

Nr referencyjny: INW.271.10.2024

Załącznik Nr 7 do SWZ – Opis przedmiotu zamówienia

I. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Wysokość kredytu 6 500 000,00 PLN, słownie: sześć milionów pięćset tysięcy złotych.
2. Uruchomienie kredytu nastąpi w transzach na podstawie pisemnych wniosków składanych przez zamawiającego do 23 grudnia 2024 r. Bank nie będzie pobierał prowizji od uruchomienia kredytu.
3. Kredyt będzie uruchamiany wg potrzeb zamawiającego i na jego pisemny wniosek nie później niż w terminie 2 dni od dnia jego złożenia.
4. Zamawiający zastrzega możliwość wykorzystania kredytu w wysokości niższej niż kwota wynikająca z umowy kredytowej **jednakże nie niższej niż 3.000.000,00 zł** lub odstąpienia od wykorzystania kwoty kredytu. Wykonawca z tego tytułu nie będzie żądał dodatkowych opłat i prowizji.
5. Wymagana karencja spłaty kredytu do 30 marca 2025 r.
6. Spłata kapitału kredytu nastąpi w ratach kwartalnych płatnych na ostatni dzień kwartału począwszy od 30 marca 2025 r. do 29 grudnia 2036 r.
7. Odsetki spłacane będą w ratach kwartalnych, bez okresu karencji, pierwsza spłata odsetek nastąpi na ostatni dzień kwartału od kwoty wykorzystanego kapitału.
8. Do wyliczenia odsetek od kredytu należy zastosować system kalendarz rzeczywisty (365/366)
9. Oprocentowanie kredytu zmienne w stosunku rocznym oparte o zmienną stawkę WIBOR 3M – obowiązującą powiększoną o stałą marżę Banku.
10. Pozostałe warunki:
 - a. w przypadku spłaty zarówno kapitału jak i odsetek, jeśli dzień spłaty przypada na dzień wolny od pracy, to spłata nastąpi następnego dnia roboczego po tym terminie;
 - b. bank nie będzie pobierał opłat od niewykorzystanego kredytu;
 - c. bank nie będzie pobierał odsetek i innych opłat za spłatę kredytu przed terminem;
 - d. bank nie będzie pobierał prowizji i opłat z tytułu przygotowania, udzielenia, obsługi i administracji kredytu;
 - e. bank nie będzie pobierał prowizji i opłat za zmianę harmonogramu spłaty kredytu (zawarcia aneksu do umowy);
 - f. zabezpieczenie udzielonego kredytu: weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
 - g. udzielenie kredytu nie zobowiązuje Gminy Stary Lubotyń do przeniesienia konta bankowego do banku Wykonawcy.
 - h. Zapotrzebowane środki zostaną przelane na konto podstawowe w banku prowadzącym rachunek bieżący Gminy.
 - i. przed podpisaniem umowy wykonawca przedłoży do akceptacji zamawiającemu przewidywany harmonogram spłaty kredytu, uwzględniający wszystkie wymagania SWZ. Ponadto zamawiający będzie powiadamiany o wysokości raty kapitału przypadającej do spłaty w terminie do 5 dnia przed datą płatności.
 - j. przelanie bankowi - wykonawcy odsetek następować będzie na podstawie pisemnej informacji banku o wysokości należnej kwoty za okres rozliczeniowy - z podaniem rachunku wyliczenia tak aby zamawiający mógł przelać odsetki terminowo.
 - k. Zamawiający zastrzega sobie możliwość, w trakcie obowiązywania umowy, dokonania zmian w harmonogramie spłaty kredytu – w tym wydłużenie terminu spłaty kredytu. Wszystkie zmiany będą dokonywane po uprzednim uzgodnieniu nowego harmonogramu spłaty kredytu pomiędzy stronami umowy.
10. Celem wstępnego zbadania zdolności kredytowej oraz opracowania własnych informacji przez Kredytodawcę Zamawiający informuje, że na stronie BIP gminy Stary Lubotyń pod adresem

<http://bip.lubotyn.pl/p,151,kwartalne-sprawozdania-z-wykonania-budzetu> dostępne są następujące dokumenty:

