**Zamawiający:**

Nazwa Zamawiającego: **Gmina Węgorzyno – Urząd Miejski w Węgorzyno**

Adres Zamawiającego: **ul. Rynek 1, 73-155 Węgorzyno**

Nr telefonu: 91 39 71 563

Poczta elektroniczna [e-mail]: zcaburmistrza@wegorzyno.pl

Strona internetowa prowadzonego postępowania: <https://platformazakupowa.pl/pn/wegorzyno/proceedings>

Opis Przedmiotu Zamówienia

**Przedmiot zamówienia:**

1. Wspólny Słownik Zamówień CPV:
	* Kod CPV ***66 11 30 00-5***

Nazwa z Wspólnego Słownika Zamówień: ***Usługi udzielania kredytu*** (dostawa, usługa, robota budowlana) - ***usługa***

1. Opis przedmiotu zamówienia :

**Przedmiotem zamówienia jest udzielenie kredytu długoterminowego w 2024 roku do kwoty 3.500.000,00 zł (słownie: trzy miliony pięćset tysięcy złotych 00/100) na:**

1. **spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów do kwoty 3.500.000,00 zł**

**Termin uruchomienia**

1. Termin uruchomienia kredytu od podpisania umowy do 31 grudnia 2024 roku.
2. Kredyt będzie udzielony jednorazowo na rachunek Gminy Węgorzyno w terminie do 31 grudnia 2024 roku **na podstawie wniosku Gminy**.
3. Kredyt między Wykonawcą a Zamawiającym dokonywane będą w PLN.
4. Dzień podpisania umowy będzie dniem postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego w terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego na podstawie pisemnych dyspozycji Zamawiającego, z ostatecznym terminem wykorzystania kredytu do dnia 31.12.2024 r.
5. Kredyt nie będzie obciążony innymi opłatami niż wymienione w SIWZ.
6. Zamawiającemu będzie przysługiwało prawo do nie wykorzystania pełnej kwoty

oraz prawo do wcześniejszej spłaty kredytu bez dodatkowych kosztów.

**Harmonogram spłat rat i odsetek**

1. **Spłata kredytu** nastąpi w zmiennych ratach miesięcznych w dniu 25 każdego miesiąca począwszy od 25 stycznia 2027 roku do 25 grudnia 2031 roku.
2. **Spłata odsetek** następować będzie w okresach kwartalnych w terminie do 25 dnia następnego miesiąca po kwartale za ubiegły kwartał, tylko od kwoty faktycznie uruchomionego kredytu, na podstawie dokumentów obciążeniowych wystawionych przez Bank począwszy od następnego miesiąca, w którym została podpisana umowa.

