

Załącznik nr 6 do SWZ - Opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie kredytu długoterminowego do łącznej kwoty 7.000.000,00 PLN (słownie: siedem milionów złotych 00/100) który zostanie przeznaczony na finansowanie w roku 2023 planowanego deficytu budżetu Powiatu Radomszczańskiego. 2.

Zasady udzielania kredytu: Kredyt zostanie zaciągnięty na okres do 31.10.2034 r. i zostanie uruchomiony jednorazowo po podpisaniu umowy najpóźniej do 27.12.2023 r. Uruchomienie kredytu nastąpi na podstawie pisemnej dyspozycji kredytobiorcy. 3. **Sposób udostępniania kredytu:** Bank zobowiązuje się postawić kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy jednorazowo w terminie 3 dni liczonych od dnia przekazania dyspozycji dot. uruchomienia kredytu, nie później jednak niż do 27.12.2023 r. 4. **Terminy spłaty kredytu** 1) Spłaty dokonywane będą w ratach kwartalnych w poczynawszy od 31.01.2025 roku, ostatnia rata zostanie spłacona 31.10.2034 roku. Dokładne terminy spłaty zostały określone w zestawieniu rat stanowiącym Załącznik nr 6a do SWZ. Spłata rat odsetkowych odbywać się będzie w terminie 5 dni po zakończeniu miesiąca, za który naliczane są odsetki za wyjątkiem odsetek za miesiąc grudzień, które płatne będą do 31 grudnia. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu lub odsetek przypadnie w dzień wolny od pracy, Zamawiający ureguluje wymaganą ratę w pierwszy dzień roboczy następujący po wyznaczonej dacie spłaty. Zapłata odsetek odbywać się będzie na podstawie pisma przesłanego z banku najpóźniej do 15-go dnia miesiąca, za który pobierane są odsetki, informującego o wysokości należnych odsetek oraz wysokości stawki WIBOR przyjętej do ich wyliczenia. 2) Wysokość i termin spłaty raty kredytu mogą być w szczególnie uzasadnionym przypadku zmienione w drodze aneksu do umowy na pisemny wniosek Zamawiającego złożony wraz z uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu. Wówczas harmonogram spłat kredytu będzie podlegał ponownemu ustaleniu. 5. **Oprocentowanie kredytu** 1) Oprocentowanie kredytu oparte będzie na bazie stawki WIBOR 1M obliczanej jako średnia z dziesięciu ostatnich notowań miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który wyliczane są odsetki, powiększonej o marżę banku stałą w całym okresie kredytowania. Do celów rozliczeniowych przyjmuje się, że każdy rok ma 365 dni. Okres rozliczeniowy pokrywa się z miesiącem kalendarzowym, który liczy rzeczywistą ilość dni, w przypadku roku przestępnego przyjmuje się, że luty liczy 28 dni. Odsetki obliczane będą z zastosowaniem następującej formuły: $O = X_n * (R\% + M\%) * D_n / 365$ gdzie: O – odsetki, X_n -

pozostała do spłacenia kwota kredytu, R - stopa bazowa oprocentowania wyliczona jako średnia z dziesięciu ostatnich notowań WIBOR 1M miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który liczone są odsetki wyrażona w %, M - marża banku wyrażona w %, Dn - liczba dni okresu odsetkowego. Do kalkulacji ceny Wykonawca dla porównywalności ofert winien przyjąć stopę bazową WIBOR 1M w wysokości 6,81 %. 2) Marża banku przedstawiona w ofercie nie może zostać podwyższona w trakcie trwania umowy o udzielenie kredytu. **6. Prowizja** 1) Zamawiający dopuszcza zastosowanie przez Wykonawców tylko jednej prowizji od udzielonego kredytu. 2) Kredytodawca nie pobiera żadnych dodatkowych prowizji lub opłat od udzielonego kredytu, w tym w szczególności: a) prowizji od wcześniejszej spłaty przez Kredytobiorcę całości lub części kredytu wraz z należnymi odsetkami, b) opłat lub prowizji z tytułu przesunięcia terminu spłat rat kapitałowych w okresie kredytowania, c) prowizji za gotowość od niewykorzystanej części kredytu lub kredytu za każdy dzień, w okresie od daty postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy do dnia poprzedzającego dzień faktycznego wykorzystania. **7.** Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową. **8.** Nie dopuszcza się naliczania żadnych innych dodatkowych opłat, np. za prowadzenie rachunków, za przelewy, od niewykorzystanej części kredytu. **9.** Koszt kredytu stanowi kwota prowizji od udzielonego kredytu oraz odsetki płatne miesięcznie. **10.** Ewentualne spory wynikłe w związku z realizacją przedmiotu zamówienia będą rozstrzygane przez sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego. **11.** Zamawiający informuje ponadto, iż: 1) Nie wyraża zgody na złożenie przez Skarbnika kontrasygnaty na wekslu In blanco. 2) Umowa w sprawie udzielenia kredytu zostanie opatrzona kontrasygnatą Skarbnika. 3) Zamawiający nie przewiduje karencji w spłacie odsetek. 4) Naliczanie odsetek w trakcie trwania kredytu odbywać się będzie bez uwzględniania lat przestępnych. 5) Zamawiający nie wyraża zgody na zastosowanie w umowie kredytowej klauzuli: a) cross default – nie wykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań wynikających z jakiegokolwiek umowy zawartej z bankiem, b) pari pass – zapewnienie, że wiarytelności banku w stosunku do klienta będą miały równe pierwszeństwo w zaspokojeniu z wiarytelnościami innych podmiotów w stosunku do Klienta z zastrzeżeniem przepisów bezwzględnie obowiązującego prawa, c) negative pledge – zapewnienie, że bez uzyskania uprzedniej pisemnej zgody banku Klient nie będzie dokonywał jakichkolwiek obciążeń składników swojego majątku obecnego i przyszłego, a szczególności nie będzie dokonywała na tym majątku zabezpieczeń wiarytelności innych wierzycieli. **12.** Informacje dotyczące kondycji finansowej Zamawiającego dostępne są na stronie Biuletynu Informacji Publicznej Powiatu Radomszczańskiego <http://bip.radomszczanski.pl/> W zakładce: Gospodarka i finanse: Budżet; Informacje i zaświadczenia: - zobowiązania z tytułu emisji obligacji na

18.09.2023 r., - zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz udzielonych poręczeń i gwarancji na 18.09.2023 r., - akcje i udziały w innych instytucjach na 18.09.2023 r., - zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu w opłaceniu składek, zaświadczenie z US o niezaleganiu w podatkach, W zakładce: Gospodarka i finanse: Budżet: Opinie RIO – opinia RIO o możliwości spłaty kredytu długoterminowego. W zakładce: Rada Powiatu: Uchwały Rady Powiatu – uchwały w sprawie wyboru Skarbnika i Zarządu Powiatu. W zakładce: Prawo lokalne: Uchwały Rady Powiatu/Uchwały Zarządu Powiatu – uchwały w sprawie zmian w budżecie Powiatu Radomszczańskiego na 2023 r. – uchwały w sprawie zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Radomszczańskiego na lata 2023-2034. **13.** Informacje o stanie mienia komunalnego Zamawiającego dostępne są na stronie Biuletynu Informacji Publicznej Powiatu Radomszczańskiego <http://bip.radomszczanski.pl/> W zakładce: Gospodarka i finanse: Majątek powiatu - informacja o stanie mienia komunalnego.