**SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

1. Przedmiotem zamówienia jest usługa udzielenia kredytu długoterminowego w wysokości 20.000.000 PLN (słownie: dwadzieścia milionów zł) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.
2. Uruchomienie kredytu nastąpi na podstawie dyspozycji Zamawiającego przesłanej Wykonawcy faksem lub emailem w terminie do 2 dni roboczych od dnia złożenia dyspozycji, na rachunek podstawowy Gminy w terminie do dnia 31.12.2023 r.
3. Wykonawca postawi kredyt do dyspozycji Zamawiającego jednorazowo lub w transzach.
4. Spłata kredytu następować będzie w okresach kwartalnych - do ostatniego dnia miesiąca - począwszy od 31 marca 2024 r. do 31 grudnia 2035 r.:

- po 250.000,- zł kwartalnie w roku 2024,

- po 250.000,- zł kwartalnie w roku 2025,

- po 65.000,- zł kwartalnie w roku 2026,

- po 25.000,- zł kwartalnie w roku 2027,

- po 5.000,- zł kwartalnie w roku 2028,

- po 5.000,- zł kwartalnie w roku 2029,

- po 400.000,- zł kwartalnie w roku 2030,

- po 500.000,- zł kwartalnie w roku 2031,

- po 500.000,- zł kwartalnie w roku 2032,

- po 700.000,- zł kwartalnie w roku 2033,

- po 1.150.000,- zł kwartalnie w roku 2034,

- po 1.150.000,- zł kwartalnie w roku 2035.