W przypadku gdy termin zapłaty przypadnie na dzień wolny od pracy, uregulowanie należności nastąpi w pierwszym dniu roboczym po wyznaczonej dacie.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| M-c/Rok | Saldo zadłużenia | Spłata kapitału | Kapitał do spłaty |
| styczeń | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| luty | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| marzec | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| kwiecień | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| maj | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| czerwiec | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| lipiec | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| sierpień | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| wrzesień | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| październik  | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| listopad |  | 0 |  |
| grudzień | 3 500 000,00 | 0 | 3 500 000,00 |
| 2024 |   | 0 |   |
| styczeń | 3 500 000,00 | 0,00 | 3 500 000,00 |
| luty | 3 500 000,00 | 0,00 | 3 500 000,00 |
| marzec | 3 500 000,00 | 0,00 | 3 500 000,00 |
| kwiecień | 3 500 000,00 | 0,00 | 3 500 000,00 |
| maj | 3 500 000,00 | 0,00 | 3 500 000,00 |
| czerwiec | 3 500 000,00 | 0,00 | 3 500 000,00 |
| lipiec | 3 500 000,00 | 0,00 | 3 500 000,00 |
| sierpień | 3 500 000,00 | 0,00 | 3 500 000,00 |
| wrzesień | 3 500 000,00 | 0,00 | 3 500 000,00 |
| październik  | 3 500 000,00 | 0,00 | 3 500 000,00 |
| listopad | 3 500 000,00 | 0,00 | 3 500 000,00 |
| grudzień | 3 500 000,00 | 0,00 | 3 500 000,00 |
| 2025 |   | 0,00 |   |
| styczeń | 3 500 000,00 | 0,00 | 3 500 000,00 |
| luty | 3 500 000,00 | 0,00 | 3 500 000,00 |
| marzec | 3 500 000,00 | 0,00 | 3 500 000,00 |
| kwiecień | 3 500 000,00 | 0,00 | 3 500 000,00 |
| maj | 3 500 000,00 | 0,00 | 3 500 000,00 |
| czerwiec | 3 500 000,00 | 0,00 | 3 500 000,00 |
| lipiec | 3 500 000,00 | 0,00 | 3 500 000,00 |
| sierpień | 3 500 000,00 | 0,00 | 3 500 000,00 |
| wrzesień | 3 500 000,00 | 0,00 | 3 500 000,00 |
| październik  | 3 500 000,00 | 0,00 | 3 500 000,00 |
| listopad | 3 500 000,00 | 0,00 | 3 500 000,00 |
| grudzień | 3 500 000,00 | 0,00 | 3 500 000,00 |
| 2026 |   | 000 |   |
| styczeń | 3 500 000,00 | 25 000,00 |  3 475 000,00 |
| luty |  3 475 000,00 | 25 000,00 | 3 450 000,00 |
| marzec | 3 450 000,00 | 25 000,00 | 3 425 000,00 |
| kwiecień | 3 425 000,00 | 25 000,00 | 3 400 000,00 |
| maj | 3 400 000,00 | 25 000,00 | 3 375 000,00 |
| czerwiec | 3 375 000,00 | 25 000,00 | 3 350 000,00 |
| lipiec | 3 350 000,00 | 25 000,00 | 3 325 000,00 |
| sierpień | 3 325 000,00 | 25 000,00 | 3 300 000,00 |
| wrzesień | 3 300 000,00 | 25 000,00 | 3 275 000,00 |
| październik  | 3 275 000,00 | 25 000,00 | 3 250 000,00 |
| listopad | 3 250 000,00 | 25 000,00 | 3 225 000,00 |
| grudzień | 3 225 000,00 | 25 000,00 | 3 200 000,00 |
| 2027 |   | 300 000,00 |   |
| styczeń | 3 200 000,00  | 66 666,00 | 3 133 334,00 |
| luty | 3 133 334,00 | 66 666,00 | 3 066 668,00 |
| marzec | 3 066 668,00 | 66 666,00 | 3 000 002,00 |
| kwiecień | 3 000 002,00 | 66 666,00 | 2 933 336,00 |
| maj | 2 933 336,00 | 66 666,00 | 2 866 670,00 |
| czerwiec | 2 866 670,00 | 66 666,00 | 2 800 004,00 |
| lipiec | 2 800 004,00 | 66 666,00 | 2 733 338,00 |
| sierpień | 2 733 338,00 | 66 666,00 | 2 666 672,00 |
| wrzesień | 2 666 672,00 | 66 666,00 | 2 600 006,00 |
| październik  | 2 600 006,00 | 66 666,00 | 2 533 340,00 |
| listopad | 2 533 340,00 | 66 666,00 | 2 466 674,00 |
| grudzień | 2 466 674,00 | 66 674,00 | 2 400 000,00 |
| 2028 |   | 800 000,00 |   |
| styczeń | 2 400 000,00 | 66 674,00 | 2 333 326,00 |
| luty | 2 333 326,00 | 66 666,00 | 2 266 660,00 |
| marzec | 2 266 660,00 | 66 666,00 | 2 199 994,00 |
| kwiecień | 2 199 994,00 | 66 666,00 | 2 133 328,00 |
| maj | 2 133 328,00 | 66 666,00 | 2 066 662,00 |
| czerwiec | 2 066 662,00 | 66 666,00 | 1 999 996,00 |
| lipiec | 1 999 996,00 | 66 666,00 | 1 933 330,00 |
| sierpień | 1 933 330,00 | 66 666,00 | 1 866 664,00 |
| wrzesień | 1 866 664,00 | 66 666,00 | 1 799 998,00 |
| październik  | 1 799 998,00 | 66 666,00 | 1 733 332,00 |
| listopad | 1 733 332,00 | 66 666,00 | 1 666 666,00 |
| grudzień | 1 666 666,00 | 66 666,00 | 1 600 000,00 |
| 2029 |   | 800 000,00 |   |
| styczeń | 1 600 000,00 | 66 674,00 | 1 533 326,00 |
| luty | 1 533 326,00 | 66 666,00 | 1 466 66000 |
| marzec | 1 466 66000 | 66 666,00 | 1 399 994,00 |
| kwiecień | 1 399 994,00 | 66 666,00 | 1 333 328,00 |
| maj | 1 333 328,00 | 66 666,00 | 1 266 662,00 |
| czerwiec | 1 266 662,00 | 66 666,00 | 1 199 996,00 |
| lipiec | 1 199 996,00 | 66 666,00 | 1 133 330,00 |
| sierpień | 1 133 330,00 | 66 666,00 | 1 066 664,00 |
| wrzesień | 1 066 664,00 | 66 666,00 | 999 998,00 |
| październik  | 999 998,00 | 66 666,00 | 933 332,00 |
| listopad | 933 332,00 | 66 666,00 | 866 666,00 |
| grudzień | 866 666,00 | 66 666,00 | 800 000,00 |
| 2030 |   | 800 000,00 |   |
| styczeń | 800 000,00 | 66 674,00 | 733 326,00 |
| luty | 733 326,00 | 66 666,00 | 666 660,00 |
| marzec | 666 660,00 | 66 666,00 | 599 994,00 |
| kwiecień | 599 994,00 | 66 666,00 | 533 328,00 |
| maj | 533 328,00 | 66 666,00 | 466 662,00 |
| czerwiec | 466 662,00 | 66 666,00 | 399 996,00 |
| lipiec | 399 996,00 | 66 666,00 | 333 330,00 |
| sierpień | 333 330,00 | 66 666,00 | 266 664,00 |
| wrzesień | 266 664,00 | 66 666,00 | 199 998,00 |
| październik  | 199 998,00 | 66 666,00 | 133 332,00 |
| listopad | 133 332,00 | 66 666,00 | 66 666,00 |
| grudzień | 66 666,00 | 66 666,00 | 0,00 |
| 2031 |  | 800 000,00 |  |
| Razem |   | 3 500 000,00 | 0,00 |

