

Opis przedmiotu zamówienia

1. **Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 8.750.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Jabłonka oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.** Przedmiot zamówienia został podzielony na dwie części:

I część - kredyt w wysokości 6.240.000,00 zł (słownie: sześć milionów dwieście czterdzieści tysięcy złotych 00/100), z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Jabłonka;

II część - kredyt w wysokości 2.510.000,00 zł (słownie: dwa miliony pięćset dziesięć tysięcy złotych 00/100), z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

2. **Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia**

2.1. Część I kredytu w wysokości 6.240.000,00 zł (słownie: sześć milionów dwieście czterdzieści tysięcy złotych 00/100) z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Jabłonka;

2.1.1. Wyplata kredytu: kredyt będzie udzielony na rachunek Gminy Jabłonka w terminie do 31.12.2024 r. według zapotrzebowania Zamawiającego, w dowolnych terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego na podstawie pisemnych dyspozycji Zamawiającego, z ostatecznym terminem wykorzystania kredytu do dnia 31.12.2024 r.

2.1.2. Forma zabezpieczenia kredytu: weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą skarbnika.

2.1.3. Oprocentowanie kredytu zmienne przez cały okres kredytowania – zmiana stopy procentowej następować będzie, co kwartał kalendarzowy wg stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy, poprzedzający okres obrachunkowy, lub ostatniego dnia roboczego przed datą, jeżeli w danym dniu nie ma notowania, plus stała marża. W całym okresie kredytowania marża Wykonawcy pozostaje na niezmiennym poziomie.

2.1.4. W celu porównania złożonych ofert zamawiający wskazuje do obliczeń stawkę **WIBOR 3M 5,86 – z dnia 14 sierpnia 2024 roku**, którą należy podać w Załączniku nr 1 do SWZ.

2.1.5. Wyłącznie do wyliczenia ceny kredytu należy przyjąć datę **15 listopada 2024 (data przyjęta dla potrzeb złożenia oferty)**.

2.1.6. Zamawiający przyjmuje sposób naliczania wartości odsetek stanowiący składnik całkowitego kosztu kredytowego zgodnie z Prawem Bankowym:

- 1) liczba dni odsetkowych rocznie: 365/366 w roku przestępnym
- 2) faktyczna liczba dni w miesiącu

2.1.7. Odsetki naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu. Spłata odsetek następować będzie, tylko od kwoty faktycznie uruchomionego kredytu, na podstawie dokumentów obciążeniowych.

2.1.8. Odsetki naliczane będą od kwoty faktycznego zadłużenia, Bank nie będzie pobierać opłat i prowizji bankowych od zaangażowania kredytu tj. salda niewykorzystanej części kredytu.

2.1.9. **Kredyt w kwocie 6.240.000,00 zł (słownie: sześć milionów dwieście czterdzieści tysięcy złotych 00/100) z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Jabłonka będzie spłacany przez okres 8 lat w ratach kwartalnych:**

- w roku 2025 spłata 4 rat po 195.000,00 zł,
- w roku 2026 spłata 4 rat po 195.000,00 zł,

- w roku 2027 spłata 4 rat po 195.000,00 zł,
- w roku 2028 spłata 4 rat po 195.000,00 zł,
- w roku 2029 spłata 4 rat po 195.000,00 zł,
- w roku 2030 spłata 4 rat po 195.000,00 zł,
- w roku 2031 spłata 4 rat po 195.000,00 zł,
- w roku 2032 spłata 4 rat po 195.000,00 zł.

2.1.10. Kredyt udzielony będzie na okres 8 lat z okresem spłaty rozpoczynającym się najpóźniej od 31 marca 2025 r.

2.1.11. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 30.03.2025 roku.

2.1.12. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji. O terminie daty spłaty Zamawiający powiadomi pisemnie Wykonawcę w terminie 2 dni przed datą spłaty. (Powiadomienie zostanie doręczone osobiście, za pośrednictwem poczty elektronicznej bądź faksu).

2.1.14. Zamawiający dopuszcza przy naliczaniu odsetek przyjęcie kalendarza rzeczywistego.

2.1.15. W przypadku gdy termin zapłaty przypadnie na dzień wolny od pracy, uregulowanie należności nastąpi w pierwszym dniu roboczym po wyznaczonej dacie.

2.1.16. Dzień podpisania umowy będzie dniem postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego w terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego na podstawie pisemnych dyspozycji Zamawiającego, z ostatecznym terminem wykorzystania kredytu do dnia 31.12.2024 r.

2.1.17. Z tytułu przedterminowej spłaty części lub całości kredytu Wykonawca nie będzie pobierał dodatkowych opłat i prowizji.

2.1.18. Jednorazowa prowizja bankowa zostanie pobrana w dniu spłaty pierwszej raty kredytu od kwoty wykorzystanego kredytu.

2.1.19. Wykonawca nie będzie pobierać żadnych dodatkowych opłat i prowizji z tytułu udzielenia i obsługi kredytu poza wymienionymi w SWZ w załączniku Nr 1.

