

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

### I. ZAKRES ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek.
2. Walutą kredytu będzie złoty polski.
3. Kwota kredytu – do **11.000.000,00 PLN** (słownie: jedenaście milionów złotych 00/100).
4. Uruchomienie kredytu następować będzie na podstawie pisemnej dyspozycji zamawiającego do dnia **30 grudnia 2019 r.** Dla celów sporządzenia ofert należy założyć wykorzystanie kredytu w dniu 16 grudnia 2019r.
5. **Zamawiający zastrzega sobie prawo do niewykorzystania części lub całości kwoty kredytu.**
6. Rozpoczęcie spłaty rat kapitałowych – od dnia **31.03.2021 r.**
7. Spłata kapitału po upływie karencji – w **28 ratach kwartalnych**, płatnych następująco:
  - 1) **12 rat** po **250.000,00 PLN** płatnych na koniec każdego kwartału w latach 2021-2023,
  - 2) **16 rat** po **500.000,00 PLN** płatnych na koniec każdego kwartału w latach 2024- 2027.
8. Spłata odsetek następować będzie w okresach kwartalnych przy czym:
  - 1) odsetki za rok 2019 zostaną zapłacone w dniu **31 grudnia 2019 r.,**
  - 2) odsetki za kolejne okresy spłacane będą na koniec kolejnych kwartałów, przy czym okres odsetkowy obejmować będzie pełny kwartał (pełne trzy miesiące).
9. Odsetki będą naliczane tylko od faktycznie wykorzystanego zadłużenia.
10. Jeżeli termin spłaty odsetek lub rat kapitałowych przypadnie na sobotę, niedzielę, święto lub inny dzień ustawowo wolny od pracy, to spłata odsetek lub rat kapitałowych nastąpi w dniu roboczym poprzedzającym ten dzień.
11. Zabezpieczenie kredytu preferowane przez zamawiającego – brak zabezpieczenia lub weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.
12. Za rok obrachunkowy przyjmuje się **365 dni**, a w przypadku roku przestępnego **366 dni**.
13. Wszystkie rozliczenia między wykonawcą a zamawiającym będą dokonywane w złotych polskich.
14. Oferta nie może zawierać zapisów warunkowych, uzależniających wykonanie przez wykonawcę usługi od jakichkolwiek zdarzeń.
15. Wykonawca poda wysokość prowizji, przy czym wysokość prowizji nie może przekroczyć kwoty **10.000,00 PLN**.

### II. TERMIN POSTAWIENIA DO DYSPOZYCJI ŚRODKÓW FINANSOWYCH

1. Przewidywany termin uruchomienia kredytu – **16 grudnia 2019 r.**
2. Dopuszcza się możliwość zaciągnięcia kredytu w transzach. Kwoty i terminy poszczególnych transz będą każdorazowo uzgadniane z wykonawcą w terminie do **5 dni roboczych** przed uruchomieniem transzy.
4. Wykorzystanie kredytu - do **30 grudnia 2019 r.**

