

ROZDZIAŁ III SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiot zamówienia:

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie 1 650 000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

CPV 66.11.30.00-5 usługi udzielania kredytu

Uwaga:

Zamawiający uzależnia podpisanie umowy o kredyt długoterminowy będący przedmiotem niniejszego zamówienia od dostarczenia do Banku pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty przez Gminę Orneta kredytu w kwocie 1 650 000 zł

2. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia:

2.1 Zaciągnięcie i spłata kredytu nastąpi w złotych polskich (PLN), a w przypadku wejścia Polski do strefy EURO, przewalutowanie kredytu nastąpi bez dodatkowych opłat.

2.2 Wysokość kredytu: 1 650 000,00 zł (słownie: jeden milion sześćset pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100).

2.3 Okres karencji w spłacie odsetek do 30 grudnia 2022r.

2.4 Okres karencji w spłacie rat kapitałowych do 30 marca 2024r.

2.5 Spłata rat kapitałowych nastąpi w 24 kwartalnych ratach płatnych od 31.03.2024 tj. po upływie karencji w następujących kwotach i terminach

1)	31.03.2024r. w kwocie	12 500,00 zł
2)	30.06.2024r. w kwocie	12 500,00 zł
3)	30.09.2024r. w kwocie	12 500,00 zł
4)	31.12.2024r. w kwocie	12 500,00 zł
5)	31.03.2025r. w kwocie	12 500,00 zł
6)	30.06.2025r. w kwocie	12 500,00 zł
7)	30.09.2025r. w kwocie	12 500,00 zł
8)	31.12.2025r. w kwocie	12 500,00 zł
9)	31.03.2026r. w kwocie	25 000,00 zł
10)	30.06.2026r. w kwocie	25 000,00 zł
11)	30.09.2026r. w kwocie	25 000,00 zł
12)	31.12.2026r. w kwocie	25 000,00 zł
13)	31.03.2029r. w kwocie	200 000,00 zł
14)	30.06.2029r. w kwocie	200 000,00 zł
15)	30.09.2029r. w kwocie	200 000,00 zł
16)	31.12.2029r. w kwocie	200 000,00 zł
17)	31.03.2031r. w kwocie	112 500,00 zł
18)	30.06.2031r. w kwocie	112 500,00 zł
19)	30.09.2031r. w kwocie	112 500,00 zł
20)	31.12.2031r. w kwocie	112 500,00 zł
21)	31.03.2032r. w kwocie	50 000,00 zł
22)	30.06.2032r. w kwocie	50 000,00 zł
23)	30.09.2032r. w kwocie	50 000,00 zł
24)	31.12.2032r. w kwocie	50 000,00 zł

