

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA (OPZ)

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości: 2.000.000,00 zł (słownie zł: dwa miliony zł 00/100) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek Gminy Mieleszyn.
2. Kredyt uruchomiony zostanie po podpisaniu umowy do dnia 30.11.2024 r. (na potrzeby obliczenia ceny należy przyjąć średniomiesięczną stawkę **WIBOR 1M** z dnia 11 października 2024 r. **5,82 %** i zaoferowaną przez Wykonawcę stałą w całym okresie kredytowania marżę banku, wyrażoną w punktach procentowych). Zamawiający ustala, że wypłata kredytu będzie następowała na wniosek Zamawiającego w terminie wskazanym przez Wykonawcę w złożonej ofercie zgodnie z przyjętym **kryterium oceny ofert "Termin wypłaty transzy kredytu"**.
3. Spłata kapitału kredytu następowała będzie w ratach miesięcznych, począwszy od dnia 29.01.2027 r. do dnia 28.12.2029 r. Szczegółowy opis spłat kapitału przedstawia harmonogram spłat kredytu stanowiący **Załącznik Nr 7 do SWZ**.
Za datę spłaty raty kredytu uważa się datę obciążenia rachunku bankowego kredytobiorcy.
4. W dniu podpisania umowy, Wykonawca przedłoży Zamawiającemu do akceptacji harmonogram spłaty kredytu, uwzględniający wszystkie wymagania określone w SWZ.
5. Oprocentowanie kredytu będzie zmienne, liczone jako suma średniomiesięcznej stawki WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego okres naliczenia odsetek i stałej marży banku, która nie ulegnie zmianie w toku realizacji umowy, ustalona na podstawie złożonej oferty. Odsetki będą naliczane i pobierane od wykorzystanego kredytu.
6. Odsetki od wykorzystanego kredytu stanowić będą jedyne wynagrodzenie Wykonawcy z tytułu wykonania umowy kredytowej. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów i opłat związanych z przygotowaniem, udzieleniem, ubezpieczeniem oraz wszelkich innych kosztów.
Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą od kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie miesięcznie, nie później niż do ostatniego dnia, przy czym gdy ostateczny dzień płatności przypada na dzień wolny od pracy, termin płatności przypada na pierwszy dzień roboczy przed tym dniem. **Pierwsza spłata odsetek nastąpi w dniu 31.01.2025r.**
Za datę spłaty odsetek od kredytu uważa się datę obciążenia rachunku bankowego kredytobiorcy.
7. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.
8. O zmianie oprocentowania Wykonawca będzie każdorazowo zawiadamiał Zamawiającego w formie pisemnej, podając jednocześnie wysokość obowiązującej w danym miesiącu wysokości odsetek.

9. Wykonawca zobowiązuje się zagwarantować przyjęcie przedterminowej spłaty części lub całości kredytu bez obciążania zamawiającego dodatkowymi kosztami po uprzednim powiadomieniu Wykonawcy przez Zamawiającego, w terminie 7 dni przed dniem dokonania spłaty, o zamiarze dokonania takiej spłaty.

10. Zamawiający zastrzega sobie prawo do:

- 1) niewykorzystania pełnej kwoty przyznanego kredytu;
- 2) renegocjacji kwot i terminów spłat kapitału;
- 3) zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany harmonogramu spłat kredytu w przypadku niewykorzystania pełnej kwoty kredytu lub przedterminowej spłaty części kredytu;
- 4) w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania.

11. Wykonawca nie może uzależnić udzielenia kredytu od przejęcia bankowej obsługi Zamawiającego oraz od ubezpieczenia kredytu przez Zamawiającego. Wykonawca do obsługi kredytu, winien otworzyć rachunek techniczny – bez opłat i prowizji.

12. Wykonawca nie będzie wymagał innego zabezpieczenia zaciągniętego kredytu poza wekslem in blanco wraz z deklaracją wekslową przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy.

13. W celu porównania złożonych ofert, dla potrzeb obliczenia ceny kredytu – Ceny oferty należy przyjąć następujące założenia (są to założenia orientacyjne, przyjęte w celu złożenia przez Wykonawców ofert przy takich samych założeniach):

- 1) uruchomienia całego kredytu do dnia 30-12-2024 r.
- 2) pierwsza spłata odsetek nastąpi w dniu 31-01-2025 r.
- 3) do obliczenia oprocentowania kredytu w poszczególnych okresach należy przyjąć stawkę Wibor 1M z dnia 11 października 2024r. 5,82 % i zaoferowaną przez Wykonawcę stałą w całym okresie kredytowania i obsługi kredytu, marżę banku, wyrażoną w punktach procentowych.

14. Zamawiający jako załączniki do niniejszej SWZ (**załącznik nr 6**) udostępnia n/w materiały:

- sprawozdania: Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z za 2023r.,
- sprawozdania: Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z na dzień 30.06.2024r.,
- Uchwała Rady Gminy w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Mieleszyn na 2024 rok,
- Uchwały Rady Gminy w sprawie zmian w budżecie Gminy Mieleszyn na 2024 rok,
- Uchwała Rady Gminy w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mieleszyn,
- Uchwała Rady Gminy w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy,
- Uchwała Rady Gminy Mieleszyn w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.