

SWZ CZĘŚĆ II – OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA (OPZ)

Część 1

**stanowiący bazowe dane do obliczenia wydatków na zamówienie,
w całym okresie życia usługi**

1. Warunki i zasady udzielenia i obsługi długoterminowego kredytu bankowego przeznaczonego na sfinansowanie deficytu planowanego w związku z realizacją inwestycyjnych zadań Miasta Piotrkowa Trybunalskiego w 2023 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek

1.1. Kwota kredytu część I - do wysokości **50.000.000 PLN włącznie**.

1.2. Kredyt długoterminowy - okres kredytowania **max 153 miesiące**.

1.3. Termin uruchomienia kredytu – **niezwłocznie po zawarciu umowy, jednak nie później niż do 28.12.2023 roku (dla potrzeb ustalenia ceny, datę uruchomienia ustalono na 30.09.2023r.)**

Uwaga:

Jest to przewidywany termin udzielenia kredytu, przy czym uruchomienie kredytu nastąpi po ostatecznym rozstrzygnięciu przetargu i podpisaniu umowy.

1.4. Uruchomienie transzy kredytu nastąpi na podstawie dyspozycji Zamawiającego, złożonej w banku Wykonawcy nie później niż na 2 dni robocze przed planowaną datą wypłaty.

1.5. Kredyt może być uruchomiony przez Zamawiającego jednorazowo lub w dowolnych transzach do łącznej kwoty, każdej części, o której mowa w punkcie 1.1.

1.6. Spłata kapitału następować będzie w okresach 3 miesięcznych, począwszy **od 30.09.2024r., w 48** ratach, w następujących terminach i kwotach:

2024 r.	po	15.500,00 zł. za III i IV kwartał,
2025 r.	po	7.700,00 zł. za I,II, III i IV kwartał,
2026 r.	po	77.200,00 zł. za I,II, III i IV kwartał,
2027 r.	po	77.200,00 zł. za I,II, III i IV kwartał,
2028 r.	po	77.200,00 zł. za I,II, III i IV kwartał,
2029 r.	po	60.000,00 zł. za I,II, III i IV kwartał,
2030 r.	po	820.000,00 zł. za I,II, III i IV kwartał,
2031 r.	po	1.400.000,00 zł. za I,II, III i IV kwartał,
2032 r.	po	1. 650.000,00 zł. za I,II, III i IV kwartał,
2033 r.	po	2.300.000,00 zł. za I, II, III i IV kwartał,
2034 r.	po	2.087.050,00 zł. za I, II, III i IV kwartał,
2035 r.	po	2.435.900,00 zł. za I, II, III i IV kwartał,
2036 r.	po	3.000.000,00 zł. za I i II kwartał.

1.7. Ostatnia rata kredytu płatna do dnia **30.06.2036r.**

1.8. Spłata odsetek następować będzie w okresach kwartalnych, w dniu następującym bezpośrednio po zakończeniu danego kwartału kalendarzowego. Przy czym pierwsze odsetki liczone będą od dnia, w którym nastąpiła wypłata pierwszej transzy kredytu do ostatniego dnia miesiąca kończącego dany kwartał kalendarzowy (np. jeżeli uruchomienie kredytu nastąpi w dniu 30.10.2023 r., to pierwsze odsetki liczone będą od tego dnia do 31.12.2023r.).

1.9. Kredyt będzie oprocentowany według zmiennej stopy procentowej, tj. stawki WIBOR, według notowań GPW Benchmark, dla depozytów 3 miesięcznych, skorygowanej o stałą w całym okresie kredytowania marżę Wykonawcy (dodatnią lub ujemną) określoną w formularzu ofertowym. Stawka WIBOR dla depozytów 3 miesięcznych, będąca podstawą do określenia oprocentowania, wyliczana będzie jako średnia arytmetyczna notowań pomiędzy pierwszym a ostatnim dniem kwartału kalendarzowego poprzedzającego kwartał, za który naliczane są odsetki.

1.10. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości, o której mowa w pkt 1.1 bez ponoszenia dodatkowych kosztów. W takim wypadku zostaną odpowiednio zmniejszone ostatnie raty kredytu.

Zamawiający, zgodnie z art. 433 pkt 4 ustawy Prawo zamówień publicznych, określa minimalną wartość kredytu na kwotę 1.000.000,00 zł z zastrzeżeniem, że w przypadku gdy sytuacja finansowa Zamawiającego ulegnie zmianie i w roku 2023 nie wystąpi przesłanka wynikająca z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, tj. nie wystąpi deficyt budżetowy, kredyt nie zostanie uruchomiony,

1.11. W przypadku nieuruchomienia kredytu przez Zamawiającego w terminie do 28.12.2023r., Bankowi nie przysługuje prowizja jednorazowa.

1.12. Kredyt jest kredytem nieodnawialnym, tzn. spłata kredytu w całości lub w części nie umożliwia Zamawiającemu ponownego jego wykorzystania.

1.13. Odsetki będą naliczone tylko od kwoty faktycznego zadłużenia.

1.14. Zamawiającemu przysługuje prawo przedterminowej spłaty całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu.

2. Sposób obliczenia łącznej ceny zamówienia został zawarty w ofercie.

2.1. Ogólna cena oferty będzie sumą kosztów udzielenia i obsługi zaciągniętego kredytu. W postępowaniu o zamówienie publiczne zostanie wybrana najkorzystniejsza oferta tj. taka, która według formuły oceny ofert uzyska najniższą cenę.

3. Nie dopuszcza się podawania wysokości marży i prowizji alternatywnie lub w przedziałach.

4. Nie dopuszcza się podawania marży i prowizji w innej konwencji, niż określona w projektowanych postanowieniach umowy.

5. Zamawiający przewiduje możliwość dokonywania następujących zmian umowy w drodze aneksu:

5.1. dostosowanie spłaty rat kapitałowych, w przypadku nieuruchomienia kredytu w pełnej wysokości

- lub wcześniejszej spłaty części kredytu,
- 5.2. zmianę 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 2009r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2022r. poz. 1634 z późn. zm.), wówczas Zamawiający może zwrócić się do Wykonawcy z wnioskiem o zmianę harmonogramu spłat, który zostanie zaakceptowany przez obie strony,
 - 5.3. zmniejszenie wysokości marży bankowej, jeżeli uwarunkowania rynkowe związane ze zmianą stawki WIBOR 3M staną się mniej korzystne dla Zamawiającego,
 - 5.4. zmianę waluty zadłużenia i zmianę metody obliczenia oprocentowania, jeżeli będzie to wynikało ze zmiany prawa,
 - 5.5. w przypadku likwidacji stawki WIBOR wskazanej w umowie - zmiana stawki WIBOR na stawkę, która jako wskaźnik referencyjny zastąpi stawkę WIBOR albo na stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR, bez kosztów obciążających Zamawiającego.
- Wszystkie w/w zmiany będą możliwe w trakcie realizacji umowy przy zachowaniu pozostałych postanowień, określonych w ofercie i treści umowy, w trybie określonym w umowie.