- 2.6** Kredyt będzie udzielony w jednej transzy w okresie **od dnia podpisania umowy do dnia 30 grudnia 2022r.**, uruchamianych na wniosek (zlecenie). Ostateczny termin uruchomienia kredytu przypada na dzień 30.12.2022 r.
- 2.7** Uruchamianie transz kredytu nastąpi na podstawie pisemnego wniosku (zlecenia) Zamawiającego składanego do banku nie później niż na **3 (trzy) dni robocze** przed planowaną datą wypłaty transzy kredytu.
- 2.8** Wykonawca nie będzie naliczał ani pobierał jakichkolwiek prowizji i opłat.
- 2.9** Zamawiający zastrzega sobie prawo do:
- udzielenia kredytu w jednej transzy bez dodatkowych kosztów obciążających Zamawiającego tj. opłat, prowizji.
- 2.10** Oprocentowanie kredytu zmienne przez cały okres kredytowania będące sumą marży zaproponowanej przez Wykonawcę w ofercie i stawki WIBOR 3M.
Wysokość marży będzie stała w całym okresie obowiązywania umowy. Marża bankowa zaoferowana przez Wykonawcę winna być podana z dokładnością dwóch miejsc po przecinku
Dla celów sporządzenia oferty należy przyjąć stawkę WIBOR 3M w wysokości 7,42% ustaloną przez Zamawiającego na podstawie notowania z dnia 15.11.2022 r. tj. z dnia ustalenia wartości zamówienia.
- 2.11** Stawka WIBOR 3M zmienia się w cyklu kalendarzowym kwartalnym i przyjmuje wartość z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego kolejny okres. Jeżeli stopa WIBOR na ten dzień nie jest ustalana lub ogłaszana, przyjmuje się stopę WIBOR z najbliższego kolejnego dnia roboczego, *(zmiana oprocentowania wynikająca ze stawki WIBOR 3M nie stanowi zmiany warunków umowy i nie powoduje konieczności jej pisemnego aneksowania).*
- 2.12** 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 dni dla roku przestępnego, od dnia powstania zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie.
- 2.13** Spłata odsetek będzie następowała w okresach kwartalnych, od faktycznie wykorzystanych środków, płatna w ostatnim dniu roboczym miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy. Informację o wysokości odsetek spłacanych Wykonawca przekazuje na 7 dni roboczych przed terminem spłaty, bez obciążania Zamawiającego kosztami.
- 2.14** Za datę spłaty rat kapitałowych lub odsetek należy przyjąć dzień wpływu należności na rachunek Wykonawcy. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu i odsetek przypada na sobotę, niedzielę, święta lub dni ustawowo wolne od pracy, termin spłaty zostaje zachowany, gdy zapłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tych dniach.
- 2.15** Oprocentowanie niespłaconych w terminie rat kredytu naliczone będzie w wysokości określonej dla odsetek ustawowych.
- 2.16** W przypadku likwidacji stawki WIBOR 3M zostanie ona, za porozumieniem stron, zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 3M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR 3M, bez kosztów obciążających Zamawiającego.
- 2.17** W przypadku, gdy stopa bazowa WIBOR obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stopy bazowej WIBOR jest równa 0 punktów procentowych, a Zamawiający zapłaci Wykonawcy za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Wykonawcy.
- 2.18** Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

- 2.19** W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie, odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu, a nie do końca umowy (zastrzeżenie możliwości przedterminowej spłaty kredytu bez dodatkowej zgody banku oraz bez ponoszenia z tym związanych dodatkowych kosztów).
- 2.20** Wykonawca przyjmie przedterminową spłatę części lub całości kredytu, po uprzednim zawiadomieniu przez Zamawiającego banku o zamiarze takiej spłaty w terminie **7 dni roboczych** przed jej realizacją, bez kosztów obciążających Zamawiającego.
W przypadku gdy Zamawiający zamierza dokonać wcześniejszej spłaty całości kredytu, Wykonawca poinformuje Zamawiającego o kwocie należnych odsetek po 3 dniach roboczych od otrzymania informacji o planowanej przedterminowej spłacie kredytu. Zamawiający dokona ostatecznej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami.
- 2.21** 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.
- 2.22** Zamawiający zastrzega sobie prawo w szczególnie uzasadnionym przypadku do zmiany wysokości i terminu spłaty kredytu/raty kredytu (nie dotyczy wcześniejszej spłaty)
W takim przypadku Wykonawca nie będzie pobierał dodatkowych opłat i prowizji.
Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, może być zmieniony w szczególnie uzasadnionym przypadku, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek Zamawiającego złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na **7 dni roboczych** 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.
- 2.23** Bank musi zapewnić udzielenie Zamawiającemu kredytu bez pobierania opłat i prowizji z tytułu:
- a) udzielenia kredytu
 - b) przedterminowej spłaty części lub całości kredytu;
 - c) opłaty administracyjnej za zarządzanie;
 - d) zmiany wysokości i przesunięcia terminu spłaty kredytu/raty kredytu (nie dotyczy wcześniejszej spłaty)
 - e) zmiany okresów i terminów spłaty odsetek od kredytu;
 - f) złożenia wniosku kredytowego
 - g) zmian umowy kredytowej
 - h) przelewu środków na rachunek bieżący Zamawiającego
 - i) innych niewymienionych, wpływających na cenę określoną w Ofercie
- 2.24** Bank musi zrezygnować z wszelkich opłat związanych z realizacją umowy kredytowej w trakcie jej obowiązywania. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych innych dodatkowych kosztów oprócz wyszczególnionych w SWZ
- 2.25** Zabezpieczenie kredytu - weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową. Zamawiający wyraża zgodę na kontrasygnatę Skarbnika Gminy na umowie kredytu i deklaracji wekslowej. Weksel wraz z deklaracją wekslową przygotowuje bank udzielający kredyt.
- 2.26** Wykonawca nie może uzależnić udzielenia kredytu od przejęcia bankowej obsługi budżetu Zamawiającego