### III. CENA OFERTY

1. Wykonawca powinien podać oprocentowanie kredytu, która to wartość będzie składała się z części niezależnej od polityki wykonawcy (stopa bazowa oprocentowania) , tj. stawki **WIBOR 3 M** oraz stałego w trakcie całego okresu kredytowania składnika stopy procentowej, czyli marży banku. Marża banku może być dodatnia lub ujemna.
2. Cenę oferty stanowi suma prowizji banku oraz odsetek za okres kredytowania, naliczonych przy uwzględnieniu stawki WIBOR 3M w wysokości **1,72%** ogłoszonej przez Narodowy Bank Polski w dniu 28 sierpnia 2019 r.
3. W prowizji od udzielonego kredytu wykonawca powinien uwzględnić wszystkie koszty związane z udzieleniem i obsługą kredytu przez cały okres obowiązywania umowy, w tym: prowizja przygotowawcza, prowizja za gotowość, prowizja za obsługę kredytu itp.
4. Wykonawca wystawi fakturę za prowizję o której mowa w pkt. 3 w terminie do 3 dni roboczych po podpisaniu umowy o kredyt.
5. Dla celów obliczenia ceny ofertowej należy przyjąć uruchomienie kredytu w wysokości 11.000.000 PLN w dniu 16 grudnia 2019 r.
6. Oprocentowanie kredytu będzie zmienne w okresach odsetkowych. Odsetki nie będą naliczane od kredytu przyznanego, lecz jeszcze nie uruchomionego.
7. Oprocentowanie kredytu w kolejnych okresach odsetkowych będzie równe sumie stawki WIBOR 3M obowiązującej w ostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego kolejny okres obrachunkowy oraz marży banku.
8. Okres obrachunkowy obejmuje jeden kwartał.
9. Płatności odsetkowe w okresie karencji (do 31 grudnia 2020 r.) oraz w okresie spłaty rat kapitałowych będą realizowane za okresy kwartalne, z dołu na podstawie zawiadomienia banku o wysokości naliczonych odsetek w terminie 7 dni roboczych przed datą płatności.
10. Odsetki będą obliczane z zastosowaniem następującej formuły:

$$O = N \times (R + M) \times D / (365^* \times 100)$$

gdzie:

O – odsetki,

N – pozostała do spłacenia kwota kredytu,

R – stopa bazowa oprocentowania (WIBOR 3M),

M – marża banku,

D – liczba dni okresu odsetkowego

365\* – liczba dni w roku obrachunkowym, w przypadku roku przestępnego – 366.

11. Odsetki winny być naliczane od kwoty aktualnego zadłużenia.
12. Oferta powinna zawierać harmonogram spłaty kredytu w formie tabelarycznej – **Załącznik nr 4 do SIWZ - FORMULARZ CENOWY.**
13. W formularzu **OFERTA** wykonawca określi wysokość oprocentowania zadłużenia przeterminowanego (wg stawki na dzień 28.08.2019 r.) **w postaci liczbowej**. Równocześnie wykonawca powinien przedstawić **mechanizm zmiany** oprocentowania zadłużenia przeterminowanego w kolejnych latach w sposób opisowy (powołując się na odpowiednie regulaminy, zarządzenia itp. obowiązujące u wykonawcy) i / lub w postaci formuły (wzoru) matematycznego. Zapis przedstawiony przez wykonawcę w formularzu **OFERTA** zostanie później umieszczony w umowie. Niedopuszczalne jest ustalenie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego jako stałej wielkości liczbowej, bez podania mechanizmu jego zmian.

#### **IV. UMOWA KREDYTOWA**

1. Jeżeli w umowie kredytowej zostaną przywołane jakiegokolwiek inne dokumenty, w szczególności regulaminy wewnętrzne wykonawcy, powinny one zostać dołączone do umowy.
2. W przypadku zgody wykonawcy na elastyczną spłatę kredytu zamawiający będzie miał prawo do spłaty całości lub części kredytu w dowolnym czasie przed terminem określonym w harmonogramie spłaty kredytu, z zachowaniem okresu powiadomienia, który zostanie podany na formularzu **OFERTA**. Wykonawca nie będzie pobierał z tego tytułu żadnych dodatkowych opłat lub prowizji.