**Oprocentowanie i terminy zmiany oprocentowania**

Oprocentowanie kredytu złotówkowego będzie liczone wg stopy zmiennej w stosunku rocznym opartym na stawce WIBOR 3M, powiększony o marżę wykonawcy, stałą w okresie kredytowania – obowiązywania umowy. Stawka zmienna WIBOR dla trzymiesięcznych depozytów międzybankowych (WIBOR 3M) w PLN, ogłoszony w ostatnim dniu roboczym drugiego miesiąca kwartału, poprzedzającego kwartał naliczania odsetek. Odsetki od kredytu naliczone będą tylko od aktualnego rzeczywistego zadłużenia.

Stawka WIBOR 3M zmienia się od 1-go dnia kalendarzowego kwartału.

**Okres karencji.**

Okres karencji w spłacie kredytu do 31 grudnia 2026 roku.

**Istotne dla Zamawiającego zapisy, które zostaną wprowadzone do umowy**

***W umowie kredytowej zostaną wprowadzone zapisy zawierające zobowiązanie Wykonawcy na rzecz Zamawiającego, w zależności od woli Zamawiającego:***

1. Kredyt z dniem podpisania umowy będzie postawiony do dyspozycji Zamawiającego w terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego na podstawie pisemnych dyspozycji, z ostatecznym terminem wykorzystania kredytu do dnia 31.12.2024 r.
2. Kredyt będzie udzielony na rachunek Gminy Węgorzyno w terminie do 31 grudnia 2024 roku **na podstawie wniosku Gminy**.
3. przyjęcia przedterminowej spłaty części lub całości kredytu, po uprzednim powiadomieniu banku o zamiarze takiej spłaty w terminie 7 dni przed jej realizacją,
4. powiadomienia pisemnego Zamawiającego o wysokości stopy oprocentowania kredytu, jaka będzie stosowana do obliczeń odsetek w danym okresie - na początku każdego okresu oraz powiadomienie na podstawie dokumentów obciążeniowych o wysokości odsetek należnych do zapłaty,
5. spłata kapitału płatna co miesiąc w dniu 25 każdego miesiąca, zgodnie z harmonogramem,
6. spłata odsetek płatne kwartalnie w terminie do 25 dnia następnego miesiąca po kwartale za poprzedni kwartał od wysokości aktualnego zadłużenia.

Odsetki naliczane są od dnia powstania zadłużenia i podlegają spłacie co kwartał z terminem płatności do 25 dnia następnego miesiąca po kwartale za poprzedni kwartał oraz w dniu całkowitej spłaty kredytu,

1. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się za rok obrachunkowy kalendarz rzeczywisty,
2. Spłata kredytu i odsetek będzie następować przelewem,
3. Możliwość przesunięcia terminu spłat rat kredytu w poszczególnych latach,
4. Dopuszcza się możliwość nie wykorzystania pełnej kwoty kredytu,
5. W całym okresie kredytowania marża wykonawcy pozostaje bez zmiany,
6. Zamawiający dopuszcza możliwość podpisania oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo Bankowe,
7. Zamawiający dopuszcza możliwość złożenia kontrasygnaty Skarbnika Gminy na wekslu zabezpieczającym kredyt.
	1. ***Prowizje i opłaty bankowe.***
8. Prowizja przygotowawcza za uruchomienie kredytu - zerowa,
9. Ciągnienie niższej kwoty kredytu niż określona w umowie - zerowa
10. Prowizja od niewykorzystanej transzy kredytu – zerowa,
11. Prowizja za gotowość – zerowa,
12. Prowizja za przedterminową spłatę części lub całości kredytu – zerowa.
13. Inne opłaty czy prowizje nie będą miały miejsca.
14. Możliwość przesunięcia terminu spłat rat kredytu w poszczególnych latach - bez dodatkowych kosztów
	1. ***Zabezpieczenie spłaty kredytu***
15. weksel in blanco z deklaracją wekslową,
16. Koszty ustanowienia zabezpieczenia pokrywa Kredytodawca.