytu. Wykonawca zobowiązany będzie do informowania zamawiającego z 10 dniowym (dni kalendarzowe) wyprzedzeniem o wysokości odsetek. Przy obliczaniu odsetek przyjmuje się że rok ma 365 dni, a miesiąc i kwartał rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych. Kredyt spłacany będzie: pierwsza rata w kwocie 2 099 000,00 zł w terminie do 30-06-2025 r. natomiast pozostała kwota kredytu w ratach kwartalnych przez okres od 31.03.2029 r. do 31.12.2038 r. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, uważa się, że termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty kredytu bez pobierania przez Bank oprocentowania za okres po spłacie kredytu, bądź dodatkowych opłat. **Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania pełnej kwoty kredytu bez dodatkowych kosztów**

m) Do obliczenia oprocentowania kredytu należy przyjąć datę uruchomienia kredytu jako 05-11-2024 r., aktualną stawkę WIBOR 3M z dnia 30.09.2024 r. + stałą marżę banku. Przyjęta data uruchomienia kredytu oraz stawka WIBOR 3M z dnia 30.09.2024 r. będzie służyła jedynie do porównania złożonych ofert. Oprocentowanie kredytu oparte będzie na zmiennej rocznej stopie procentowej składającej się z sumy: - stałej w okresie kredytowania marży banku, - zmiennej w okresie kredytowania stawki oprocentowania określonej dla trzymiesięcznych depozytów bankowych WIBOR 3M – notowanej na pierwszy dzień roboczy kwartału poprzedzającego rozpoczęcie kolejnego kwartalnego okresu obrachunkowego. Prowizja jednorazowa liczona jako % od kwoty udzielonego kredytu zawiera w sobie wszystkie opłaty związane z uruchomieniem kredytu.

n) Koszty obsługi kredytu (cenę ofertową Co) stanowią:

- Oprocentowanie kredytu złotówkowego Ko - będzie liczone wg stopy zmiennej w stosunku rocznym opartym na stawce WIBOR-3M, powiększony o marżę (Mz) wykonawcy, stałą w okresie kredytowania - obowiązywania umowy. Stawka WIBOR- 3M będzie ustalana w oparciu o depozyty złote na rynku międzybankowym na podstawie notowania z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc podpisania umowy na udzielenie kredytu i będzie ulegała zmianom co trzy miesiące. Dniem zmiany stopy procentowej będzie pierwszy dzień każdego kolejnego kwartału. Odsetki od kredytu naliczone będą tylko od aktualnego rzeczywistego zadłużenia. Liczba bazowa dni w roku 365. Odsetki od kredytu naliczane będą od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu. Jeżeli data spłaty kredytu i/lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, iż termin został dotrzymany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w harmonogramie spłat. Oprocentowanie kredytu będzie naliczone tylko od kwoty faktycznego zadłużenia. Wykonawca nie będzie pobierać opłat i prowizji bankowej od zaangażowania kredytu, tj. salda niewykorzystanej części kredytu.
- Suma opłat Wo z tytułu wpłat kolejnych rat kapitałowych i odsetkowych na konto banku – wykonawcy.
- Umowę kredytową przygotuje Wykonawca z uwzględnieniem powyższych punktów oraz istotnych dla stron postanowień, o których mowa w Załączniku do SWZ.

2. Kredyt będący przedmiotem zamówienia jest produktem finansowym o ustalonych przez prawo standardach jakościowych:

- 1) pieniężny – co oznacza, że przedmiotem kredytowania są pieniądze,
- 2) zwrotny – co oznacza, że kredyt musi być zwrócony w określonym terminie zgodnie z zawartą umową kredytową;
- 3) celowy – kredyt jest udzielany na określony cel, zmiana przeznaczenia wykorzystania kredytu skutkuje wypowiedzeniem umowy kredytowej przez bank;
- 4) odpłatny – co oznacza, że bank pobiera wynagrodzenie od kredytu przyznanego, w tym m.in. spłacane są odsetki od kredytu wykorzystanego zgodnie z uzgodnionymi warunkami i zawartą umową kredytową;
- 5) zabezpieczony – kredyt jest zabezpieczony na wypadek niemożliwości jego spłaty.

3. Dokumenty umożliwiające zbadanie zdolności kredytowej Zamawiającego stanowią załącznik nr 6 do SWZ oraz dostępne są pod adresem:

<https://bip.lubaczow.com.pl/index.php?page=zwykly.php&grp=22&under=86>"><https://bip.lubaczow.com.pl/index.php?page=zwykly.php&grp=22&under=86>

4. Zamawiający oświadcza, że:

- terminowo reguluje wszystkie zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek, a na rachunkach bankowych nie występują tytuły egzekucyjne;
- przedstawi opinie bankowe tylko w przypadku zażądania ich przez podmiot, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza
- nie posiada zaległości w opłacaniu składek z ZUS oraz nie zalega w podatkach z US;