**Dział II Opis przedmiotu zamówienia.**

Przedmiotem zamówienia jest usługa w zakresie udzielenia i obsługi długoterminowego kredytu bankowego w kwocie 1.500.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy 2024 roku.

Rodzaj waluty: PLN

Kwota kredytu: 1.500.000,00 zł.

Okres kredytowania: do 30 czerwca 2034 r.

Przeznaczenie kredytu: finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy 2024 roku w wysokości 1.500.000,00 zł.

Postawienie kredytu do dyspozycji: Kredyt przekazany będzie na wskazany przez Zamawiającego rachunek bankowy Zamawiającego jednorazowo lub w transzach. Termin przekazania kredytu lub poszczególnych transz zostanie zgłoszony przez Zamawiającego na 2 dni robocze przed ich pobraniem przez Zamawiającego (chyba, że Bank będzie miał możliwość skrócenia terminu).

Ostateczny termin pobrania kredytu przez Zamawiającego upływa w dniu 31 grudnia 2024 r.

Zamawiający zastrzega sobie możliwość pobrania kredytu w niepełnej wysokościbez ponoszenia dodatkowych kosztów.

Zabezpieczenie kredytu: Jedyną dopuszczalną formą zabezpieczenia kredytu, akceptowaną przez Zamawiającego jest weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. W przypadku złożenia oferty przez konsorcjum Zamawiający wystawi jeden weksel in blanco z deklaracją wekslową na rzecz strony umowy kredytowej tj. Lidera konsorcjum

Terminy spłaty kredytu:

Kredyt będzie spłacany w następujących ratach:

*2025 r. - do 31.10.2025 r. - 45 000 zł.,*

*2026 r. - do 31.10.2026 r. – 35.000 zł.,*

*2027 r. - do 30.11.2027 r. - 230.000 zł.,*

*2028 r. - do 30.11.2028 r. – 230.000 zł.,*

*2029 r. - do 30.06.2029 r. – 170.000 zł.,*

*2029 r. - do 31.10.2029 r. – 170.000 zł.*

*2030 r. - do 30.06.2030 r. – 140.000 zł.,*

*2031 r. - do 30.06.2031 r. – 140.000 zł.,*

*2032 r. - do 30.06.2032 r. – 120.000 zł.,*

*2033 r. - do 30.06.2033 r. – 110.000 zł.*

*2034 r. - do 30.06.2034 r. – 110.000 zł.*

Oprocentowanie kredytu: Ustala się w wysokości odpowiadającej stawce WIBOR 3M powiększonej o marżę banku w stosunku rocznym na bazie rzeczywistej liczby dni w roku.

Oprocentowanie kredytu jest zmienne w okresach miesięcznych i jest ustalane z góry odrębnie dla każdego kolejnego okresu odsetkowego według notowania stawki WIBOR 3M na dwa dni robocze poprzedzające rozpoczęcie każdego okresu odsetkowego.

Odsetki nie będą naliczane od kredytu przyznanego, lecz nie pobranego przez Zamawiającego.

Spłata odsetek będzie następowała w okresie kredytowania w okresach miesięcznych (tj. do ostatniego dnia danego miesiąca).

Pierwsza płatność odsetek nastąpi do dnia 31.12.2024 roku. Kwota odsetek za pierwszy okres odsetkowy zostanie wyliczona wg notowania stawki WIBOR 3M na dwa dni robocze przed pobraniem kredytu przez Zamawiającego (w przypadku pobierania kredytu w transzach przed pobraniem pierwszej transzy kredytu). Ostatnia płatność odsetek nastąpi do 30 czerwca 2034 r. Odsetki naliczane są od rzeczywistej wysokości kapitału.

Bank będzie informował Zamawiającego: drogą elektroniczną lub drogą pocztową na 14 dni przed terminem płatności odsetek o wysokości naliczonych odsetek za dany okres odsetkowy i niezwłocznie o skorygowaniu informacji o wysokości odsetek naliczonych w oparciu o faktyczną wysokość kapitału. W przypadku wpłaty przez Zamawiającego odsetek w wysokości wyższej niż wymagana rozliczenie nastąpi w kolejnym okresie odsetkowym lub w inny sposób uzgodniony między Zamawiającym a Bankiem. W przypadku nieprzekazania przez Bank informacji o wysokości odsetek za dany okres odsetkowy w terminie umożliwiającym zapłatę Zamawiający nie będzie ponosił konsekwencji karnych z tego tytułu.

Zamawiający będzie dokonywał spłaty kredytu ze swojego rachunku bankowego (rachunek budżetu) prowadzonego w banku wykonującym jego obsługę bankową na rachunek bankowy należący do Banku (Kredytodawcy) nr ..... i należnych odsetek ze swojego rachunku bankowego (rachunek budżetu) prowadzonego w banku wykonującym jego obsługę bankową na rachunek bankowy należący do Banku (Kredytodawcy) nr ..... Za spłatę kredytu i odsetek uważa się uznanie rachunku bankowego Banku (Kredytodawcy) środkami przelanymi z rachunku bankowego (rachunku budżetu) Zamawiającego prowadzonego w banku wykonującym jego obsługę bankową.

Ewentualna prowizja (brutto) będzie naliczona od wysokości pobranego kredytu i płatna w terminie 3 dni roboczych od wpływu kredytu na rachunek bankowy wskazany przez Zamawiającego (w przypadku pobierania kredytu w transzach prowizja będzie naliczana od wartości transzy i płatna po każdej pobranej transzy).

Zamawiający nie ponosi kosztów prowizji od kredytu przyznanego lecz nie pobranego przez Zamawiającego.

Bank gwarantuje przyjęcie przedterminowej spłaty części lub całości zadłużenia z tytułu kredytu bez ponoszenia przez Zamawiającego dodatkowych kosztów, po uprzednim powiadomieniu banku o zamiarze dokonania takiej spłaty.

W przypadku nie pobrania przez Zamawiającego kredytu w pełnej wysokości oraz w innych uzasadnionych przypadkach strony ustalą zmianę harmonogramu spłat kredytu.

Z tytułu zawarcia umowy kredytu, jej realizacji i ewentualnych zmian wprowadzonych do umowy na wniosek Stron, Bank nie pobiera innych opłat.

W okresie obowiązywania umowy Zamawiający zobowiązuje się do udostępniania/przekazywania w formie nieprzetworzonej materiałów dotyczących jego sytuacji finansowej.

Pakiet informacyjny: Zamawiający do SWZ załącza następujące dokumenty:

- Uchwała Rady Gminy Łąck nr II/14/2024 z dnia 17 czerwca 2024 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego

- Uchwała Rady Gminy Łąck nr III/35/2024 z dnia 19 sierpnia 2024 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego

- Uchwała nr 3.1.a/44/2024 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z dnia 10 lipca 2024 roku w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu bankowego planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Łąck

- arkusz kalkulacyjny do obliczenia kosztu całkowitego obsługi kredytu (w formie elektronicznej), na podstawie którego dokonane zostanie porównanie ofert.

Uwagi:

1. Budżet Gminy Łąck na 2024 roku wraz ze zmianami, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Łąck ze zmianami, opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej, sprawozdania budżetowe dostępne są w BIP UG Łąck [www.uglack.bip.org.pl](http://www.uglack.bip.org.pl)
2. Zamawiający udostępni inne informacje dotyczące Gminy Łąck na pisemny wniosek.