F.271.1.2024 Załącznik Nr 1 do SWZ

**Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia**

Dotyczy postępowania:

**„Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 2 586 000,00 zł dla Gminy Jasło z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych rat kredytów i pożyczek”**

1. Zamawiający zastrzega sobie możliwość nieuruchomienia całości kredytu.
2. Kredyt uruchomiony będzie w dniu 30.12.2024 r. w kwocie 2 586 000,00 zł.
3. Całkowite wykorzystanie kredytu nastąpi do 31.12.2024 r.
4. Spłata kredytu nastąpi od 30.06.2025 r. do 31.12.2029 r. w następujących terminach  
   i kwotach:

1 rata - 30.06.2025 r. – 293 000,00 zł;

2 rata - 31.12.2025 r. – 293 000,00 zł;

3 rata - 30.06.2026 r. – 250 000,00 zł;

4 rata - 31.12.2026 r. – 250 000,00 zł;

5 rata - 30.06.2027 r. – 250 000,00 zł;

6 rata - 31.12.2027 r. – 250 000,00 zł;

7 rata - 30.06.2028 r. – 250 000,00 zł;

8 rata - 31.12.2028 r. – 250 000,00 zł;

9 rata - 30.06.2029 r. – 250 000,00 zł;

10 rata - 31.12.2029 r. – 250 000,00 zł.

Odsetki od wykorzystanego kredytu będą spłacane kwartalnie, do 15-go następnego miesiąca po zakończonym kwartale, przy czym pierwsza spłata odsetek nastąpi do dnia 15.04.2025 r., a ostatnia do dnia 31.12.2029 r. O wysokości naliczonych odsetek Bank będzie informował Gminę Jasło drogą -e-mail: [gmina@gminajaslo.pl](mailto:gmina@gminajaslo.pl), w terminie 7 dni przed terminem płatności odsetek.

1. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Gminy.
2. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez dodatkowych opłat i prowizji. W sytuacji gdy kredyt spłacony będzie wcześniej – odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu, a nie do końca okresu umowy.
3. Kredyt nie może być obciążony innymi opłatami i prowizjami.
4. Oprocentowanie kredytu będzie liczone według stopy zmiennej w stosunku rocznym opartej na stawce WIBOR 1M powiększone o marżę banku.
5. Stawka WIBOR – 1M ustalana będzie na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca poprzedzającego miesiąc kalendarzowy, w którym naliczone będą odsetki.
6. Kapitalizacja odsetek jest niedopuszczalna.
7. Rozliczenia pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą będą dokonywane w złotych polskich (PLN).
8. Rok rozliczeniowy to 365 dni.
9. Zamawiający wymaga aby zakres prac objętych zamówieniem był wykonywany przez osoby zatrudnione na umowę o pracę w rozumieniu przepisów art. 22 §1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2020 r., poz. 1320 z późn. zm.). Wymaganie powyższe dotyczy pracowników bezpośrednio obsługujących wykonanie usługi.
10. Informacje dodatkowe:
11. Gmina Jasło realizuje wszystkie zobowiązania terminowo,
12. Gmina Jasło nie posiada zaległych zobowiązań w bankach i nie były prowadzone za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne wszczynane na wniosek banków,
13. Zamawiający nie posiada zobowiązań z tytułu leasingu, obligacji, wykupu wierzytelności, forfaitingu, faktoringu,
14. W Gminie Jasło nie był prowadzony program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych,
15. Zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000,00 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia),
16. W okresie ostatniego roku nie wszczęto przeciwko Zamawiającemu postępowania egzekucyjnego,
17. Na rachunkach bankowych Gminy – Zamawiającego nie ciążą zajęcia egzekucyjne,
18. Gmina Jasło nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach, raty kredytów oraz odsetki reguluje terminowo,
19. Gmina Jasło nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS oraz Urzędu Skarbowego,
20. Gmina Jasło nie udziela żadnych poręczeń,
21. Gmina Jasło nie udzieli pełnomocnictwa do rachunku bankowego na okres kredytowania,
22. Sprawozdanie budżetowe oraz uchwały i zarządzenia zmieniające budżet Gminy Jasło dostępne są na stronie gminy:

- Sprawozdania budżetowe:

<https://samorzad.gov.pl/web/gmina-jaslo/sprawozdania-budzetowe>

- Uchwały:

<https://samorzad.gov.pl/web/gmina-jaslo/uchwaly-rady-gminy>

- Zarządzenia:

<https://samorzad.gov.pl/web/gmina-jaslo/zarzadzenia2>

- Bilans 2023 r.:

<https://gminajaslo.bip.gov.pl/sprawozdania-finansowe/570111_sprawozdanie-finansowe-gminy-jaslo.html>