**Załącznik nr 5**

IPSiP.271.7.2024

**Opis przedmiotu zamówienia**

**Udzielenie kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu  
budżetu w 2024 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów**





Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego,  
w walucie polskiej w wysokości 2 400 000,00 zł (słownie: dwa miliony czterysta tysięcy złotych 00/100), w tym kwota 92 252,00 zł przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu, a kwota 2 307 748,00 zł finansować będzie spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

l. Zamawiający zobowiązuje się do ostatecznej spłaty wykorzystanego kredytu do dnia   
 31 grudnia 2032 roku.



2. Kwota kredytu: 2 400 000,00 zł (słownie: dwa miliony czterysta tysięcy złotych 00/100).

3. Karencja w spłacie rat kredytowych wynosi od 31.03.2026 r. do 31.12.2031 r.

4. Spłata odsetek: kwartalnie (ostatniego dnia kwartału), od rzeczywistego zadłużenia   
 począwszy od kwartału w którym uruchomiony został kredyt.

5. Spłata kapitału: kwartalnie (ostatniego dnia kwartału), w kolejnych ratach:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Data spłaty kapitału** | **Kwota spłaty kapitału ( w zł )** |
| 1. | 31.03.2025 r. | 300 000,00 |
| 2. | 30.06.2025 r. | 300 000,00 |
| 3. | 30.09.2025 r. | 300 000,00 |
| 4. | 31.12.2025 r. | 300 000,00 |
| 5. | 31.03.2032 r. | 300 000,00 |
| 6. | 30.06.2032 r. | 300 000,00 |
| 7. | 30.09.2032 r. | 300 000,00 |
| 8. | 31.12.2032 r. | 300 000,00 |

6. Stawka bazowa kredytu: WIBOR 1M, oprocentowanie kredytu wynosi WIBOR 1M + m   
 ( stała przez cały okres kredytowania marża banku ).

7. Procentowanie będzie naliczane od faktycznie wykorzystanych środków. Środki nie  
 wykorzystane powinny być dostępne i zaliczone do kolejnej transzy, bez pobierania opłaty   
 za niewykorzystane środki. Postawienie środków do dyspozycji Zamawiającego nie   
 stanowi podstawy do naliczania odsetek.

8. Wykorzystanie kredytu następować będzie w drodze realizacji **przez Wykonawcę   
 dyspozycji uruchomienia transz 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. Kredyt uruchamiany będzie przez Wykonawcę w terminach   
 wskazanych przez Zamawiającego.

9. W przypadku pilnego zapotrzebowania na środki Wykonawca przeleje transzę kredytu   
 najpóźniej w ciągu dwóch dni roboczych od dnia złożenia pisemnego polecenia, które   
 zostanie doręczone w pierwszej kolejności emailem ( adres email podany będzie przez   
 Wykonawcę w umowie o kredyt), a oryginał osobiście lub listem poleconym, za zwrotnym   
 potwierdzeniem odbioru.

**10. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do rezygnacji z wykorzystania części kredytu**

**( bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych opłat ), co będzie prowadziło do**

**zmniejszenia kar kapitałowo-odsetkowych odpowiednio do kwoty wykorzystanego**

**kredytu. Strony ustalą wówczas nowy harmonogram spłat w formie aneksu do umowy.**

11. Pod pojęciem dnia roboczego rozumie się każdy dzień, z wyjątkiem sobót, niedziel, świąt   
 oraz dni ustawowo wolnych od pracy.

12. Wymagany termin realizacji zamówienia nie później niż 5 dni po złożeniu   
 zapotrzebowania przez Zamawiającego ( przelewem na konto Zamawiającego ) .

13. Prowizja od uruchomienia kredytu: 0%.

1. Zamawiający zastrzega sobie prawo do niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości bez konieczności ponoszenia z tego tytułu dodatkowych opłat.
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu bez konieczności ponoszenia z tego tytułu dodatkowych opłat.
3. Tytułem zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami Zamawiający wystawi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, podpisaną przez Zamawiającego przy kontrasygnacie Skarbnika Miasta i Gminy Małogoszcz.
4. Dokumenty do oceny zdolności kredytowej Zamawiającego:

l) Rb-27S,

Rb-NDS,

Rb-28S,

Rb-N,

Rb-Z - wg stanu na koniec III kwartału 2024 roku

2) Wieloletnia Prognoza Finansowa

1. Za rok obrachunkowy przyjmuje się 365 dni, a w przypadku roku przestępnego   
   366 dni.

14. Za spłatę kredytu lub odsetek należy przyjąć dzień wpływu należności na rachunek   
 Wykonawcy. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od   
 pracy, spłata rat następować będzie w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu   
 ustawowo wolnym od pracy.

