

## Załącznik nr 6 Opis przedmiotu zamówienia

### „Udzielenie kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2022 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów”

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego, w walucie polskiej w wysokości **5 800 000,00 zł** (słownie: pięć milionów osiemset tysięcy złotych 00/100), w tym kwota 3 800 000,00 zł przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu, a kwota 2 000 000,00 zł finansować będzie spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

1. Zamawiający zobowiązuje się do ostatecznej spłaty wykorzystanego kredytu do dnia 31 grudnia 2030 roku.
2. Kwota kredytu: 5 800 000,00 zł (słownie: pięć milionów osiemset tysięcy złotych 00/100).
3. Karencja w spłacie rat kredytowych wynosi do 30-03-2028 roku
4. Spłata odsetek: kwartalnie (ostatniego dnia kwartału), od rzeczywistego zadłużenia począwszy od kwartału w którym uruchomiony został kredyt.
5. Spłata kapitału: kwartalnie (ostatniego dnia kwartału), w kolejnych ratach:
  - 1) 31.03.2028 r. - 450 000,00
  - 2) 30.06.2028 r. - 450 000,00
  - 3) 30.09.2028 r. - 450 000,00
  - 4) 31.12.2028 r. - 450 000,00
  
  - 5) 30.03.2029 r. - 500 000,00
  - 6) 29.06.2029 r. - 500 000,00
  - 7) 28.09.2029 r. - 500 000,00
  - 8) 31.12.2029 r. - 500 000,00
  
  - 9) 29.03.2030 r. - 500 000,00
  - 10) 28.06.2030 r. - 500 000,00
  - 11) 30.09.2030 r. - 500 000,00
  - 12) 31.12.2030 r. - 500 000,00

6. Stawka bazowa kredytu: WIBOR 1M, oprocentowanie kredytu wynosi WIBOR 1M + m ( stała przez cały okres kredytowania marża banku ).
7. Procentowanie będzie naliczane od faktycznie wykorzystanych środków. Środki nie wykorzystane powinny być dostępne i zaliczone do kolejnej transzy, bez pobierania opłaty za niewykorzystane środki. Postawienie środków do dyspozycji Zamawiającego nie stanowi podstawy do naliczania odsetek.
8. Wykorzystanie kredytu następować będzie w drodze realizacji **przez Wykonawcę dyspozycji uruchomienia transz kredytu**, której wzór stanowił będzie załącznik do umowy o kredyt - na dobro rachunku bankowego Zamawiającego wskazanego w ww. dyspozycji bez prowizji i opłat. Karta wzorów podpisów, osób upoważnionych do składania dyspozycji wypłaty kredytu w imieniu Kredytobiorcy będzie stanowiła załącznik do umowy o kredyt. Kredyt uruchamiany będzie przez Wykonawcę w terminach wskazanych przez Zamawiającego.
9. W przypadku pilnego zapotrzebowania na środki Wykonawca przeleje transzę kredytu najpóźniej w ciągu dwóch dni roboczych od dnia złożenia pisemnego polecenia, które zostanie doręczone w pierwszej kolejności faksem (nr faksu podany będzie przez Wykonawcę w umowie o kredyt), a oryginał osobiście lub listem poleconym, za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
10. Pod pojęciem dnia roboczego rozumie się każdy dzień, z wyjątkiem sobót, niedziel, świąt oraz dni ustawowo wolnych od pracy.
11. Wymagany termin realizacji zamówienia nie później niż 5 dni po złożeniu zapotrzebowania przez Zamawiającego ( przelewem na konto Zamawiającego )
12. Prowizja od uruchomienia kredytu: 0%.
  - a) Zamawiający zastrzega sobie prawo do niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości bez konieczności ponoszenia z tego tytułu dodatkowych opłat.
  - b) Zamawiający zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu bez konieczności ponoszenia z tego tytułu dodatkowych opłat.
  - c) Tytułem zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami Zamawiający wystawi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, podpisaną przez Zamawiającego przy kontrasygnacie Skarbnika Miasta i Gminy Małogoszcz.
  - d) Dokumenty do oceny zdolności kredytowej Zamawiającego:
    - l) Rb-27S,
    - Rb-NDS,



Rb-28S,

Rb-N,

Rb-Z - wg stanu na koniec I kwartału 2022 roku

2) Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2022 — 2030.

e) Za rok obrachunkowy przyjmuje się 365 dni, a w przypadku roku przestępnego 366 dni.

