

**Dane do przetargu na udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie:
14 202 827,54 zł**

I Opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego.
2. Przeznaczenie kredytu: finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek, kredytów oraz emisji papierów wartościowych do kwoty: 14 202 827,54zł.
3. Rodzaj kredytu: długoterminowy.
4. Waluta: PLN.
5. Planowany okres kredytowania: od dnia podpisania umowy do 30.12.2040 r.
6. Uruchomienie kredytu nastąpi w formie przelewu na rachunek bankowy Kredytobiorcy w Banku Pekao SA Nr **62-1240-3741-1111-0000-4456-5312**.
7. Uruchomienie kredytu na podstawie pisemnych dyspozycji (jednej lub więcej niż jednej) składanych przez Zamawiającego w okresie od podpisania umowy do dnia 16 grudnia 2024 roku (ostatecznym terminem uruchomienia kredytu jest termin 23.12.2024r.). Wymagany przez Zamawiającego termin postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego wynosi do 5 dni roboczych od dnia złożenia wniosku o wypłatę.
8. Karencja w spłacie rat kapitałowych kredytu do 30 kwietnia 2027 roku.
9. Spłata kredytu nastąpi w latach 2027 - 2040 z dochodów budżetu gminy Trzcianka zgodnie z harmonogramem spłat kredytu przedstawionym poniżej:

Nr raty	Data	Rata kapitałowa	Saldo kredytu
1.	2027-04-30	50 000,00 zł	14 152 827,54 zł
2.	2028-04-30	50 000,00 zł	14 102 827,54 zł
3.	2028-07-31	50 000,00 zł	14 052 827,54 zł
4.	2028-11-30	50 000,00 zł	14 002 827,54 zł
5.	2029-04-30	100 000,00 zł	13 902 827,54 zł
6.	2029-09-30	100 000,00 zł	13 802 827,54 zł
7.	2030-03-31	50 000,00 zł	13 752 827,54 zł
8.	2030-05-31	50 000,00 zł	13 702 827,54 zł
9.	2030-08-31	50 000,00 zł	13 652 827,54 zł
10.	2030-11-30	50 000,00 zł	13 602 827,54 zł
11.	2031-03-31	70 000,00 zł	13 532 827,54 zł
12.	2031-06-30	70 000,00 zł	13 462 827,54 zł
13.	2032-03-31	80 000,00 zł	13 382 827,54 zł
14.	2032-06-30	80 000,00 zł	13 302 827,54 zł
15.	2032-09-30	80 000,00 zł	13 222 827,54 zł
16.	2033-03-31	265 000,00 zł	12 957 827,54 zł
17.	2033-06-30	265 000,00 zł	12 692 827,54 zł
18.	2033-09-30	265 000,00 zł	12 427 827,54 zł
19.	2033-12-31	265 000,00 zł	12 162 827,54 zł

20.	2034-03-31	290 000,00 zł	11 872 827,54 zł
21.	2034-06-30	290 000,00 zł	11 582 827,54 zł
22.	2034-09-30	290 000,00 zł	11 292 827,54 zł
23.	2034-12-31	290 000,00 zł	11 002 827,54 zł
24.	2035-03-31	401 327,54 zł	10 601 500,00 zł
25.	2035-06-30	400 500,00 zł	10 201 000,00 zł
26.	2035-09-30	400 500,00 zł	9 800 500,00 zł
27.	2035-12-31	400 500,00 zł	9 400 000,00 zł
28.	2036-03-31	500 000,00 zł	8 900 000,00 zł
29.	2036-06-30	500 000,00 zł	8 400 000,00 zł
30.	2036-09-30	500 000,00 zł	7 900 000,00 zł
31.	2036-12-31	500 000,00 zł	7 400 000,00 zł
32.	2037-03-31	500 000,00 zł	6 900 000,00 zł
33.	2037-06-30	500 000,00 zł	6 400 000,00 zł
34.	2037-09-30	500 000,00 zł	5 900 000,00 zł
35.	2037-12-31	500 000,00 zł	5 400 000,00 zł
36.	2038-03-31	500 000,00 zł	4 900 000,00 zł
37.	2038-06-30	500 000,00 zł	4 400 000,00 zł
38.	2038-09-30	500 000,00 zł	3 900 000,00 zł
39.	2038-12-31	500 000,00 zł	3 400 000,00 zł
40.	2039-03-31	425 000,00 zł	2 975 000,00 zł
41.	2039-06-30	425 000,00 zł	2 550 000,00 zł
42.	2039-09-30	425 000,00 zł	2 125 000,00 zł
43.	2039-12-31	425 000,00 zł	1 700 000,00 zł
44.	2040-03-31	425 000,00 zł	1 275 000,00 zł
45.	2040-06-30	425 000,00 zł	850 000,00 zł
46.	2040-09-30	425 000,00 zł	425 000,00 zł
47.	2040-12-31	425 000,00 zł	0,00 zł
RAZEM		14 202 827,54 zł	

