**Opis przedmiotu zamówienia**

**I. Określenie przedmiotu i zakres zamówienia**

1. Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do kwoty 8.000.000,00 zł.
2. Okres kredytowania – od dnia podpisania umowy kredytowej do dnia 31.12.2030 roku.
3. Przeznaczenie kredytu – pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2024 oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.
4. Wypłata kredytu nastąpi w terminie wskazanym przez Zamawiającego, po złożeniu pisemnej dyspozycji wypłaty na 2 dni robocze przed planowanym uruchomieniem kredytu (nie później niż do dnia 31.12.2024 r.), bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu przez Bank.
5. Dzień podpisania umowy będzie dniem postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego.
6. Karencja w spłacie rat kapitałowych kredytu do dnia 30.03.2025 r.
7. Pierwsza rata kapitałowa płatna w marcu 2025 r.
8. Spłata ostatniej raty kredytu w grudniu 2030 r.
9. Spłata rat kapitałowych następować będzie po zakończeniu okresu karencji, w ostatnim dniu każdego kwartału, według następującego harmonogramu rat i wysokości rat:

w 2025 roku – 4 raty po 375 000,00 zł,

w 2026 roku – 4 raty po 375 000,00 zł,

w 2027 roku – 4 raty po 375 000,00 zł,

w 2028roku – 4 raty po 375 000,00 zł,

w 2029 roku – 4 raty po 250 000,00 zł,

w 2030 roku – 4 raty po 250 000,00 zł,

1. W przypadku, gdy termin płatności raty kredytu przypada na dzień wolny od pracy Zamawiający dokona spłaty w ostatnim dniu roboczym przypadającym przed tym dniem.
2. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia za pełny miesiąc kalendarzowy. Każda spłata raty kredytu powoduje zmniejszenie zadłużenia z tytułu kredytu, od którego będą liczone odsetki.
3. Spłata odsetek od wykorzystanego kredytu następować będzie w okresach miesięcznych (za pełny miesiąc kalendarzowy) w terminie do ostatniego dnia miesiąca, począwszy od miesiąca, w którym uruchomiono pierwszą transzę kredytu.
4. Pierwszy okres odsetkowy trwa od dnia uruchomienia pierwszej transzy kredytu (włączając ten dzień) do końca przedostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiło uruchomienie transzy kredytu lub do przedostatniego dnia roboczego, jeśli dzień spłaty przypada w dniu wolnym od pracy. Każdy następny okres odsetkowy trwa od dnia spłaty poprzedniej raty odsetkowej do przedostatniego dnia miesiąca włącznie lub do przedostatniego dnia roboczego, jeśli dzień spłaty przypada w dniu wolnym od pracy.
5. Spłata odsetek od ostatniej raty kredytu tj. za miesiąc grudzień 2030 roku nastąpi do dnia 31 grudnia 2030 roku.
6. W przypadku gdy termin płatności odsetek przypada na dzień wolny od pracy Zamawiający dokona spłaty w ostatnim dniu roboczym przypadającym przed tym dniem.
7. Kapitalizacja odsetek jest niedopuszczalna.
8. Kredyt będzie oprocentowany według zmiennej stopy procentowej WIBOR 1M powiększonej o stałą w całym okresie kredytowania marżę banku. Zaproponowana przez Wykonawcę marża musi uwzględniać wszystkie wymagania Zamawiającego określone SWZ oraz obejmować wszystkie koszty, jakie poniesie Wykonawca z tytułu należytej oraz zgodnej z obowiązującymi przepisami prawa realizacji przedmiotu zamówienia. WIBOR 1M będący podstawą do określenia oprocentowania będzie wyznaczany z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który naliczane są odsetki. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań stawki WIBOR 1M, obowiązuje WIBOR 1M z dnia poprzedzającego ostatni dzień roboczy danego miesiąca, w którym było ostatnie notowanie. W przypadku likwidacji stawki WIBOR, zostanie ona zastąpiona stawką wskazaną przez akty powszechnie obowiązujących w Polsce przepisów. Jeśli WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, przyjmuje się jego wysokość 0,00%.
9. Do obliczenia odsetek przyjmuje się, że miesiąc liczy rzeczywistą liczbę dni wynikającą z kalendarza, rok 365 dni, rok przestępny 366 dni.
10. Sposób zabezpieczenia kredytu: weksel własny in blanco z deklaracją wekslową. Na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.
11. Zamawiający nie będzie składał oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 par. 1 pkt 5 k.p.c.
12. Zamawiający zastrzega sobie możliwość bez kosztowego odstąpienia od uruchomienia części kredytu określonego w przedmiocie zamówienia. Minimalna kwota kredytu wyniesie 1.000.000,00 zł, z zastrzeżeniem art. 89 ust. 1 pkt 2 i art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych. O odstąpieniu Bank zostanie poinformowany najpóźniej na 4 dni przed końcem 2024 roku. Strony ustalają nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy, który zostanie sporządzony bez dodatkowych opłat.
13. Zamawiającemu przysługuje prawo przedterminowej spłaty całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu. Odsetki będą liczone do dnia faktycznej spłaty kredytu, a nie do końca okresu kredytowania wynikającego z umowy. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu Strony ustalają nowy harmonogram spłaty w formie aneksu do umowy, który zostanie sporządzony bez dodatkowej opłaty.
14. Zamawiający nie będzie ponosił kosztów, w tym opłat i prowizji związanych z uruchomieniem i obsługą kredytu w całym okresie kredytowania, jedynym kosztem kredytu będą odsetki, o których mowa w pkt 17.
15. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, tj. gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r poz. 1270 z późn. zm.), wówczas Zamawiający może zwrócić się do Wykonawcy z wnioskiem o zmianę harmonogramu spłat, który zostanie zaakceptowany przez obie strony umowy. Zmiana harmonogramu spłat kredytu nie spowoduje wydłużenia okresu kredytowania.
16. Zamawiający nie będzie dostarczał dokumentów potwierdzających wykorzystanie kredytu.
17. W celu zbadania zdolności kredytowej Zamawiający udostępni Wykonawcy dodatkowe dokumenty znajdujące się w Urzędzie Gminy Zamość, wynikające z określonych przepisów prawa, bez wypełniania druków opracowanych przez Wykonawcę.
18. Wykonawcą zamówienia może być osoba prawna działająca samodzielnie lub wspólnie z osobą prawną, działającą na postawie zezwoleń uprawniających do prowadzenia działalności bankowej.
19. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.
20. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

