

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2023 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie Gminie Dźwierzuty kredytu długoterminowego w kwocie 3.100.000,00 PLN (Trzy miliony sto tysięcy PLN 00/100 gr) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2023 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek

CPV: 66113000-5 Usługi udzielania kredytu

2. Wysokość udzielonego kredytu: 3.100.000,00 zł (słownie: Trzy miliony sto tysięcy PLN, 00/100 gr) z uwzględnieniem karencji w spłacie kapitału do 25.03.2024 roku. Zamawiający zobowiązuje się do ostatecznej spłaty wykorzystanego kredytu do dnia 25 września 2035 roku.

3. Wysokość udzielonego kredytu uruchamianego w transzach do dnia 29.12.2023 roku na podstawie odrębnego pisemnego zawiadomienia Zamawiającego, będzie przekazywana na konto bankowe kredytobiorcy – zamawiającego – Bank Spółdzielczy w Szczytnie Oddział Dźwierzuty nr 12 8838 1044 2007 0400 0101 0001.

4. Wyżej wymieniona kwota kredytu zostanie postawiona do dyspozycji Zamawiającego w okresie od wskazanego terminu uruchomienia kredytu przez Wykonawcę w ofercie, liczonego od następnego dnia po dniu zawarcia umowy kredytowej, do dnia 29 grudnia 2023 roku. Dzień następnym po dniu złożenia dyspozycji przez Zamawiającego uznawany jest jako dzień pierwszy. Uruchomienie kredytu nastąpi bez prowizji i opłat.

5. Zamawiający zastrzega sobie prawo do nie wykorzystania kredytu, a także do wykorzystania niższej od określonej w umowie kredytowej kwoty kredytu bez kosztów obciążających Zamawiającego.

6. Wykorzystanie kredytu następować będzie w drodze realizacji przez Wykonawcę dyspozycji uruchomienia transzy kredytu, której wzór stanowił będzie załącznik do umowy o kredyt – na dobro rachunku bankowego Zamawiającego wskazanego w ww. dyspozycji, bez prowizji i opłat. Karta wzorów podpisów, osób upoważnionych do składania dyspozycji wypłaty kredytu w imieniu Kredytobiorcy, będzie stanowiła załącznik do umowy o kredyt. Transze kredytu uruchamiane będą przez Wykonawcę w terminach wskazanych przez Zamawiającego.

7. Do obliczenia ceny udzielonego kredytu należy przyjąć zmienną stopę procentową WIBOR 1M – stawka WIBOR 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc naliczenia odsetek, powiększoną o marżę banku która będzie stała w okresie kredytowania.

O wysokości oprocentowania oraz o zmianie oprocentowania, udzielający kredytu powiadamia kredytobiorcę pisemnie. Poza kwotami określonymi w ofercie, wykonawca nie pobiera żadnych dodatkowych opłat. W celu złożenia oferty należy przyjąć WIBOR 1M na dzień 23.05.2023 roku, przy założeniu uruchomienia kredytu: w kwocie 500.000,00 zł dnia 30.09.2023 r.; w kwocie 1.500.000,00 zł dnia 30.11.2023r. i w kwocie 1.100.000,00 dnia 20.12.2023r.

8. Oprocentowanie kredytu oparte będzie na stawce bazowej WIBOR 1M. W przypadku gdy w danym dniu nie ustalono notowań WIBOR 1M obowiązuje stawka WIBOR 1M z dnia, w którym było prowadzone ostatnie notowanie stawki WIBOR 1M, powiększone o marżę bankową.
9. Odsetki od kredytu naliczane będą przez Bank codziennie i będą płatne przez Kredytobiorcę w terminach kwartalnych ostatniego dnia każdego miesiąca kończącego kwartał, na podstawie zawiadomienia otrzymanego z banku na 10 dni przed terminem ich spłaty.
10. Możliwość rezygnacji z części kredytu bez dodatkowych prowizji i opłat.
11. Zamawiający zastrzega sobie prawo dokonania wcześniejszej spłaty kredytu bez żadnych konsekwencji finansowych, bez poboru przez bank pozostałych do zapłaty odsetek i dodatkowych opłat związanych z obsługą kredytu.
12. W sytuacji wcześniejszej spłaty kredytu odsetki nie będą naliczane.
13. Możliwość zmiany terminów spłaty kredytu za zgodą obu stron, bez wydłużenia okresu kredytowania.
14. Zamawiający zastrzega sobie prawo do możliwości rezygnacji z poboru części kredytu bez ponoszenia za to odpowiedzialności finansowej.
15. Uruchomienie transz kredytu następować będzie w terminach i kwotach określonych każdorazowo przez Zamawiającego we wniosku złożonym z wyprzedzeniem 2 dni roboczych.
16. Kredyt zostanie wykorzystany do dnia 29 grudnia 2023 roku – forma wypłaty kredytu – na rachunek bieżący Zamawiającego.
17. Oprocentowanie niespłaconych w terminie rat kredytu naliczone będzie w wysokości określonej dla odsetek ustawowych.
18. W przypadku niewykorzystania przez Zamawiającego pełnej kwoty kredytu, wysokość odsetek będzie wynikała z wartości wykorzystanego kredytu.
19. Postanowienia w umowie nie mogą zmieniać lub zaostrzać warunków określonych w niniejszej SWZ.
20. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany postanowień umowy zawartej w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy, w zakresie dotyczącym wysokości kredytu oraz terminów spłaty kredytu.
21. Zamawiający zastrzega sobie prawo do uruchamiania kredytu w transzach, o czym poinformuje Bank z dwudniowym wyprzedzeniem.
22. Zamawiający zastrzega, na swój wniosek, możliwość przesunięcia terminu postawienia do dyspozycji środków bez ponoszenia dodatkowych kosztów, przy czym zamówienie zostanie zrealizowane najpóźniej do 29.12.2023 roku. W przypadku przesunięcia terminu postawienia do dyspozycji Zamawiającego środków, odsetki liczone będą od dnia faktycznego uruchomienia kredytu lub jego poszczególnych transz.

