

Znak Sprawy: ZPP.271.2.13.2024

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA (OPZ)

1. **Przedmiotem zamówienia jest usługa udzielenia i obsługi kredytu długoterminowego w wysokości 3.000.000,00 PLN w tym na pokrycie deficytu budżetu Gminy Lubichowo w wysokości 1.460.000,00 PLN oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 1.540.000 PLN.**
2. Kredyt uruchomiony zostanie w terminie podpisania umowy (na potrzeby obliczenia ceny, należy przyjąć: 02.09.2024 r.). Wypłata kredytu nastąpi najpóźniej do dnia 31 grudnia 2024 roku. Zamawiający ustala maksymalny termin wypłaty kredytu na 3 dni robocze.
3. Spłata kapitału kredytu następowała będzie w ratach kwartalnych w latach 2025 – 2028 :
 - 1) rok 2025 – spłata kapitału w kwocie 1.000.000,00 zł w czterech równych ratach kwartalnych po 250.000,00 zł,
 - 2) rok 2026 – spłata kapitału w kwocie 700.000,00 zł w czterech równych ratach kwartalnych po 175.000,00 zł,
 - 3) rok 2027 – spłata kapitału w kwocie 700.000,00 zł w czterech równych ratach kwartalnych po 175.000,00 zł,
 - 4) rok 2028 – spłata kapitału w kwocie 600.000,00 zł w czterech równych ratach kwartalnych po 150.000,00 zł
4. W terminie podpisania umowy, Wykonawca przedłoży Zamawiającemu do akceptacji harmonogram spłaty kredytu, uwzględniający wszystkie wymagania określone w SWZ.
5. Zamawiający będzie powiadamiany o wysokości raty przypadającej do spłaty w terminie do 14 dni przed terminem zapłaty.
6. Płatności odsetek z tytułu kredytu regulowane będą według 3-miesięcznej stopy procentowej WIBOR i stałej marży banku. Marża banku nie może ulec zmianie przez cały okres trwania umowy. Odsetki będą naliczane i pobierane od wykorzystanego kredytu.
7. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą od kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie miesięcznej nie później niż do ostatniego dnia miesiąca od dnia uruchomienia kredytu, przy czym gdy ostateczny dzień przypada na dzień wolny od pracy, termin płatności przypada na pierwszy dzień roboczy przed tym dniem.
8. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.
9. 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.
10. Zamawiający zastrzega sobie prawo do renegocjacji kwot i terminów spłat kapitału.
13. Wykonawca nie może uzależnić udzielenia kredytu od przejścia bankowej obsługi Zamawiającego oraz od ubezpieczenia kredytu przez Zamawiającego. Wykonawca do obsługi kredytu, winien otworzyć rachunek techniczny – bez opłat i prowizji.
14. Wykonawca nie będzie wymagał innego zabezpieczenia zaciągniętego kredytu poza wekslem

in blanco wraz z deklaracją wekslową przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy. Weksel in blanco - bez kontrasygnaty skarbnika wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika.

15. Zamawiający wyraża zgodę na zaoferowanie przez Wykonawcę kredytu ze środków pochodzących z Europejskiego Banku Inwestycyjnego.
16. Zamawiający, jako załączniki do niniejszej SWZ udostępnia n/w materiały:
 - 1) Opinia RIO o możliwości sfinansowania deficytu budżetu oraz prawidłowości planowanej kwoty długu;
 - 2) Opinia RIO w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciągniętego przez Gminę Lubichowo;
 - 3) Uchwałę Rady Gminy w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego;
 - 4) Zaświadczenie o NIP i REGON;
 - 5) Zaświadczenie o wyborze Wójta;
 - 6) Uchwałę o powołaniu Skarbnika Gminy;
 - 7) Sprawozdanie Rb-NDS;
 - 8) Sprawozdanie Rb-Z;
 - 9) Sprawozdanie Rb28-S,
 - 10) Sprawozdanie Rb27-S,
 - 11) Zarządzenie nr 52/2024,
 - 12) Zarządzenie nr 55/2024,
 - 13) RB N I kw. 2024.