15.Zamawiający zobowiązuje się dokonać w okresie objętym umową tj. do dnia 31 grudnia   
 2032 r. spłaty kredytu ( kapitał plus odsetki ), zgodnie z załączonym harmonogramem   
 spłat, który stanowi załącznik do umowy.

16. Wykonawca będzie przekazywał Zamawiającemu dzienne wyciągi bankowe   
 potwierdzające dokonane operacje na rachunku kredytowym (w tym naliczone   
 i spłacone odsetki) **w terminie do 5 dni roboczych** po dniu dokonania operacji, bez   
 prowizji i opłat.

17. Do wyliczenia ceny oferty należy przyjąć **WIBOR obowiązujący na miesiąc listopad,  
 tj. 5,82%**

18. Wykonawca będzie naliczał odsetki od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu. Odsetki   
 naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu przy założeniu, że rok   
 liczy 365 dni lub 366 dla roku przestępnego, od dnia powstania zadłużenia z tytułu   
 udzielonego kredytu do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie.

19.Spłata odsetek, następować będzie w okresach kwartalnych, na podstawie pisemnych   
 informacji o wysokości należnych kwot, przekazywanych przez Wykonawcę najpóźniej na   
 3 dni przed terminem płatności - bez obciążania Zamawiającego kosztami. W okresie spłaty   
 kapitału odsetki płatne będą od kwoty kredytu pozostałej do spłaty.

20. Odsetki za ostatni okres odsetkowy, od dnia ostatniego naliczenia do dnia poprzedzającego  
 ostateczną spłatę kredytu, spłacone zostaną łącznie z ostatnią ratą spłacanego kredytu   
 w terminie określonym Harmonogramem spłaty rat kapitałowych. Informację o wysokości   
 kwoty odsetek spłacanych wraz z ostateczną spłatą kredytu Wykonawca przekaże na 3 dni  
 robocze przed terminem spłaty, bez obciążania Zamawiającego kosztami.

21.Za spłatę kredytu lub odsetek należy przyjąć dzień wpływu należności na rachunek   
 Wykonawcy. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od   
 pracy, spłata rat następować będzie w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu   
 ustawowo wolnym od pracy.