- a. sprawozdanie Rb - NDS o nadwyżce i deficycie za IV kwartał roku 2023 r.
- b. sprawozdanie Rb - NDS o nadwyżce i deficycie za I kwartał roku 2024 r.
- c. sprawozdanie Rb-27 S - z wykonania dochodów budżetowych za IV kwartał roku 2023 r.
- d. sprawozdanie Rb-27 S - z wykonania dochodów budżetowych za I kwartał roku 2024 r.
- e. sprawozdanie Rb-28 S - z wykonania wydatków budżetowych za IV kwartał roku 2023 r.
- f. sprawozdanie Rb-28 S - z wykonania wydatków budżetowych za I kwartał roku 2024 r.
- g. sprawozdanie Rb - Z o zobowiązaniach za IV kwartał roku 2023 r.
- h. sprawozdanie Rb - Z o zobowiązaniach za I kwartał roku 2024 r.
- i. sprawozdanie Rb - N o należnościach za IV kwartał roku 2023 r.
- j. sprawozdanie Rb - N o należnościach za I kwartał roku 2024 r.
- k. Uchwała Nr III/17/24 Rady Gminy Stary Lubotyń w sprawie zmian w WPF na lata 2024-2036 oraz Uchwała nr III/18/24 w sprawie zmian w budżecie gminy Stary Lubotyń na 2024 rok.

Uchwały są dostępne na stronie BIP pod adresem: <http://bip.lubotyn.pl/a,1399,uchwala-nr-iii1724> oraz <http://bip.lubotyn.pl/a,1400,uchwala-nr-iii1824-w-sprawie>

l. Uchwała nr LIV/300/23 Rady Stary Lubotyń z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Stary Lubotyń na 2024 rok

Uchwała jest dostępna na stronie BIP pod adresem: <http://bip.lubotyn.pl/p,150,budzet-gminy>

ł. Uchwała nr III/16/24 Rady Gminy Stary Lubotyń z dnia 27 czerwca 2024 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu.

Uchwała jest dostępna na stronie BIP pod adresem: <http://bip.lubotyn.pl/a,1398,uchwala-nr-iii1624>

l. Sprawozdanie z wykonania budżetu Gminy Stary Lubotyń za 2023 rok jest dostępny na stronie BIP pod adresem: <http://bip.lubotyn.pl/p,154,sprawozdania-z-wykonania-budzetu>

m. UCHWAŁA Nr 3.e./26/2024 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z dnia 27 marca 2024 roku w sprawie wydania opinii o przedłożonym przez Wójta Gminy Stary Lubotyń sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy Stary Lubotyń za 2023 rok oraz UCHWAŁA Nr 3.j./257/2024 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z dnia 25 stycznia 2024 roku w sprawie opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Stary Lubotyń i UCHWAŁA Nr 3.l./239/2024 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z dnia 25 stycznia 2024 roku w sprawie opinii o możliwości sfinansowania planowanego deficytu określonego w uchwale budżetowej Gminy Stary Lubotyń na rok 2024 dostępne są pod adresem:

<http://www.bip.lubotyn.pl/p,155,uchwaly-rio-w-sprawach-z-zakresu-nadzoru-nad-dzialalnoscia-budzetowa>

n. Uchwała nr XXXIV/216/18 Rady Gminy Stary Lubotyń z dnia 21 czerwca 2018 roku w sprawie powołania Skarbnika Gminy Stary Lubotyń

<http://www.bip.lubotyn.pl/a,460,uchwala-nr-xxxiv21618>

Aktualne zadłużenie stan na 30.06.2024 r.: 0,00 zł.

II. Wymogi określone w art. 246 ustawy Prawo zamówień publicznych

Zgodnie z art. 246 ust. 2 Pzp zamawiający będący jednostką sektora finansów publicznych może zastosować kryterium ceny jako jedyne kryterium oceny ofert lub kryterium o wadze przekraczającej 60%, jeżeli określi w opisie przedmiotu zamówienia wymagania jakościowe odnoszące się do co najmniej głównych elementów składających się na przedmiot zamówienia. Przedmiotem zamówienia jest kredyt długoterminowy. W opisie przedmiotu zamówienia dokonano charakterystyki przedmiotu zamówienia. Zasady i wymagania jakościowe świadczenia usług udzielenia kredytu regulują przepisy prawa powszechnie obowiązującego szczególności ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe.

Opis przedmiotu zamówienia jednoznacznie określa, że od przyznanego kredytu Wykonawca nie pobierze żadnej prowizji i opłat, w szczególności:

- za przyjęcie i rozpatrzenie wniosku kredytowego,
- za przyjęcie i rozpatrzenie wniosku o zmianę warunków kredytu w okresie obowiązywania umowy,
 - prowizji przygotowawczej,
- od przyznanego kredytu,
- od wcześniejszej spłaty kredytu (części lub całości),
- od niewykorzystanej kwoty kredytu,
- z tytułu administrowania kredytem,
- za otwarcie i obsługę rachunków na potrzeby kredytu.