## WYKAZ DOKUMENTÓW DO OCENY ZDOLNOŚCI KREDYTOWEJ

- 1) Sprawozdania z wykonania budżetu za lata 2017-2018  
<https://bip.zukowo.pl/a,78568,uchwala-nr-x1202019-rady-miejskiej...>  
<https://bip.zukowo.pl/a,76743,uchwala-nr-liv6782018-rady-miejskiej-w-zukowie-z-dnia-26-czerwca-2018-r-w-sprawie-zatwierdzenia-spra.html>  
wraz z opiniami RIO umieszczonymi na stronie bip.zukowo.pl pod adresem:  
<https://bip.zukowo.pl/a,78800,uchwala-nr-053g327rii19-skladu-orzekajacego-regionalnej-izby-obrachunkowej-w-gdansk-z-dnia-12-kwiet.html>;  
<https://bip.zukowo.pl/a,77231,uchwala-nr-078g327rii18-regionalnej-izby-obrachunkowej-w-gdansk-z-dnia-13-kwietnia-2018-r-w-sprawie.html>
- 2) Sprawozdanie z wykonania budżetu za rok 2018 r. – Rb-27S, Rb-28S oraz za I i II kwartał 2019r. – umieszczone na bip.zukowo.pl, zakładka Urząd Gminy - Sprawozdania i kontrole zewnętrzne – Sprawozdania
- 3) Sprawozdanie o nadwyżce/deficycie Rb – NDS na dzień 31.12.2017r. , na 31.12.2018r. oraz I i II kwartał 2019r.- umieszczone na stronie bip.zukowo.pl, zakładka Urząd Gminy - Sprawozdania i kontrole zewnętrzne – Sprawozdania
- 4) Sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń na dzień 31.12.2018r. (sprawozdanie Rb – Z) oraz za I i II kwartał 2019r.- umieszczone na stronie bip.zukowo.pl, zakładka Urząd Gminy-Sprawozdania i kontrole zewnętrzne-Sprawozdania
- 5) Sprawozdanie RB-PDP na 31.12.2017r. i na 31.12.2018r.
- 6) Uchwała Rady Miejskiej w Żukowie w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2019r.  
<https://bip.zukowo.pl/a,77737,uchwala-nr-iii222018-rady-miejskiej>
- 7) Uchwała Rady Miejskiej w Żukowie z dnia 27 sierpnia 2019r. w sprawie zmiany budżetu Gminy Żukowo na 2019r.  
<https://bip.zukowo.pl/a,78826,uchwala-nr-xi1342019-rady-miejskiej-w-zukowie-z-dnia-27-sierpnia-2019-r-w-sprawie-zmiany-budzetu-gmi.html>
- 8) Uchwała Rady Miejskiej w Żukowie z dnia 27 sierpnia 2019r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Żukowo na lata 2019-2017  
<https://bip.zukowo.pl/a,78824,uchwala-nr-xi1332019-rady-miejskiej-w-zukowie-z-dnia-27-sierpnia-2019-r-w-sprawie-zmiany-wieloletnie.html>
- 9) Opinia RIO z dnia 10 stycznia 2019 r. o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego oraz o prawidłowości prognozy długu publicznego Gminy Żukowo-  
<https://bip.zukowo.pl/a,77794,uchwala-nr009g327dii19-skladu-orz....>
- 10) Uchwała Rady Miejskiej Nr XI/135/2019 z dnia 27 sierpnia 2019r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek  
<https://bip.zukowo.pl/a,78827,uchwala-nr-xi1352019-rady-miejskiej-w-zukowie-z-dnia-27-sierpnia-2019-r-w-sprawie-zaciagniecia-dlugo.html>

- 11) Uchwała Rady w sprawie udzielenia absolutorium Burmistrzowi Gminy Żukowo za 2018  
<https://bip.zukowo.pl/a,78569,uchwala-nr-x1212019-rady-miejskiej.....>
- 12) Roczne sprawozdanie dla GUS: SG-01 Statystyka gminy za rok 2018
- 13) Zaświadczenie o numerze REGON Gminy Żukowo
- 14) Wniosek o potwierdzenie nadania numeru identyfikacji podatkowej
- 15) Zaświadczenie o wyborze Burmistrza Gminy Żukowo oraz uchwała dotycząca powołania Skarbnika
- 16) Łączny bilans jednostek budżetowych Gminy Żukowo za 2017 rok
- 17) Łączny bilans jednostek budżetowych Gminy Żukowo za 2018 rok  
<https://bip.zukowo.pl/a,7813,bilans-z-wykonania-budzetu-za-2018>
- 18) Zaświadczenie z ZUS, zaświadczenie z US o niezaleganiu w płatnościach
- 19) Opinia RIO z dnia 13 września 2019r. o możliwości spłaty przez Gminę Żukowo kredytu w wysokości 11.000.000,00 PLN – Uchwała Nr 139/g327/K/II/19