~~13. Jeżeli termin spłaty odsetek lub rat kapitałowych przypadnie na sobotę, niedzielę, święto lub inny dzień ustawowo wolny od pracy, spłata odsetek lub rat kapitałowych nastąpi w dniu poprzednim (dzień roboczy).~~

**Zastępuje się zapisem:**

Za spłatę kredytu lub odsetek należy przyjąć dzień wpływu należności na rachunek Wykonawcy. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od pracy, spłata rat następować będzie w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.

14. Zamawiający zobowiązuje się dokonać w okresie objętym umową tj. do dnia 31 grudnia 2030 r. spłaty kredytu ( kapitał plus odsetki ), zgodnie z załączonym harmonogramem spłat, który stanowi załącznik do umowy.

~~15. Wykonawca będzie przekazywał Zamawiającemu codzienne wyciągi bankowe potwierdzające dokonane operacje na rachunku kredytowym (w tym naliczone i spłacone odsetki) w terminie 1-go dnia po dniu dokonania operacji, bez prowizji i opłat.~~

**Zastępuje się zapisem:**

Wykonawca będzie przekazywał Zamawiającemu codzienne wyciągi bankowe potwierdzające dokonane operacje na rachunku kredytowym (w tym naliczone i spłacone odsetki) **w terminie do 5 dni roboczych** po dniu dokonania operacji, bez prowizji i opłat.

16. Do wyliczenia ceny oferty należy przyjąć **WIBOR obowiązujący na miesiąc czerwiec, tj. 5,59%**

17. 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 dla roku przestępnego, od dnia powstania zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie.

18. Spłata odsetek, następować będzie w okresach kwartalnych, na podstawie pisemnych informacji o wysokości należnych kwot, przekazywanych przez Wykonawcę najpóźniej na

3 dni przed terminem płatności - bez obciążania Zamawiającego kosztami. W okresie spłaty kapitału odsetki płatne będą od kwoty kredytu pozostałej do spłaty.

19. Odsetki za ostatni okres odsetkowy, od dnia ostatniego naliczenia do dnia poprzedzającego ostateczną spłatę kredytu, spłacone zostaną łącznie z ostatnią ratą spłacanego kredytu w terminie określonym Harmonogramem spłaty rat kapitałowych. Informację o wysokości kwoty odsetek spłacanych wraz z ostateczną spłatą kredytu Wykonawca przekaze na 3 dni robocze przed terminem spłaty, bez obciążania Zamawiającego kosztami.
20. Za spłatę kredytu lub odsetek należy przyjąć dzień wpływu należności na rachunek Wykonawcy. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od pracy, spłata rat następować będzie w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.
21. Spłata kredytu odbywać się będzie wg poniższego harmonogramu:

Lp.	Data spłaty rat kredytu	Kwota raty w zł	Wysokość kredytu do spłaty w zł
<b>Rok 2028</b>			<b>5 800 000,00</b>
1.	31.03.2028 r.	450 000,00	5 350 000,00
2.	30.06.2028 r.	450 000,00	4 900 000,00
3.	30.09.2028 r.	450 000,00	4 450 000,00
4.	31.12.2028 r.	450 000,00	4 000 000,00
<b>Razem 2028 rok</b>		<b>1 800 000,00</b>	
<b>Rok 2029</b>			
5.	30.03.2029 r.	500 000,00	3 500,00
6.	29.06.2029 r.	500 000,00	3 000,00
7.	28.09.2029 r.	500 000,00	2 500,00
8.	31.12.2029 r.	500 000,00	2 000,00
<b>Razem 2029 rok</b>		<b>2 000 000,00</b>	
<b>Rok 2030</b>			
9.	29.03.2030 r.	500 000,00	1 500,00
10.	28.06.2030 r.	500 000,00	1 000,00
11.	30.09.2030 r.	500 000,00	500,00
12.	31.12.2030 r.	500 000,00	0,00
<b>Razem 2030 rok</b>		<b>2 000 000,00</b>	