1. Odsetki płatne będą w ratach miesięcznych do ostatniego dnia miesiąca począwszy od miesiąca, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu.
2. Odsetki naliczane będą od następnego dnia po wypłacie kredytu/transzy do dnia spłaty włącznie.
3. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 30.03.2024 r.
4. Harmonogram spłaty kredytu zaprezentowano poniżej:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **data spłaty** | **wysokość raty w PLN** | **kwota kredytu pozostała do spłaty w PLN** |
| 31.12.2023 |   | 20 000 000,00 |
| 31.01.2024 |   | 20 000 000,00 |
| 29.02.2024 |   | 20 000 000,00 |
| 31.03.2024 | 250 000,00 | 19 750 000,00 |
| 30.04.2024 |   | 19 750 000,00 |
| 31.05.2024 |   | 19 750 000,00 |
| 30.06.2024 | 250 000,00 | 19 500 000,00 |
| 31.07.2024 |   | 19 500 000,00 |
| 31.08.2024 |   | 19 500 000,00 |
| 30.09.2024 | 250 000,00 | 19 250 000,00 |
| 31.10.2024 |   | 19 250 000,00 |
| 30.11.2024 |   | 19 250 000,00 |
| 31.12.2024 | 250 000,00 | 19 000 000,00 |
| 31.01.2025 |   | 19 000 000,00 |
| 28.02.2025 |   | 19 000 000,00 |
| 31.03.2025 | 250 000,00 | 18 750 000,00 |
| 30.04.2025 |   | 18 750 000,00 |
| 31.05.2025 |   | 18 750 000,00 |
| 30.06.2025 | 250 000,00 | 18 500 000,00 |
| 31.07.2025 |   | 18 500 000,00 |
| 31.08.2025 |   | 18 500 000,00 |
| 30.09.2025 | 250 000,00 | 18 250 000,00 |
| 31.10.2025 |   | 18 250 000,00 |
| 30.11.2025 |   | 18 250 000,00 |
| 31.12.2025 | 250 000,00 | 18 000 000,00 |
| 31.01.2026 |   | 18 000 000,00 |
| 28.02.2026 |   | 18 000 000,00 |
| 31.03.2026 | 65 000,00 | 17 935 000,00 |
| 30.04.2026 |   | 17 935 000,00 |
| 31.05.2026 |   | 17 935 000,00 |
| 30.06.2026 | 65 000,00 | 17 870 000,00 |
| 31.07.2026 |   | 17 870 000,00 |
| 31.08.2026 |   | 17 870 000,00 |
| 30.09.2026 | 65 000,00 | 17 805 000,00 |
| 31.10.2026 |   | 17 805 000,00 |
| 30.11.2026 |   | 17 805 000,00 |
| 31.12.2026 | 65 000,00 | 17 740 000,00 |
| 31.01.2027 |   | 17 740 000,00 |
| 28.02.2027 |   | 17 740 000,00 |
| 31.03.2027 | 25 000,00 | 17 715 000,00 |
| 30.04.2027 |   | 17 715 000,00 |
| 31.05.2027 |   | 17 715 000,00 |
| 30.06.2027 | 25 000,00 | 17 690 000,00 |
| 31.07.2027 |   | 17 690 000,00 |
| 31.08.2027 |   | 17 690 000,00 |
| 30.09.2027 | 25 000,00 | 17 665 000,00 |
| 31.10.2027 |   | 17 665 000,00 |
| 30.11.2027 |   | 17 665 000,00 |
| 31.12.2027 | 25 000,00 | 17 640 000,00 |
| 31.01.2028 |   | 17 640 000,00 |
| 29.02.2028 |   | 17 640 000,00 |
| 31.03.2028 | 5 000,00 | 17 635 000,00 |
| 30.04.2028 |   | 17 635 000,00 |
| 31.05.2028 |   | 17 635 000,00 |
| 30.06.2028 | 5 000,00 | 17 630 000,00 |
| 31.07.2028 |   | 17 630 000,00 |
| 31.08.2028 |   | 17 630 000,00 |
| 30.09.2028 | 5 000,00 | 17 625 000,00 |
| 31.10.2028 |   | 17 625 000,00 |
| 30.11.2028 |   | 17 625 000,00 |
| 31.12.2028 | 5 000,00 | 17 620 000,00 |
| 31.01.2029 |   | 17 620 000,00 |
| 28.02.2029 |   | 17 620 000,00 |
| 31.03.2029 | 5 000,00 | 17 615 000,00 |
| 30.04.2029 |   | 17 615 000,00 |
| 31.05.2029 |   | 17 615 000,00 |
| 30.06.2029 | 5 000,00 | 17 610 000,00 |
| 31.07.2029 |   | 17 610 000,00 |
| 31.08.2029 |   | 17 610 000,00 |
| 30.09.2029 | 5 000,00 | 17 605 000,00 |
| 31.10.2029 |   | 17 605 000,00 |
| 30.11.2029 |   | 17 605 000,00 |
| 31.12.2029 | 5 000,00 | 17 600 000,00 |
| 31.01.2030 |   | 17 600 000,00 |
| 28.02.2030 |   | 17 600 000,00 |
| 31.03.2030 | 400 000,00 | 17 200 000,00 |
| 30.04.2030 |   | 17 200 000,00 |
| 31.05.2030 |   | 17 200 000,00 |
| 30.06.2030 | 400 000,00 | 16 800 000,00 |
| 31.07.2030 |   | 16 800 000,00 |
| 31.08.2030 |   | 16 800 000,00 |
| 30.09.2030 | 400 000,00 | 16 400 000,00 |
| 31.10.2030 |   | 16 400 000,00 |
| 30.11.2030 |   | 16 400 000,00 |
| 31.12.2030 | 400 000,00 | 16 000 000,00 |
| 31.01.2031 |   | 16 000 000,00 |
| 28.02.2031 |   | 16 000 000,00 |
| 31.03.2031 | 500 000,00 | 15 500 000,00 |
| 30.04.2031 |   | 15 500 000,00 |
| 31.05.2031 |   | 15 500 000,00 |
| 30.06.2031 | 500 000,00 | 15 000 000,00 |
| 31.07.2031 |   | 15 000 000,00 |
| 31.08.2031 |   | 15 000 000,00 |
| 30.09.2031 | 500 000,00 | 14 500 000,00 |
| 31.10.2031 |   | 14 500 000,00 |
| 30.11.2031 |   | 14 500 000,00 |
| 31.12.2031 | 500 000,00 | 14 000 000,00 |
| 31.01.2032 |   | 14 000 000,00 |
| 29.02.2032 |   | 14 000 000,00 |
| 31.03.2032 | 500 000,00 | 13 500 000,00 |
| 30.04.2032 |   | 13 500 000,00 |
| 31.05.2032 |   | 13 500 000,00 |
| 30.06.2032 | 500 000,00 | 13 000 000,00 |
| 31.07.2032 |   | 13 000 000,00 |
| 31.08.2032 |   | 13 000 000,00 |
| 30.09.2032 | 500 000,00 | 12 500 000,00 |
| 31.10.2032 |   | 12 500 000,00 |
| 30.11.2032 |   | 12 500 000,00 |
| 31.12.2032 | 500 000,00 | 12 000 000,00 |
| 31.01.2033 |   | 12 000 000,00 |
| 28.02.2033 |   | 12 000 000,00 |
| 31.03.2033 | 700 000,00 | 11 300 000,00 |
| 30.04.2033 |   | 11 300 000,00 |
| 31.05.2033 |   | 11 300 000,00 |
| 30.06.2033 | 700 000,00 | 10 600 000,00 |
| 31.07.2033 |   | 10 600 000,00 |
| 31.08.2033 |   | 10 600 000,00 |
| 30.09.2033 | 700 000,00 | 9 900 000,00 |
| 31.10.2033 |   | 9 900 000,00 |
| 30.11.2033 |   | 9 900 000,00 |
| 31.12.2033 | 700 000,00 | 9 200 000,00 |
| 31.01.2034 |   | 9 200 000,00 |
| 28.02.2034 |   | 9 200 000,00 |
| 31.03.2034 | 1 150 000,00 | 8 050 000,00 |
| 30.04.2034 |   | 8 050 000,00 |
| 31.05.2034 |   | 8 050 000,00 |
| 30.06.2034 | 1 150 000,00 | 6 900 000,00 |
| 31.07.2034 |   | 6 900 000,00 |
| 31.08.2034 |   | 6 900 000,00 |
| 30.09.2034 | 1 150 000,00 | 5 750 000,00 |
| 31.10.2034 |   | 5 750 000,00 |
| 30.11.2034 |   | 5 750 000,00 |
| 31.12.2034 | 1 150 000,00 | 4 600 000,00 |
| 31.01.2035 |   | 4 600 000,00 |
| 28.02.2035 |   | 4 600 000,00 |
| 31.03.2035 | 1 150 000,00 | 3 450 000,00 |
| 30.04.2035 |   | 3 450 000,00 |
| 31.05.2035 |   | 3 450 000,00 |
| 30.06.2035 | 1 150 000,00 | 2 300 000,00 |
| 31.07.2035 |   | 2 300 000,00 |
| 31.08.2035 |   | 2 300 000,00 |
| 30.09.2035 | 1 150 000,00 | 1 150 000,00 |
| 31.10.2035 |   | 1 150 000,00 |
| 30.11.2035 |   | 1 150 000,00 |
| 31.12.2035 | 1 150 000,00 | 0,00 |

1. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco, przekazany Wykonawcy wraz
z deklaracją wekslową.
2. Zamawiający nie dopuszcza możliwości naliczania prowizji bankowych i innych dodatkowych opłat z tytułu udzielenia kredytu oraz zmiany warunków umowy kredytowej
i obsługi kredytu.
3. Zakłada się możliwość wcześniejszych (przed ustalonym terminem) spłat rat kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat.
4. W sytuacji wcześniejszej spłaty kredytu odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu,
 a nie do dnia końca okresu umowy.
5. Odsetki od kredytu naliczane będą tylko od kwoty aktualnego rzeczywistego zadłużenia, przy zastosowaniu kalendarza rzeczywistego.
6. Zamawiającemu przysługuje prawo niewykorzystania pełnej kwoty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
7. Oprocentowanie kredytu oparte będzie o stawkę WIBOR 1M i dodatnią lub ujemną marżę Wykonawcy. Marża Wykonawcy będzie stała w całym okresie kredytowania.
8. Stawka bazowa WIBOR 1M przyjęta w umowie kredytu dla pierwszego okresu odsetkowego notowana będzie na dwa dni robocze przed podpisaniem umowy, a w kolejnych miesięcznych okresach obrachunkowych będzie ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M wyznaczana na 2 dni robocze przed końcem miesiąca i obowiązująca od 1-go dnia następnego miesiąca. Oprocentowanie będzie więc stałe w okresach miesięcznych.
9. Wspólny Słownik Zamówień (CPV):

