



# URZĄD GMINY KUTNO

ul. Witosa 1, 99-300 Kutno, tel. 24 3557020 (sekretariat), fax 24 3557021  
e-mail: [sekretariat@gminakutno.pl](mailto:sekretariat@gminakutno.pl) | nasza strona: [www.gminakutno.pl](http://www.gminakutno.pl)  
NIP Urzędu: 7751051616, NIP Gminy Kutno: 7752406122

INW.271.1.19.2024.JŁ

załącznik nr 1 do SWZ

## SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA (SzOPZ)

### **Zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wysokości do 3 900 000,00 zł na sfinansowanie deficytu budżetu Gminy oraz spłatę zaciągniętych zobowiązań**

1. Przedmiotem zamówienia jest usługa udzielenia i obsługi kredytu długoterminowego w wysokości do 3 900 000,00 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Kutno oraz rozchodów z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.
2. Wyżej wymieniona kwota kredytu lub transza kredytu zostanie postawiona przez Bank do dyspozycji Zamawiającego zgodnie ze złożoną deklaracją banku w formularzu ofertowym.
3. Bank stawia do dyspozycji Zamawiającego kredyt niezwłocznie po zawarciu umowy, jednak nie później niż do dnia 31.12.2024 r.
4. Kredyt może być uruchomiony przez Zamawiającego jednorazowo lub w dowolnych transzach do łącznej kwoty, o której mowa w ust. 1 bez prowizji i opłat.
5. Waluta kredytu – złoty polski.
6. Spłata kredytu (kapitału) dokonywana będzie od marca 2025 roku do 31 grudnia 2035 roku, w okresach kwartalnych.

Raty w latach 2025 – 2035 będą wynosić odpowiednio:

- 1) rok 2025 – 4 raty kwartalne w kwocie po 2 500,00 zł płatna do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca kończącego kwartał – łączna kwota rat: 10 000,00 zł;
- 2) rok 2026 – 4 raty kwartalne w kwocie po 72 500,00 zł płatna do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca kończącego kwartał – łączna kwota rat: 290 000,00 zł;
- 3) rok 2027 – 4 raty kwartalne w kwocie po 100 000,00 zł płatna do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca kończącego kwartał – łączna kwota rat: 400 000,00 zł;
- 4) rok 2028 – 4 raty kwartalne w kwocie po 100 000,00 zł płatna do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca kończącego kwartał – łączna kwota rat: 400 000,00 zł;
- 5) rok 2029 – 4 raty kwartalne w kwocie po 100 000,00 zł płatna do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca kończącego kwartał – łączna kwota rat: 400 000,00 zł;
- 6) rok 2030 – 4 raty kwartalne w kwocie po 100 000,00 zł płatna do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca kończącego kwartał – łączna kwota rat: 400 000,00 zł;
- 7) rok 2031 – 4 raty kwartalne w kwocie po 100 000,00 zł płatna do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca kończącego kwartał – łączna kwota rat: 400 000,00 zł;
- 8) rok 2032 - 4 raty kwartalne w kwocie po 100 000,00 zł płatna do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca kończącego kwartał – łączna kwota rat: 400 000,00 zł;

