Załącznik nr 1 do SWZ

**SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

1. Kredyt udzielony będzie na okres od dnia zawarcia umowy do dnia 31 grudnia 2029 roku.
2. Uruchomienie kredytu nastąpi w 2023 roku w jednej transzy.
3. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy kredytowej
i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie jej obowiązywania.
4. Wykonawca postawi do dyspozycji zamawiającego środki kredytu w dniu podpisania umowy na podstawie pisemnej dyspozycji uruchomienia kredytu ( dyspozycja uruchomienia kredytu może być złożona na wzorze banku ).
5. Wykonawca uruchomi środki kredytu w wysokości bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu.
6. Kredyt zostanie wypłacony na rachunek zamawiającego wskazany w dyspozycji, o której mowa w pkt 4.
7. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
8. Spłata rat kapitału następować będzie w latach 2025-2029 w transzach (transze o dowolnej wysokości) w terminach określonych poniżej:

- do dnia 31.12.2025 roku – kapitał do spłaty 1.000.000,00 zł.

- do dnia 31.12.2026 roku – kapitał do spłaty 1.000.000,00 zł.

- do dnia 31.12.2027 roku – kapitał do spłaty 1.000.000,00 zł.

- do dnia 31.12.2028 roku – kapitał do spłaty 1.000.000,00 zł.

- do dnia 31.12.2029 roku – kapitał do spłaty 1.000.000,00 zł.

1. Karencja w spłacie rat kapitałowych kredytu obowiązuje do 31 grudnia 2024 roku.
2. Kwota spłaconego kredytu jak również kwota kredytu przedterminowo spłacona nie podlega ponownemu wykorzystaniu.
3. Zamawiającemu przysługuje prawo do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów ( w tym: opłat, prowizji, itp.).
4. W przypadku wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu każda z wpłat powoduje zmniejszenie zadłużenia pod datą wpływu środków do Wykonawcy.
5. Wcześniejsza spłata całości lub części kredytu nie oznacza jego wypowiedzenia.
6. Łączny koszt obsługi kredytu dla okresu kredytowania stanowi jego oprocentowanie (wysokość odsetek od kredytu w okresie kredytowania), na które składa ją się:
7. WIBOR 3M ( dla celów oceny ofert przyjmuje się, że WIBOR 3M wynosi 6,90%)
8. marża Wykonawcy stała w całym okresie kredytowania.
9. Oprocentowanie zawiera wszystkie koszty związane z udzieleniem kredytu, a Wykonawca nie będzie pobierał w związku z realizacją zamówienia jakichkolwiek dodatkowych opłat lub prowizji poza określonymi w treści przedmiotu zamówienia. Kredyt nie może być obciążony innymi opłatami poza wymienionymi w pkt 14.
10. Zamawiający określa sposób ustalania WIBOR-u 3M do naliczania oprocentowania kredytu liczony według stawki WIBOR 3M z ostatniego notowania miesiąca kończącego kwartał, za który naliczane będą odsetki.
11. Odsetki od udzielonego kredytu naliczane będą w kwartalnych okresach obrachunkowych i płatne w terminach do 15­-tego dnia miesiąca następującego po zakończonym kwartale danego roku, z wyjątkiem ostatniego kwartału 2029 roku.
12. Do naliczenia oprocentowania dla pierwszego planowanego okresu kwartalnego, obrachunkowego przyjmuje się WIBOR 3M z dnia uruchomienia kredytu i płatne w terminie do dnia 15.10.2023 roku, natomiast ostatnie oprocentowanie planowanego okresu kwartalnego płatne będzie do dnia 31.12.2029 roku liczone według stawki WIBOR 3M z ostatniego notowania miesiąca kończącego III kwartał 2029 roku.
13. Ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.
14. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.
15. Od kwoty wykorzystanego kredytu wykonawca pobiera odsetki naliczane w stosunku rocznym wg zmiennej stopy procentowej, ustalonej w oparciu o zmienną stawkę WIBOR 3M powiększoną o stałą marżę banku (do dwóch miejsc po przecinku).
16. Do naliczania kwoty odsetek od kredytu przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w każdym miesiącu w stosunku do rzeczywistej liczby dni w roku (365/365 oraz 366/366 w roku przestępnym).
17. Wykonawca powiadomi zamawiającego, pisemnie lub pocztą elektroniczną na wskazany przez zamawiającego adres e-mail o naliczonej kwocie odsetek w terminie 7 dni od ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał, z wyjątkiem ostatniego kwartału, w którym powiadomi w dniu całkowitej spłaty kredytu.
18. Jeżeli termin naliczania oprocentowania kredytu przypada na sobotę lub na dzień ustawowo wolny od pracy, to termin ten ulega przesunięciu na pierwszy dzień roboczy następujący po tym dniu.
19. Wyliczenie odsetek powinno pokazywać sposób ich wyliczenia t.j. kwotę zadłużenia
z tytułu kredytu (lub pozostałą kwotę zadłużenia z tytułu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty), rzeczywistą liczbę dni danego okresu oraz stopę procentową.
20. Odsetki będą wnoszone przez Zamawiającego na rachunek wskazany w umowie kredytowej.
21. Na potrzeby badania ofert, oprocentowanie kredytu będzie liczone w oparciu o stawkę WIBOR 3M z dnia 30.06.2023 roku, t.j.: 6,90 %.
22. Na potrzeby wyliczenia ceny oferty ( służącej wypełnieniu formularza oferty - załącznik nr 2 do SWZ) Wykonawca zobowiązany jest do obliczenia ceny na podstawie poniższych kryteriów, tj:
23. przyjmuje się, że podpisanie umowy kredytowej oraz jednorazowe uruchomienie kredytu nastąpi dnia 15.09.2023 roku,
24. jednorazowe spłaty rat kapitału następować będą w wysokościach i terminach określonych poniżej