66.11.30.00-5 Usługi udzielania kredytu

1. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.
2. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

Zamawiający nie dokonuje podziału zamówienia na części, ponieważ nie jest to uzasadnione ze względu na specyfikę, nadmierne koszty oraz trudności techniczne i organizacyjne np. związane z potrzebą skoordynowania działań różnych Wykonawców, realizujących poszczególne części zamówienia.

1. Zamawiający nie przewiduje udzielania zamówień, o których mowa w art. 214 ust.1 pkt 7 ustawy p.z.p.
2. Celem wstępnego zbadania zdolności kredytowej oraz opracowania własnych informacji przez Wykonawcę, Zamawiający dołącza do SWZ następujące dokumenty, które stanowią Załącznik nr … do SWZ:
3. Uchwała Nr LXII/502/22 Rady Miejskiej w Łapach z dnia 15 grudnia 2022 r.
w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Łapy na 2023 rok
4. Uchwała Nr LXII/501/22z dnia 15 grudnia 2022 w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łapy na lata 2023-2026
5. Uchwała Nr RIO.II-00310-86/2022 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 7 grudnia 2022 r. w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały budżetowej Miasta i Gminy Łapy na 2023 rok oraz o możliwości sfinansowania planowanego deficytu budżetu
6. Uchwała Nr RIO.II-00312-21/2023 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 4 stycznia 2023 r. w sprawie wyrażenia opinii
o możliwości sfinansowania deficytu i prawidłowości planowanej kwoty długu Miasta i Gminy Łapy
7. Uchwała Nr RIO.II-00311-86/2022 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 7 grudnia 2022 r. w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łapy na lata 2023–2026
8. Zarządzenie Nr 77/2023 Burmistrza Łap z dnia 3 sierpnia 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 20.000.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej pożyczek i kredytów
9. Zarządzenie Nr 31/2023 Burmistrza Łap z dnia 30 marca 2023 r. w sprawie przyjęcia sprawozdania rocznego z wykonania budżetu gminy za 2022 rok
10. Uchwała Nr RIO.II-00321-63/2023 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 11 kwietnia 2023 r. w sprawie wydania opinii o przedłożonym przez Burmistrza Łap zarządzeniu w sprawie przyjęcia sprawozdania rocznego z wykonania budżetu gminy za 2022 rok
11. Sprawozdania z wykonania budżetu za 2022 rok (Rb-N, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS)
12. Sprawozdania z wykonania budżetu za I półrocze 2023 roku (Rb-N, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS)
13. Zaświadczenie o nadaniu numeru Regon
14. Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP
15. Zaświadczenie o wyborze Burmistrza
16. Uchwała nr XVIII/266/07 Rady Miejskiej w Łapach z dnia 29 grudnia 2007 r. w sprawie powołania Skarbnika Gminy Łapy
17. Zarządzenie nr 2/18 Burmistrza Łap z dnia 28 listopada 2018 r. w sprawie nadania Regulaminu organizacyjnego Urzędu Miejskiego w Łapach
18. Dane o zadłużeniu