23. Na cenę brutto oferty składają się wszelkie opłaty, odsetki i inne podobne świadczenia związane z udzieleniem Zamawiającemu, kredytu bankowego.

24. Zamawiający nie dopuszcza zastosowania przez Wykonawcę prowizji, opłat z tytułu przygotowania i postawienia kredytu do dyspozycji.

25. Warunki spłaty kredytu:

Spłata uruchomionego kredytu następować będzie po upływie karencji, w następujących terminach i wysokości:

Rok	25 marzec	25 wrzesień	Razem Kredyt
2023	0,00	0,00	0,00
2024	87 500,00	87 500,00	175 000,00
2025	136 500,00	136 500,00	273 000,00
2026	136 500,00	136 500,00	273 000,00
2027	136 500,00	136 500,00	273 000,00
2028	136 500,00	136 500,00	273 000,00
2029	136 500,00	136 500,00	273 000,00
2030	136 500,00	136 500,00	273 000,00
2031	136 500,00	136 500,00	273 000,00
2032	136 500,00	136 500,00	273 000,00
2033	136 500,00	136 500,00	273 000,00
2034	136 500,00	136 500,00	273 000,00
2035	97 500,00	97 500,00	195 000,00
Razem	-	-	3 100 000,00

26. Zabezpieczeniem kredytu jest weksel In blanco. Weksel In blanco zostanie podpisany przez osobę upoważnioną do zaciągania zobowiązań w imieniu Gminy Dźwierzuty tj. Wójta Gminy Dźwierzuty, kontrasygnaty na deklaracji wekslowej dokona Skarbnik Gminy Dźwierzuty.

27. Rozliczenie wyłącznie w walucie polskiej PLN.

29. Kalendarz odsetkowy rzeczywisty – rok obrachunkowy liczy standardowo 365 dni a w przypadku roku przestępnego 366 dni. Zamawiający informuje, iż nie przewiduje zmiany kalendarza odsetkowego.

30. Zamawiający nie dopuszcza możliwości sporządzania dla potrzeb Wykonawców danych i informacji w postaci przetworzonej wg wzorów i wytycznych wynikających z ich indywidualnego zapotrzebowania.

31. Zamawiający nie posiada zaległości w ZUS i US.

32. Zamawiający nie korzysta z leasingu oraz emisji papierów dłużnych.

33. Zamawiający nie korzysta z emisji papierów wartościowych.

34. Zamawiający nie udzielał gwarancji i poręczeń.
35. Zamawiający nie występuje jako strona w partnerstwie publiczno-prywatnym.
36. Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach.
37. Zamawiający nie posiada zajęć egzekucyjnych na rachunkach bankowych.
38. Zamawiający nigdy nie korzystał z programu postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
39. Zamawiający informuje, że wszystkie materiały dotyczące budżetu Gminy są zamieszczone na stronie internetowej zamawiającego: <https://bip.gminadzwierzuty.pl/>

Przed złożeniem oferty, w razie powstania jakichkolwiek wątpliwości Wykonawcy (udzielającemu kredyt) przysługuje złożenie pisemnego zapytania o wyjaśnienie treści SWZ w trybie art. 38 ust.1, 1a i 1b ustawy.

40. Realizacja niniejszego zamówienia nie wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę osób wykonujących czynności w trakcie realizacji zamówienia na podstawie umowy o pracę, gdyż jest brak czynności polegających na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1040).