

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest: Udzielenie kredytu długoterminowego do kwoty 4.500.000,00 zł na sfinansowanie planowanego na 2023 rok deficytu budżetu Gminy Wyrzysk oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
2. Wspólny Słownik Zamówień CPV:  
66.11.30.00-5 – usługi udzielenia kredytu.
3. Kredyt będzie uruchamiany transzami w zależności od potrzeb na podstawie pisemnej dyspozycji Zamawiającego przed uruchomieniem kredytu na rachunek bieżący Gminy. jednocześnie Zamawiający informuje, że ostateczne uruchomienie kredytu nastąpi do 30 września 2023 roku (1 transzy);
4. Informacje szczegółowe:
  - 1) Okres kredytowania: od dnia uruchomienia I transzy do IV kw. 2034;
  - 2) Zapłata odsetek w okresach miesięcznych, na koniec każdego miesiąca;
  - 3) Pierwsza płatność odsetek na ostatni dzień miesiąca, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu;
  - 4) Wysokość odsetek ustalona będzie każdorazowo w zawiadomieniu przesłanym przez bank;
  - 5) Jeżeli termin płatności kapitału i odsetek przypada na dzień wolny od pracy, płatność następuje w pierwszy dzień roboczy po terminie płatności;
  - 6) Do wyliczeń ceny oferty jak i do umowy kredytowej należy zastosować kalendarz rzeczywisty tj. kalendarzową ilość dni w miesiącu/365 dni z uwzględnieniem lat przestępnych;
  - 7) Oprocentowanie zmienne w stosunku rocznym oparte o stawkę WIBOR 1M powiększoną lub pomniejszoną o marżę Banku – Kredytodawcy;
  - 8) Odsetki będą naliczane od faktycznie wykorzystanego kredytu;
  - 9) Inne opłaty (w tym prowizja banku) nie występują;
  - 10) Zamawiający określa, jako formę zabezpieczenia kredytu weksel „in blanko” wraz z deklaracją wekslową;
5. Zamawiający zastrzega sobie prawo wykorzystania części kredytu postawionego do jego dyspozycji;
6. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany terminu uruchomienia kredytu oraz prawo wcześniejszej, częściowej lub całkowitej spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów. W przypadku wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu, zamawiający nie będzie obciążony dodatkowymi opłatami z tego tytułu, a odsetki naliczone będą za okres faktycznego wykorzystania tylko od aktualnego zadłużenia pozostałego do spłaty.
7. Karencja w spłacie kredytu do końca II kw. 2025 roku.

8. Spłata kapitału będzie realizowana przez Kredytobiorcę po okresie karencji począwszy od II kw. 2025 roku do IV kw. 2034 r., wg poniższego harmonogramu:

<b>2025 rok -</b>	<b>50.000,00 zł : 1 kw. x 50.000,00 zł płatne na ostatni dzień II kwartału,</b>
<b>2026 rok -</b>	<b>50.000,00 zł : 1 kw. x 50.000,00 zł płatne na ostatni dzień II kwartału,</b>
<b>2027 rok -</b>	<b>50.000,00 zł : 1 kw. x 50.000,00 zł płatne na ostatni dzień II kwartału,</b>
<b>2028 rok -</b>	<b>50.000,00 zł : 1 kw. x 50.000,00 zł płatne na ostatni dzień II kwartału,</b>
<b>2029 rok -</b>	<b>50.000,00 zł : 1 kw. x 50.000,00 zł płatne na ostatni dzień II kwartału,</b>
<b>2030 rok -</b>	<b>250.000,00 zł : 1 kw. x 250.000,00 zł płatne na ostatni dzień II kwartału,</b>
<b>2031 rok -</b>	<b>1.000.000,00 zł : 4 kw. x 250.000,00 zł płatne na ostatni dzień kwartału,</b>
<b>2032 rok -</b>	<b>1.000.000,00 zł : 4 kw. x 250.000,00 zł płatne na ostatni dzień kwartału,</b>
<b>2033 rok -</b>	<b>1.000.000,00 zł : 4 kw. x 250.000,00 zł płatne na ostatni dzień kwartału,</b>
<b>2034 rok -</b>	<b>1.000.000,00 zł : 4 kw. x 250.000,00 zł płatne na ostatni dzień kwartału,</b>

---

**razem: 4.500.000,00 zł ;**

9. Rozliczenia pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą dokonywane będą w złotych polskich (PLN).
10. Zamawiający ponosić będzie tylko te koszty udzielenia i wykorzystania kredytu, które są określone w niniejszej SWZ i złożonej ofercie. Wykonawca nie będzie pobierał innych opłat, prowizji i kosztów w związku z zawarciem i wykonywaniem umowy, w tym: za przyznanie kredytu, za niewykorzystanie przez Zamawiającego części kredytu, za wcześniejszą spłatę kredytu, za zawieszenie spłaty kredytu lub odroczenie albo zmianę terminu spłaty czy inne zmiany umowy.
11. Zamawiający nie dokonuje podziału zamówienia na części. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych. Przedmiot zamówienia ma charakter jednorodny. Wybór kilku wykonawców, którzy realizowaliby przedmiotowe zamówienie, niewątpliwie prowadziłyby do zwiększenia kosztów kredytu oraz do konieczności obsługi wielu umów kredytowych o odmiennych parametrach ekonomiczno - finansowych co powodowałoby niedające się wyeliminować trudności z obsługą zadłużenia. Niniejsze zamówienie dotyczy zakresu o zasięgu, który sprawia, iż wykonanie go w ramach jednej części przez jednego wykonawcę będzie stanowić najbardziej efektywny z punktu widzenia ekonomicznego i formalnego sposób realizacji.
12. Przedmiot zamówienia, a w szczególności czynności techniczno - formalne związane z udzieleniem i obsługą kredytu, w tym m.in. prowadzenie rachunku kredytobiorcy, naliczanie odsetek, ustalanie bieżących sald powinien być realizowany wyłącznie przez osoby zatrudnione przez wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie stosunku pracy, w rozumieniu art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - kodeks pracy.

13. Sposób dokumentowania zatrudnienia osób oraz uprawnienia Zamawiającego w zakresie kontroli spełniania przez Wykonawcę wymagań : dane osób (imię i nazwisko oraz stanowisko pracy) wykonujących czynności wskazane w pkt . 2 zostaną ujęte w formie wykazu i przekazane Zamawiającemu w terminie 10 dni od podpisania umowy. Powyższy obowiązek Wykonawcy dokumentowania zatrudnienia osób obejmuje także pracowników podwykonawców i dalszych podwykonawców. Na każdym etapie wykonywania umowy Zamawiający może żądać od Wykonawcy złożenia stosownego oświadczeni o zatrudnieniu na umowę o pracę osób wykonujących czynności związane z realizacją niniejszej umowy. Wykonawca jest uprawniony do zmiany osób wykonujących czynności wskazane w pkt. 2 w toku realizacji umowy.
14. Zamawiający zastrzega możliwość skorzystania z art. 139 ust. 1 Pzp, tj. możliwość dokonania, w pierwszej kolejności, badania i oceny ofert, a następnie dokonania kwalifikacji podmiotowej Wykonawcy, którego oferta została najwyżej oceniona, w zakresie braku podstaw wykluczenia oraz spełniania warunków udziału w postępowaniu.