3. Załączniki do szczegółowego opisu przedmiotu zamówienia:

W celu wstępnego zbadania zdolności kredytowej oraz opracowania własnych informacji przez Wykonawcę, Zamawiający dołącza następujące dokumenty:

- 1) Zarządzenie Nr RO.0050.115.2022 Burmistrza Ornety z dnia 4 listopada 2022 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na finansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

- 2) Uchwała składu orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Olsztynie w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Orneta kredytu w kwocie 1 650 000 zł
- 3) Sprawozdanie Rb – 27S
 - za okres od początku roku do dnia 30 czerwca roku 2022
 - za okres od początku roku do dnia 30 września roku 2022
- 4) Sprawozdanie Rb – 28S
 - za okres od początku roku do dnia 30 czerwca roku 2022
 - za okres od początku roku do dnia 30 września roku 2022
- 5) Sprawozdanie Rb – NDS
 - za okres od początku roku do dnia 30 czerwca roku 2022
 - za okres od początku roku do dnia 30 września roku 2022
- 6) Sprawozdanie Rb – N
 - wg stanu na koniec II kwartału 2022 roku
 - wg stanu na koniec III kwartału 2022 roku
- 7) Sprawozdanie Rb – Z
 - wg stanu na koniec II kwartału 2022 roku
 - wg stanu na koniec III kwartału 2022 roku
- 8) Uchwała nr RIO.IV-0120-243/22 składu orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Olsztynie z dnia 2 września 2022 roku w sprawie wydania opinii o przedłożonej przez Burmistrza Miasta Orneta informacji o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2022 roku.
- 9) Uchwała nr BRM.0007.81.2021 Rady Miejskiej w Ornece z dnia 29 grudnia 2021r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Orneta na 2022r.
- 10) Uchwała nr BRM.0007.80.2021 Rady Miejskiej w Ornece z dnia 29 grudnia 2021r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Orneta na lata 2022 – 2033.
- 11) Zaświadczenie o wyborze Burmistrza Ornety.
- 12) Zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON.
- 13) Potwierdzenie nadania numeru identyfikacji podatkowej + Potwierdzenie zarejestrowania podmiotu jako podatnika VAT.
- 14) Uchwała nr XXIII/181/08 Rady Miejskiej w Ornece z dnia 30 września 2028r. w sprawie powołaniu Skarbnika Gminy Orneta
- 15) Uchwała nr RIO.IV-0120-129/22 składu orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Olsztynie z dnia 25 kwietnia 2022 roku w sprawie wydania opinii o przedłożonym przez Burmistrza Miasta Orneta sprawozdaniu z wykonania budżetu Miasta Orneta w 2021r.
- 16) Oświadczenie o niezaleganiu Gminy Orneta w opłacaniu składek ZUS i w opłacie podatku w Urzędzie Skarbowym
- 17) Uchwała nr BRM.0007.42.2022 Rady Miejskiej w Ornece z dnia 29 czerwca 2022r. w sprawie udzielenia absolutorium Burmistrzowi Ornety za 2021r.
- 18) Uchwała nr RIO. IV- 0120 – 77/22 składu orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Olsztynie z dnia 26 stycznia 2022 roku w sprawie wydania opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Orneta na podstawie przyjętej przez jednostkę samorządu terytorialnego Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2022 – 2023 oraz o możliwości sfinansowania planowanego deficytu w 2022 r. przedstawionego w uchwale budżetowej na 2022 r.

Zatwierdzam:
Orneta, dnia 24.11.2022r.

Ireneusz Popiel
Burmistrz Ornety
(podpis nieczytelny)