**Zamawiający informuje, iż:**

* Rachunki bankowe Zamawiającego nie są obciążone zajęciami egzekucyjnymi.
* Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań w bankach.
* W jednostce Zamawiającego nie był prowadzony program naprawczy w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
* W jednostce Zamawiającego nie były prowadzone postępowania egzekucyjne przez komornika sądowego wszczynane na wniosek banków.
* Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS i US.
* Zamawiający nie posiada podmiotów powiązanych tj. szpitali i SPZPOZ znajdujących się na terenie Gminy.
* Zamawiający nie posiada zobowiązań z tytułu obligacji, wykupu wierzytelności, forfaitingu, leasingu, eFinancingu.
* Zamawiający nie posiada żadnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji, a także zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek pochodzących z budżetu państwa oraz z innych źródeł przeznaczonych na realizację programów i projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.

**II. Założenia do wyliczenia ceny kredytu**

1. W celu porównania i oceny ofert Wykonawca podaje cenę w sposób określony w „formularzu ofertowym” (załącznik nr 1), do którego dołącza „formularz cenowy” (załącznik nr 1a). „Formularz cenowy” ma charakter pomocniczy dla Wykonawcy. Wyliczone w nim wartości winny być przeniesione do formularza ofertowego.

Wykonawca zobowiązany jest podać w ofercie oprocentowanie kredytu uwzględniające oprocentowanie zmienne w oparciu o stawkę WIBOR 1M, powiększone o marżę Banku oraz cenę oferty wynikającą z obliczeń dokonanych w formularzu cenowym.

1. Na cenę oferty składa się koszt kredytu, który stanowić będą odsetki bankowe.
2. Cenę należy podać z dokładnością dwóch miejsc po przecinku w ten sposób, że końcówkę poniżej 0,5 grosza pomija się, a końcówkę 0,5 grosza i wyższe zaokrągla się do 1 grosza.
3. W przypadku, kiedy cena ofertowa podana będzie liczbowo i nie będzie odpowiadała cenie podanej słownie, przyjmuje się za prawidłową cenę podaną słownie.
4. W celu zagwarantowania porównywalności ofert przedstawiona w formularzu ofertowym cena oferty zostanie wyliczona w oparciu o następujące założenia:
5. udzielenie kredytu o wartości 8.000.000,00 zł - Kredyt powinien być postawiony do dyspozycji Zamawiającego od dnia podpisania umowy do 31.12.2024 r
6. do obliczenia odsetek przyjmuje się, że miesiąc liczy rzeczywistą liczbę dni wynikającą z kalendarza, rok 365 dni, rok przestępny 366 dni,
7. oprocentowanie kredytu będzie ustalone według stopy WIBOR 1M w wysokości 6,00 % w 2024 r., 5,60 % w 2025 r., 5,40% w latach 2026-2030, powiększonej o marżę banku wyrażoną w punktach procentowych,
8. spłata kapitału kredytu następować będzie po zakończeniu okresu karencji, w ostatnim dniu każdego kwartału, według następującego harmonogramu spłat i wysokości rat:

w 2025 roku – 4 raty po 375 000,00 zł,

w 2026 roku – 4 raty po 375 000,00 zł,

w 2027 roku – 4 raty po 375 000,00 zł,

w 2028roku – 4 raty po 375 000,00 zł,

w 2029 roku – 4 raty po 250 000,00 zł,

w 2030 roku – 4 raty po 250 000,00 zł,

1. **Uwaga:** Podane w niniejszym rozdziale terminy i wartości przyjmuje się wyłącznie do wyliczenia ceny na dzień otwarcia ofert, natomiast rzeczywiste terminy wypłaty kredytu i jego spłaty dokonywane będą na zasadach określonych w punkcie I. 4, 9 i 10 Opisu Przedmiotu Zamówienia.
2. **Opis kryteriów oceny ofert wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów:**

Oferty będą oceniane w oparciu o kryterium: cena oferty (kwota brutto w złotych) – 100% na podstawie wzoru: **C = (CN / CB) x 100**

gdzie:

**C - liczba punktów przyznanych Wykonawcy**

CN – najniższa cena brutto spośród ofert nieodrzuconych

**CB – cena brutto badanej oferty nieodrzuconej**

Za najkorzystniejszą ofertę uważa się ofertę, która uzyska najwyższą liczbę punktów. Maksymalna liczba punktów jaką może uzyskać Wykonawca wynosi 100 pkt.

**IV. Wykonawca, który otrzyma najwyższą liczbę punktów, zobowiązany będzie przedstawić Zamawiającemu, w terminie przez niego wskazanym, projekt umowy o kredyt.**

**V. Zamawiający informuje, iż dokumenty dotyczące zarówno budżetu Gminy Zamość jak i inne niezbędne dokumenty do oceny zdolności kredytowej, dostępne są w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie:** [**https://ugzamosc.bip.lubelskie.pl**](https://ugzamosc.bip.lubelskie.pl)