- 9) rok 2033 - 4 raty kwartalne w kwocie po 100 000,00 zł płatna do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca kończącego kwartał – łączna kwota rat: 400 000,00 zł;
  - 10) rok 2034 - 4 raty kwartalne w kwocie po 100 000,00 zł płatna do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca kończącego kwartał – łączna kwota rat: 400 000,00 zł;
  - 11) rok 2035 – 4 raty kwartalne w kwocie po 100 000,00 zł płatna do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca kończącego kwartał – łączna kwota rat: 400 000,00 zł.
7. Wysokość kwartalnych rat spłaty kapitału może ulec zmianie w zależności od faktycznego wykorzystania kredytu. W przypadku niewykorzystania w całości przyznanego kredytu, obniżenie rat nastąpi proporcjonalnie do wysokości kredytu, przy jednoczesnym uwzględnieniu zaokrągleń nowych wysokości rat do tysiąca złotych.
  8. Za spłatę kredytu lub jego rat przyjmuje się dzień wpływu należności na rachunek kredytowy. Spłata rat następować będzie do ostatniego dnia roboczego kwartału.
  9. Wykonawca będzie naliczał odsetki od faktycznego zadłużenia. Odsetki naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu, tj. odpowiednio rok 365 lub 366 dni, a każdy miesiąc rzeczywista liczba dni (tj. z uwzględnieniem faktycznej liczby dni lutego w każdym roku).
  10. Spłata odsetek następować będzie w okresach 1 miesięcznych, przy czym pierwszy okres 1 miesięczny liczony będzie od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu lub całości kredytu.
  11. Spłata odsetek od wykorzystanego kredytu naliczane są w okresach miesięcznych od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca i pobierane są do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca, od okresu uruchomienia pierwszej transzy kredytu lub całego kredytu z rachunku obsługi kredytu. Spłata odsetek w miesiącu grudniu 2035 roku, następować będzie do ostatniego dnia roboczego miesiąca. Bank będzie informował każdorazowo Kredytobiorcę na piśmie o wysokości rat kapitałowych i odsetek do zapłaty, na co najmniej 5 dni przed terminem płatności drogą tradycyjną lub przekazywał zawiadomienie o zmianie wysokości oprocentowania, które uwzględnia wysokość nowego oprocentowania, najbliższą kwotę odsetek i raty kapitałowej, termin ich spłaty/naliczenia, bieżące saldo zadłużenia, drogą elektroniczną na adresy e-mail: [skarbnik@gminakutno.pl](mailto:skarbnik@gminakutno.pl) oraz [d.domzal@gminakutno.pl](mailto:d.domzal@gminakutno.pl)
  12. Oprocentowanie kredytu jest zmienne, ustalone w oparciu o stawkę WIBOR 1M zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku powiększoną o stałą marżę banku. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie w trybie miesięcznym poprzez zmianę stawki przyjmując stawkę WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedniego.
  13. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M zostanie ona, za porozumieniem stron w formie aneksu do umowy, zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M, bez kosztów obciążających Zamawiającego.
  14. Stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, że w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR 1M osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR 1M równa zero (0,00%).
  15. Wykonawca wyznaczy pracownika upoważnionego do kontaktów z Zamawiającym w sprawach związanych z wykorzystywanym kredytem.
  16. Wykonawca przed zawarciem umowy na wezwanie Zamawiającego, przedstawi projekt umowy (edytowalna wersja projektu umowy) wraz z harmonogramem spłat oraz dane osób upoważnionych do zawarcia umowy ze strony Wykonawcy oraz pracownika do kontaktów z Zamawiającym.

17. Zgodnie z art. 439 ust. 1 ustawy Pzp, Zamawiający wskazuje następujące zasady wprowadzenia zmian wysokości wynagrodzenia należnego Wykonawcy w przypadku zmiany ceny materiałów lub kosztów związanych z realizacją zamówienia:
- a) Miernikiem zmiany ceny materiałów lub kosztów związanych z realizacją zamówienia jest wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem w kwartale danego roku w stosunku do poprzedniego kwartału, ustalany po zakończeniu każdego kwartału przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego i ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym RP „Monitor Polski”- dalej „Wskaźnik”. Link do aktualnego wskaźnika (II kwartał 2024 r.): <https://stat.gov.pl/sygnalne/komunikaty-i-obwieszczenia/lista-komunikatow-i-obwieszczen/komunikat-w-sprawie-wskaznika-cen-towarow-i-uslug-konsumpcyjnych-ogolem-w-drugim-kwartale-2024-roku,49,43.html>
  - b) Wysokość wynagrodzenia, tj. wysokość marży Wykonawcy ulegnie zmianie (odpowiednio obniżeniu lub podwyższeniu), jeżeli „wskaźnik” ulegnie zmianie o co najmniej 45% w okresie kolejnych 6 miesięcy od dnia zawarcia umowy. Pierwsza zmiana nastąpi nie wcześniej niż po 6 miesiącach od dnia podpisania Umowy i nie będzie mogła ona zwiększyć/zmniejszyć (w zależności, która strona wnioskuje) zaoferowanej marży o więcej/mniej niż 0,2 punktu procentowego. Każda kolejna waloryzacja dokonywana będzie po upływie 6 miesięcy od poprzedniej waloryzacji pod warunkiem zmiany „wskaźnika” o co najmniej 45%.
  - c) W przypadku zaistnienia sytuacji wskazanej w lit. b) Strony mogą wprowadzić zmianę wynagrodzenia po uprzednim przedstawieniu przez Stronę wniosku o dokonanie zmiany wysokości wynagrodzenia (zmiana wysokości marży) zawierającego uzasadnienie wskazującym wysokość wskaźnika oraz wpływ zmian na koszt wykonywania usługi przez zainteresowaną stronę.
  - d) Maksymalna wartość zmiany wynagrodzenia, jaką dopuszcza Zamawiający w efekcie zastosowania postanowień o zasadach wprowadzania zmian wysokości wynagrodzenia nie może przekroczyć kumulatywnie zwiększenia marży wskazanej w Formularzu ofertowym o więcej niż 2 punkty procentowe.
  - e) Zawarcie aneksu do umowy nastąpi nie później niż w terminie 10 dni roboczych licząc od dnia zatwierdzenia uznania przez Strony wniosku o dokonanie zmiany wysokości wynagrodzenia, o którym mowa w lit. c). Nowa wysokość marży będzie obowiązywała od dnia podpisania aneksu.
  - f) W przypadku likwidacji Wskaźnika, o którym mowa w lit. a) lub zmiany podmiotu, który urzędowo go ustala, mechanizm, o którym mowa w lit a) stosuje się odpowiednio do wskaźnika i podmiotu, który zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa zastąpi dotychczasowy Wskaźnik lub podmiot.
18. Zamawiający przewiduje możliwość zmian postanowień zawartej umowy (tzw. zmiany kontraktowe w oparciu o art. 455 ust. 1 pkt 1 ustawy) w stosunku do treści oferty, na podstawie, której dokonano wyboru Wykonawcy:
- a) Strony dopuszczają możliwość zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie, której dokonano wyboru Wykonawcy za zgodą Stron umowy w zakresie przedłużenia okresu kredytowania i zmiany harmonogramu spłat kredytu dodatkowo do 24 miesięcy.
  - b) Strony dopuszczają zmianę terminów spłaty kredytu za zgodą Stron, jeżeli zmiana ta wynika z przyczyn niezależnych od Stron umowy pomimo dochowania należytej stronności.
- (Bank będzie miał prawo przed zmianami postanowień umowy w formie aneksu do umowy, zweryfikować sytuację finansową Gminy, np. poprzez stwierdzenie posiadania zdolności kredytowej, zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku)