2.1.20. Zamawiający zastrzega sobie prawo rezygnacji z zaciągnięcia kredytu bez żadnych konsekwencji finansowych.

2.1.21. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania całej kwoty kredytu bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek kosztów i bez wymaganej zgody Wykonawcy oraz konieczności sporządzenia aneksu

2.1.22. Wszystkie materiały niezbędne do zbadania zdolności kredytowej znajdują się na stronie pod adresem <http://www.jablonka.pl/index.php/zamowienia-publiczne-mainmenu-37/62-dokumenty-finansowe>

2.2. Część II kredytu w wysokości 2.510.000,00 zł (słownie: dwa miliony pięćset dziesięć złotych 00/100) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek;

2.2.1. Wyplata kredytu: kredyt będzie udzielony na rachunek Gminy Jabłonka w terminie do 31.12.2024 r. według zapotrzebowania Zamawiającego, w dowolnych terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego na podstawie pisemnych dyspozycji Zamawiającego, z ostatecznym terminem wykorzystania kredytu do dnia 31.12.2024 r.

2.2.2. Forma zabezpieczenia kredytu: weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą skarbnika.

2.2.3. Oprocentowanie kredytu zmienne przez cały okres kredytowania – zmiana stopy procentowej następować będzie, co kwartał kalendarzowy wg stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy, poprzedzający okres obrachunkowy, lub ostatniego dnia roboczego przed datą, jeżeli w danym dniu nie ma notowania, plus stała marża. W całym okresie kredytowania marża Wykonawcy pozostaje na niezmiennym poziomie.

2.2.4. W celu porównania złożonych ofert zamawiający wskazuje do obliczeń stawkę **WIBOR 3M – z dnia 14 sierpnia 2024 roku.**, którą należy podać w Załączniku nr 1 do SWZ.

2.2.5. Wyłącznie do wyliczenia ceny kredytu należy przyjąć datę **15 listopada 2024 (data przyjęta dla potrzeb złożenia oferty).**

2.2.6. Zamawiający przyjmuje sposób naliczania wartości odsetek stanowiący składnik całkowitego kosztu kredytowego zgodnie z Prawem Bankowym:

3) liczba dni odsetkowych rocznie: 365/366 w roku przestępnym

4) faktyczna liczba dni w miesiącu

2.2.7. Odsetki naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu. Spłata odsetek następować będzie, tylko od kwoty faktycznie uruchomionego kredytu, na podstawie dokumentów obciążeniowych.

2.2.8. Odsetki naliczane będą od kwoty faktycznego zadłużenia, Bank nie będzie pobierać opłat i prowizji bankowych od zaangażowania kredytu tj. salda niewykorzystanej części kredytu.

2.2.9. **Kredyt w kwocie 2.510.000,00 zł (słownie: dwa miliony pięćset dziesięć tysięcy złotych00/100) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek będzie spłacany przez okres 8 lat w ratach kwartalnych:**

- w roku 2025 spłata 1 raty po 78.436,00 zł, 3 rat po 78.438,00 zł,
- w roku 2026 spłata 1 raty po 78.436,00 zł, 3 rat po 78.438,00 zł,
- w roku 2027 spłata 1 raty po 78.436,00 zł, 3 rat po 78.438,00 zł,
- w roku 2028 spłata 1 raty po 78.436,00 zł, 3 rat po 78.438,00 zł,
- w roku 2029 spłata 1 raty po 78.436,00 zł, 3 rat po 78.438,00 zł,
- w roku 2030 spłata 1 raty po 78.436,00 zł, 3 rat po 78.438,00 zł,
- w roku 2031 spłata 1 raty po 78.436,00 zł, 3 rat po 78.438,00 zł,
- w roku 2032 spłata 1 raty po 78.436,00 zł, 3 rat po 78.438,00 zł.

2.2.10. Kredyt udzielony będzie na okres 8 lat z okresem spłaty rozpoczynającym się najpóźniej od 31 marca 2025 r.

2.2.11. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 30.03.2025 roku.

2.2.12. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji. O terminie daty spłaty Zamawiający powiadomi pisemnie Wykonawcę w terminie 2 dni przed datą spłaty. (Powiadomienie zostanie doręczone osobiście, za pośrednictwem poczty elektronicznej bądź faksu).

2.2.14. Zamawiający dopuszcza przy naliczaniu odsetek przyjęcie kalendarza rzeczywistego.

2.2.15. W przypadku gdy termin zapłaty przypadnie na dzień wolny od pracy, uregulowanie należności nastąpi w pierwszym dniu roboczym po wyznaczonej dacie.

2.2.16. Dzień podpisania umowy będzie dniem postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego w terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego na podstawie pisemnych dyspozycji Zamawiającego, z ostatecznym terminem wykorzystania kredytu do dnia 31.12.2024 r.

2.2.17. Z tytułu przedterminowej spłaty części lub całości kredytu Wykonawca nie będzie pobierał dodatkowych opłat i prowizji.

2.2.18. Jednorazowa prowizja bankowa zostanie pobrana w dniu spłaty pierwszej raty kredytu od kwoty wykorzystanego kredytu.

2.2.19. Wykonawca nie będzie pobierać żadnych dodatkowych opłat i prowizji z tytułu udzielenia i obsługi kredytu poza wymienionymi w SWZ w załączniku Nr 1.

2.2.20. Zamawiający zastrzega sobie prawo rezygnacji z zaciągnięcia kredytu bez żadnych konsekwencji finansowych.

2.2.21. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania całej kwoty kredytu bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek kosztów i bez wymaganej zgody Wykonawcy oraz konieczności sporządzenia aneksu

2.2.22. Wszystkie materiały niezbędne do zbadania zdolności kredytowej znajdują się na stronie pod adresem <http://www.jablonka.pl/index.php/zamowienia-publiczne-mainmenu-37/62-dokumenty-finansowe>