 - dnia 31.12.2025 roku – jednorazowa spłata kapitału w wysokości 1.000.000,00 zł.

 - dnia 31.12.2026 roku – jednorazowa spłata kapitału w wysokości 1.000.000,00 zł.

 - dnia 31.12.2027 roku – jednorazowa spłata kapitału w wysokości 1.000.000,00 zł.

 - dnia 31.12.2028 roku – jednorazowa spłata kapitału w wysokości 1.000.000,00 zł.

 - dnia 31.12.2029 roku – jednorazowa spłata kapitału w wysokości 1.000.000,00 zł.

1. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 3M zostanie ona zastąpiona stawką najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBOR 3M.
2. Wykonawca przyjmuje do wiadomości, że zmienność stopy procentowej gwarantuje, iż wykonawca na tej umowie nie straci i jest ona faktycznym mechanizmem zapewniającym odpowiednią waloryzację jego wynagrodzenia.
3. Wszelkie rozliczenia pomiędzy zamawiającym a wykonawcą będą prowadzone w walucie polskiej (PLN).
4. Wykonawca wybrany do realizacji zamówienia zobowiązany jest do przedłożenia Zamawiającemu projektu umowy uwzględniającego wszystkie warunki wskazane w SWZ w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie. Po akceptacji projektu umowy przez Zamawiającego umowa zostanie zawarta w terminie ustalonym przez Zamawiającego
5. Zamawiający informuje, iż:

1) Gmina nie posiada zaległych zobowiązań w bankach.

2) Gmina nie posiada zadłużenia wymagalnego wobec ZUS, Urzędu Skarbowego.

3) Na rachunkach Gminy w bankach nie ciążą zajęcia egzekucyjne.

4) W gminie nie były prowadzone za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne wszczynane na wniosek banków.

5) W Gminie nie był prowadzony program postepowania naprawczego i nie przystępuje do jego realizacji w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

6) Zamawiający nie posiada zobowiązań z tytułu obligacji, wykupu wierzytelności, leasingu.

7) Zamawiający nie udzielił poręczeń i gwarancji innym podmiotom.

8) Zamawiający nie posiada zobowiązań z tytułu wykupu wierzytelności, forfaitingu, faktoringu, eFinancingu, leasingu, podpisanych umów o charakterze publiczno-prawnym.