19. Zamawiający nie przewiduje tzw. „raty balonowej”, tj. spłaty całości kapitału na koniec okresu kredytowania.
20. Odsetki od udzielonego kredytu stanowić będą jedyne wynagrodzenie Wykonawcy z tytułu wykonania umowy. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów, prowizji i opłat związanych z przygotowaniem, udzieleniem, ubezpieczeniem oraz wszelkich innych opłat związanych z obsługą kredytu.
21. Zamawiający zastrzega sobie prawo do niewykorzystania części lub całości kwoty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu.
22. Zamawiający zastrzega sobie prawo do:
  - 1) niewykorzystania pełnej kwoty przyznanego kredytu;
  - 2) renegocjacji kwot i terminów spłat kapitału;
  - 3) Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku nie wykorzystania pełnej kwoty kredytu lub przedterminowej spłaty części kredytu;
  - 4) w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania.
23. Wykonawca zobowiązuje się zagwarantować przyjęcie przedterminowej spłaty części lub całości kredytu bez obciążania Zamawiającego dodatkowymi kosztami po uprzednim powiadomieniu Wykonawcy przez Zamawiającego, w terminie 7 dni przed dniem dokonania spłaty, o zamiarze dokonania takiej spłaty.
24. Wykonawca nie może uzależnić udzielenia kredytu od przejęcia bankowej obsługi Zamawiającego oraz od ubezpieczenia kredytu przez Zamawiającego. Wykonawca do obsługi kredytu, winien otworzyć rachunek kredytowy – bez opłat i prowizji.
25. Wykonawca nie będzie wymagał innego zabezpieczenia zaciągniętego kredytu poza wekslem in blanco wraz z deklaracją wekslową przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy.
26. Wszelkie dokumenty dotyczące sytuacji finansowej i umożliwiające zbadanie zdolności kredytowej Zamawiającego, dostępne są na stronie internetowej Biuletynu Informacji Publicznej Urzędu Gminy Kutno pod adresem <https://bip.gminakutno.pl/>  
**Uwaga:** Zamawiający nie dopuszcza możliwości sporządzania dla potrzeb Wykonawców danych i informacji w postaci przetworzonej wg wzorów i wytycznych wynikających z wewnętrznych uregulowań Wykonawców (w tym formularzy oceny zdolności kredytowej).
27. Projektowane postanowienia umowy w sprawie zamówienia publicznego, które zostaną wprowadzone do treści tej umowy muszą być zgodne z warunkami wskazanymi w Rozdziale 21 SWZ.