**Poprawiony pozycje załącznika poniżej:**

<b>Lp.</b>	<b>Data spłaty rat kredytu</b>	<b>Kwota raty w zł</b>	<b>Wysokość kredytu do spłaty w zł</b>
<b>Rok 2028</b>			<b>5 800 000,00</b>
1.	31.03.2028 r.	450 000,00	5 350 000,00
2.	30.06.2028 r.	450 000,00	4 900 000,00
3.	30.09.2028 r.	450 000,00	4 450 000,00
4.	31.12.2028 r.	450 000,00	4 000 000,00
<b>Razem 2028 rok</b>		<b>1 800 000,00</b>	
<b>Rok 2029</b>			
5.	30.03.2029 r.	500 000,00	3 500 000,00
6.	29.06.2029 r.	500 000,00	3 000 000,00
7.	28.09.2029 r.	500 000,00	2 500 000,00
8.	31.12.2029 r.	500 000,00	2 000 000,00
<b>Razem 2029 rok</b>		<b>2 000 000,00</b>	
<b>Rok 2030</b>			
9.	29.03.2030 r.	500 000,00	1 500 000,00
10.	28.06.2030 r.	500 000,00	1 000 000,00
11.	30.09.2030 r.	500 000,00	500 000,00
12.	31.12.2030 r.	500 000,00	0,00
<b>Razem 2030 rok</b>		<b>2 000 000,00</b>	

22. 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.
23. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany w poszczególnych latach wysokości rat przyjętych do spłaty bez dodatkowych prowizji i opłat.
24. Wykonawca określi informacje i dokumenty odzwierciedlające rzeczywistą sytuację finansową Zamawiającego, które Zamawiający zobowiązany będzie składać w okresie kredytowania.

25. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie przedmiotowego zamówienia, Zamawiający nie będzie wystawiał osobnych weksli i deklaracji wekslowych na każdy bank z konsorcjum. Dokumenty te wystawione będą na bank umocowany do zawarcia umowy kredytowej.
26. Przedłożenie pozytywnej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu, stanowić będzie warunek uruchomienia kredytu.
27. Wykonawca wyznaczy pracownika upoważnionego do kontaktów z Zamawiającym w sprawach związanych z wykorzystywanym kredytem.
28. Okres wypowiedzenia umowy kredytu będzie wynosił 30 dni, zarówno dla Wykonawcy, jak i Zamawiającego.
29. Zamawiający nie dopuszcza możliwości podpisania kilku umów kredytowych.
30. Wszelkie spory powstałe w związku z umową o kredyt będą ostatecznie rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Zamawiającego.
31. Zamawiający wymaga, aby Wykonawca, którego oferta zostanie uznana jako najkorzystniejsza w przedmiotowym postępowaniu, złożył w terminie do 5 dni od dnia wyboru oferty, parafowany projekt umowy kredytowej, który będzie uwzględniał wszystkie warunki określone w opisie przedmiotu zamówienia. Zamawiający nie będzie związany przedstawionym przez Wykonawcę projektem umowy kredytowej i zastrzega sobie możliwość wprowadzenia zmian do tego projektu, przed podpisaniem umowy w wersji ostatecznej.
32. Przewidywany termin zaciągnięcia kredytu /**termin do wyliczenia kwoty odsetek:**  
**01.10.2022 r.**

SKARBNIK MIASTA I GMINY

*mgr Iwona Szymkiewicz*