10. Zamawiający zastrzega sobie prawo:

- wykorzystania mniejszej kwoty kredytu oraz wcześniejszej jego spłaty bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji z tego tytułu. W sytuacji, gdy kredyt spłacony zostanie wcześniej, odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu, a nie do końca okresu umowy,
- zmiany harmonogramu spłaty kredytu oraz wysokości rat w okresie kredytowania bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji z tego tytułu,
- negocjacji z bankiem w sprawie wysokości oprocentowania kredytu w przypadku znacznego zwiększenia stawki WIBOR; uzyskanie opinii i zaświadczeń bez ponoszenia opłat za ich wydanie.

11. Jedyne koszty obsługi kredytu, związane z uzyskaniem i spłatą kredytu, stanowiące przychód Wykonawcy, to odsetki. Zamawiający nie przewiduje naliczenia przez Wykonawcę żadnych opłat i prowizji z tytułu udzielenia kredytu.

12. Oprocentowanie kredytu: WIBOR 3 M + marża banku stała dla całego okresu kredytowania. Wysokość stawki WIBOR 3M określona jest, jako stawka z ostatniego roboczego dnia poprzedniego kwartału i obowiązuje od pierwszego dnia rozpoczynającego kolejny okres

- odsetkowy, tj. pierwszy dzień kwartału, do ostatniego dnia okresu odsetkowego, tj. ostatniego dnia kwartału. Przy naliczaniu odsetek za każdy kolejny okres odsetkowy Wykonawca stosuje stawkę WIBOR 3M z ostatniego roboczego dnia kwartału poprzedzającego kwartał obrachunkowy, powiększoną o marżę Wykonawcy.
13. Odsetki naliczane będą za okres faktycznego korzystania z kredytu od kwot sald na rachunku kredytowym, prowadzonym przez Wykonawcę, uwzględniającym wszystkie dokonane spłaty.
 14. Odsetki naliczane w okresach kwartalnych, na koniec każdego kwartału/jeżeli termin przypada na dzień wolny od pracy-płatność przypada w ostatni dzień roboczy przed terminem płatności/, od kwoty aktualnego zadłużenia.
 15. O wysokości odsetek do zapłaty Bank będzie informował każdorazowo Kredytobiorcę, na co najmniej 5 dni przed terminem płatności drogą elektroniczną na adres: skarbnik@trzcianka.pl.
 16. Do naliczania odsetek w okresie kredytowania stosowany będzie kalendarz rzeczywisty tj. aktualna liczba dni w miesiącu (365/366).
 17. Zabezpieczenie kredytu – weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Na wekslu i na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata skarbnika. Zamawiający nie dopuszcza możliwości złożenia oświadczenia w formie aktu notarialnego w oparciu o art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c.
 18. Wykonawca zobowiązany jest przedstawić wraz z ofertą projekt umowy, uwzględniający wymogi stawiane przez Zamawiającego w niniejszej SWZ oraz proponowane przez siebie warunki.
 19. Umowa nie może być sprzeczna z warunkami przedstawionymi w niniejszej SWZ, ustawą Prawo zamówień publicznych oraz ustawą Prawo bankowe.
 20. Zamawiający nie wyraża zgody na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
 21. Gmina Trzcianka nie korzysta z pożyczek „pozabankowych” oraz z finansowania w formie fofaitingu, faktoringu i leasingu, nie posiada zaległości wobec ZUS i US. Nie posiada zaległych zobowiązań w bankach, a także nie były prowadzone w stosunku do Zamawiającego żadne czynności windykacyjne dotyczące zadłużeń w bankach. Na rachunkach Zamawiającego nie ciąży żadne zajęcia egzekucyjne, a także w ciągu ostatnich dwóch lat nie był prowadzony u Zamawiającego program naprawczy w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
 22. Dla potrzeb wycieszenia ceny należy przyjąć:
 - dla obliczenia wysokości odsetek obowiązującą stawkę WIBOR 3M z dnia 05.09.2024 r.,
 - uruchomienie kredytu w pełnej wysokości - 16.12.2024 r.

Na potrzeby ustalenia ceny należy przyjąć, że w przypadku gdy termin spłaty kredytu przypada na dzień wolny od pracy, to spłata następuje w tym dniu.