W tak określonym przedmiocie zamówienia jedynym kryterium, umożliwiającym ocenę złożonych ofert, pozostaje cena oferowanej usługi wyliczona w oparciu o zaproponowaną przez Wykonawcę marżę. Zamawiający wymaga, aby marża zaoferowana zawierała wszystkie koszty, jakie ponosi Wykonawca w związku z uruchomieniem kredytu oraz obsługą kredytu w całym okresie kredytowania, gdyż Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych prowizji i opłat w związku z udzieleniem i obsługą kredytu.

Kredyt długoterminowy będący przedmiotem zamówienia jest produktem finansowym o ustalonych przez prawo standardach jakościowych. Charakterystyka przedmiotu zamówienia – kredytu długoterminowego:

- pieniężny - co oznacza, że przedmiotem kredytowania są pieniądze,
- zwrotny - co oznacza, że kredyt musi być zwrócony w określonym terminie zgodnie z zawartą umową kredytową,
- celowy - kredyt zawsze jest udzielany na określony cel, zmiana przeznaczenia wykorzystania kredytu skutkuje wypowiedzeniem umowy kredytowej przez wykonawcę,
- odpłatny - co oznacza, że wykonawca pobiera wynagrodzenie od kredytu przyznanego; odsetki od kredytu wykorzystanego są spłacane zgodnie z uzgodnionymi warunkami i zawartą umową kredytową,
- zabezpieczony - kredyt jest zabezpieczony na wypadek niemożliwości jego spłaty;

Wykonawca nie będzie pobierał innych opłat i prowizji z tytułu udzielenia, obsługi i spłaty kredytu, w tym przedterminowej spłaty kredytu, niż marża banku i stawka WIBOR 3M.

Marża banku w okresie trwania umowy jest stała i nie może być podwyższona.

Zamawiający może przedterminowo spłacić zaciągnięty kredyt bez ograniczeń czasowych i kwotowych. W przypadku, kiedy warunki określone w regulaminach lub innych dokumentach wykonawcy regulujących warunki i zasady udzielania kredytów różnią się od warunków wskazanych przez zamawiającego w specyfikacji warunków zamówienia uznaje się je, za nieobowiązujące dla zamawiającego.

Zamawiający w niniejszym postępowaniu stosuje kryterium ceny (marży) jako jedyne kryterium oceny ofert, ponieważ określił w opisie przedmiotu zamówienia wymagania jakościowe odnoszące się do głównych elementów składających się na przedmiot zamówienia. Dokumenty zamówienia precyzyjnie określają zakres i wymagania zamówienia i poza ceną kredytu, której sposób wyliczenia został szczegółowo opisany, Zamawiający nie będzie ponosił innych kosztów w trakcie realizacji zamówienia. Tym samym, bez względu na fakt, kto będzie Wykonawcą przedmiotu zamówienia, jedyną różnicą będą zaoferowane ceny. W związku z powyższym Zamawiający jest upoważniony do zastosowania ceny jako jedynego kryterium oceny oferty, zgodnie z art. 246 ust. 2 ustawy Pzp.

III. Planowany harmonogram spłaty części kapitałowych kredytu

Data spłaty	Wysokość raty
30.03.2025	135 500,00
30.06.2025	135 500,00
30.09.2025	135 500,00
30.12.2025	135 500,00
30.03.2026	135.500,00
30.06.2026	135 500,00
30.09.2026	135 500,00
30.12.2026	135 500,00
30.03.2027	135 500,00
30.06.2027	135 500,00
30.09.2027	135 500,00
30.12.2027	135 500,00
30.03.2028	135 500,00
30.06.2028	135 500,00
30.09.2028	135 500,00
30.12.2028	135 500,00
30.03.2029	135 500,00
30.06.2029	135 500,00
30.09.2029	135 500,00
30.12.2029	135 500,00
30.03.2030	135 500,00
30.06.2030	135 500,00
30.09.2030	135 500,00
30.12.2030	135 500,00
30.03.2031	135 500,00

30.06.2031	135 500,00
30.09.2031	135 500,00
30.12.2031	135 500,00
30.03.2032	135 500,00
30.06.2032	135 500,00
30.09.2032	135 500,00
30.12.2032	135 500,00
30.03.2033	135 500,00
30.06.2033	135 500,00
30.09.2033	135 500,00
30.12.2033	135 500,00
30.03.2034	135 500,00
30.06.2034	135 500,00
30.09.2034	135 500,00
30.12.2034	135 500,00
30.03.2035	135 500,00
30.06.2035	135 500,00
30.09.2035	135 500,00
30.12.2035	135 500,00
30.03.2036	134 500,00
30.06.2036	134 500,00
30.09.2036	134 500,00
29.12.2036	134 500,00
	6 500 000,00