22. Spłata kredytu odbywać się będzie wg poniższego harmonogramu:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Data spłaty**  **rat kredytu** | **Kwota raty w zł** | **Wysokość kredytu  do spłaty w zł** |
| **Rok 2025** | | | **2 400 000,00** |
| 1. | 31.03.2025 r. | 300 000,00 | 2 100 000,00 |
| 2. | 30.06.2025 r. | 300 000,00 | 1 800 000,00 |
| 3. | 30.09.2025 r. | 300 000,00 | 1 500 000,00 |
| 4. | 31.12.2025 r. | 300 000,00 | 1 200 000,00 |
| **Razem 2025 rok** | | **1 200 000,00** |  |
| **Rok 2026** | | | |
| 5. | 31.03.2026 r. | 0 | 1 200 000,00 |
| 6. | 30.06.2026 r. | 0 | 1 200 000,00 |
| 7. | 30.09.2026 r. | 0 | 1 200 000,00 |
| 8. | 31.12.2026 r. | 0 | 1 200 000,00 |
| **Razem 2026 rok** | | **0** |  |
| **Rok 2027** | | | |
| 9. | 31.03.2027 r. | 0 | 1 200 000,00 |
| 10. | 30.06.2027 r. | 0 | 1 200 000,00 |
| 11. | 30.09.2027 r. | 0 | 1 200 000,00 |
| 12. | 31.12.2027 r. | 0 | 1 200 000,00 |
| **Razem 2027 rok** | | **0** | |
| **Rok 2028** | | | |
| 13. | 31.03.2028 r. | 0 | 1 200 000,00 |
| 14. | 30.06.2028 r. | 0 | 1 200 000,00 |
| 15. | 30.09.2028 r. | 0 | 1 200 000,00 |
| 16. | 31.12.2028 r. | 0 | 1 200 000,00 |
| **Razem 2028 rok** | | **0** |  |
| **Rok 2029** | | | |
| 31.03.2029 r. | | 0 | 1 200 000,00 |
| 30.06.2029 r. | | 0 | 1 200 000,00 |
| 30.09.2029 r. | | 0 | 1 200 000,00 |
| 31.12.2029 r. | | 0 | 1 200 000,00 |
| **Razem 2029 rok** | | **0** |  |
| **Rok 2030** | | | |
| 31.03.2030 r. | | 0 | 1 200 000,00 |
| 30.06.2030 r. | | 0 | 1 200 000,00 |
| 30.09.2030 r. | | 0 | 1 200 000,00 |
| 31.12.2030 r. | | 0 | 1 200 000,00 |
| **Razem 2030 rok** | | **0** |  |
| **Rok 2031** | | | |
| 31.03.2031 r. | | 0 | 1 200 000,00 |
| 30.06.2031 r. | | 0 | 1 200 000,00 |
| 30.09.2031 r. | | 0 | 1 200 000,00 |
| 31.12.2031 r. | | 0 | 1 200 000,00 |
| **Razem 2031 rok** | | **0** |  |
| **Rok 2032** | | | |
| 31.03.2032 r. | | 300 000,00 | 900 000,00 |
| 30.06.2032 r. | | 300 000,00 | 600 000,00 |
| 30.09.2032 r. | | 300 000,00 | 300 000,00 |
| 31.12.2032 r. | | 300 000,00 | 0,00 |
| **Razem 2030 rok** | | **1 200 000,00** |  |

23. W przypadku wykorzystania mniejszej kwoty kredytu lub przedterminowej spłaty części   
 kredytu Zamawiający dokona aktualizacji Harmonogramu spłat rat kapitałowych kredytu,   
 bez kosztów obciążających Zamawiającego. Aktualizacja harmonogramu spłaty rat   
 kredytu ustalona zostanie w formie aneksu do umowy, podpisanego przez obie strony.

24. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany w poszczególnych latach wysokości rat   
 przyjętych do spłaty bez dodatkowych prowizji i opłat.

25. Wykonawca określi informacje i dokumenty odzwierciedlające rzeczywistą sytuację   
 finansową Zamawiającego, które Zamawiający zobowiązany będzie składać w okresie   
 kredytowania.

26. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie przedmiotowego   
 zamówienia, Zamawiający nie będzie wystawiał osobnych weksli i deklaracji wekslowych   
 na każdy bank z konsorcjum. Dokumenty te wystawione będą na bank umocowany do   
 zawarcia umowy kredytowej.

27. Przedłożenie pozytywnej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości spłaty   
 wnioskowanego kredytu, stanowić będzie warunek uruchomienia kredytu.

28. Wykonawca wyznaczy pracownika upoważnionego do kontaktów z Zamawiającym  
 w sprawach związanych z wykorzystywanym kredytem.

29. Okres wypowiedzenia umowy kredytu będzie wynosił 30 dni, zarówno dla Wykonawcy,   
 jak i Zamawiającego.

30. Zamawiający nie dopuszcza możliwości podpisania kilku umów kredytowych.

31. Wszelkie spory powstałe w związku z umową o kredyt będą ostatecznie rozstrzygane przed   
 sądem właściwym miejscowo dla siedziby Zamawiającego.

32. Zamawiający wymaga, aby Wykonawca, którego oferta zostanie uznana jako   
 najkorzystniejsza w przedmiotowym postępowaniu, złożył w terminie do 5 dni od dnia   
 wyboru oferty, parafowany projekt umowy kredytowej, który będzie uwzględniał wszystkie   
 warunki określone w opisie przedmiotu zamówienia. Zamawiający nie będzie związany   
 przedstawionym przez Wykonawcę projektem umowy kredytowej i zastrzega sobie   
 możliwość wprowadzenia zmian do tego projektu, przed podpisaniem umowy   
 w wersji ostatecznej.

33.Przewidywany termin wypłaty transz kredytu:

1 transza – 23.12.2024 r.

2 transza – 30.12.2024 r.