



## **SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

1. Przedmiotem zamówienia jest zaciągnięcie długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 1.900.000,00 złotych na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2023 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.
2. Forma kredytu – kredyt złotówkowy.
3. Kredyt udzielony zostanie w wysokości 1.900.000,00 zł (słownie: milion dziewięćset tysięcy złotych 00/100) i wypłacony w jednej transzy:  
I transza w kwocie **1.900.000,00 zł** przekazana do dnia **27.11.2023 r.**
4. Okres kredytowania – 14 lat (tj. od 2023 r. – 2036 r.)
5. Spłata kapitału następować będzie w okresach kwartalnych, przy czym kapitał spłacany będzie na koniec każdego kwartału kalendarzowego począwszy od 31.03.2024 r. do 31.12.2036 r., w terminach I rata – 31.03, II rata – 30.06, III rata – 30.09, IV rata – 31.12 danego roku. Odsetki naliczane w okresach kwartalnych, płatne będą do dnia 20-go po zakończeniu kwartału kalendarzowego za który zostaną naliczone na podstawie noty odsetkowej.
6. Kapitał spłacany będzie w 52 ratach kwartalnych na koniec każdego kwartału kalendarzowego, według następującego harmonogramu:
  - 1) **w roku 2024 – 100 000,00 PLN tj.**  
do dnia 31 marca - 25.000,00 PLN,  
do dnia 30 czerwca - 25.000,00 PLN,  
do dnia 30 września - 25.000,00 PLN,  
do dnia 31 grudnia - 25.000,00 PLN,
  - 2) **w roku 2025 – 100 000,00 PLN tj.**  
do dnia 31 marca - 25.000,00 PLN,  
do dnia 30 czerwca - 25.000,00 PLN,  
do dnia 30 września - 25.000,00 PLN,  
do dnia 31 grudnia - 25.000,00 PLN,
  - 3) **w roku 2026 – 100 000,00 PLN tj.**  
do dnia 31 marca - 25.000,00 PLN,  
do dnia 30 czerwca - 25.000,00 PLN,  
do dnia 30 września - 25.000,00 PLN,  
do dnia 31 grudnia - 25.000,00 PLN,
  - 4) **w roku 2027 – 100 000,00 PLN, tj.**  
do dnia 31 marca - 25.000,00 PLN,  
do dnia 30 czerwca - 25.000,00 PLN,  
do dnia 30 września - 25.000,00 PLN,  
do dnia 31 grudnia - 25.000,00 PLN,
  - 5) **w roku 2028 – 100 000,00 PLN tj.**  
do dnia 31 marca - 25.000,00 PLN,  
do dnia 30 czerwca - 25.000,00 PLN,  
do dnia 30 września - 25.000,00 PLN,  
do dnia 31 grudnia - 25.000,00 PLN,

- 6) **w roku 2029 – 150 000,00 PLN tj.**  
do dnia 31 marca - 37.500,00 PLN,  
do dnia 30 czerwca - 37.500,00 PLN,  
do dnia 30 września - 37.500,00 PLN,  
do dnia 31 grudnia – 37.500,00 PLN.
- 7) **w roku 2030 – 150 000,00 PLN tj.**  
do dnia 31 marca - 37.500,00 PLN,  
do dnia 30 czerwca - 37.500,00 PLN,  
do dnia 30 września - 37.500,00 PLN,  
do dnia 31 grudnia - 37.500,00 PLN.
- 8) **w roku 2031 – 150 000,00 PLN tj.**  
do dnia 31 marca - 37.500,00 PLN,  
do dnia 30 czerwca - 37.500,00 PLN,  
do dnia 30 września - 37.500,00 PLN,  
do dnia 31 grudnia - 37.500,00 PLN.
- 9) **w roku 2032 – 200 000,00 PLN tj.**  
do dnia 31 marca - 50.000,00 PLN,  
do dnia 30 czerwca - 50.000,00 PLN,  
do dnia 30 września - 50.000,00 PLN,  
do dnia 31 grudnia - 50.000,00 PLN.
- 10) **w roku 2033 – 200 000,00 PLN tj.**  
do dnia 31 marca - 50.000,00 PLN,  
do dnia 30 czerwca - 50.000,00 PLN,  
do dnia 30 września - 50.000,00 PLN,  
do dnia 31 grudnia - 50.000,00 PLN.
- 11) **w roku 2034 – 200 000,00 PLN tj.**  
do dnia 31 marca - 50.000,00 PLN,  
do dnia 30 czerwca - 50.000,00 PLN,  
do dnia 30 września - 50.000,00 PLN,  
do dnia 31 grudnia - 50.000,00 PLN.
- 12) **w roku 2035 – 200 000,00 PLN tj.**  
do dnia 31 marca - 50.000,00 PLN,  
do dnia 30 czerwca - 50.000,00 PLN,  
do dnia 30 września - 50.000,00 PLN,  
do dnia 31 grudnia - 50.000,00 PLN.
- 13) **w roku 2036 – 150 000,00 PLN tj.**  
do dnia 31 marca - 37.500,00 PLN,  
do dnia 30 czerwca - 37.500,00 PLN,  
do dnia 30 września - 37.500,00 PLN,  
do dnia 31 grudnia - 37.500,00 PLN.

Pierwsza rata kapitału płatna do 31.03.2024 r. a ostatnia do 31.12.2036 r.

7. Zabezpieczenie kredytu – weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, przy czym kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona tylko na umowie kredytowej.
8. Wpływ środków na rachunek Zamawiającego w Spółdzielczym Banku Ludowym w Kępnie oznacza wykorzystanie kredytu.
9. Odsetki naliczone w okresach kwartalnych płatne kwartalnie, liczone od faktycznie wykorzystanych środków, płatne do 20 dnia po zakończeniu kwartału na podstawie noty odsetkowej.

- Nota odsetkowa wystawiona przez Wykonawcę do 10 dnia po zakończeniu kwartału.
10. Jeżeli termin spłaty raty kredytu czy odsetek przypada na dzień wolny od pracy, płatność przypada na pierwszy dzień roboczy po terminie płatności.
  11. Kredyt będzie spłacony z dochodów własnych Gminy w latach spłaty kredytu.
  12. Oprocentowanie kredytu będzie zmienne liczone jako stawka WIBOR 3M, która obliczana jest z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, według notowań na 2 dni robocze przez rozpoczęciem miesiąca, za który naliczane będą odsetki (w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku) i obowiązuje przez okres następnego miesiąca, powiększona o zaoferowaną przez Wykonawcę marżę.
  13. W celu porównania złożonych ofert Zamawiający wskazuje do obliczeń wysokość stopy WIBOR 3M z dnia wszczęcia postępowania powiększoną o stałą marżę banku.
  14. Wykonawca do wyliczenia łącznego kosztu obsługi kredytu przyjmie jako termin uruchomienia kredytu oraz wysokość transz daty oraz kwoty określone w pkt 3 powyżej.
  15. Zamawiający nie przewiduje naliczenia przez Wykonawcę prowizji za przyznanie kredytu.
  16. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu, po uprzednim zawiadomieniu Wykonawcy, bez konieczności uzyskania jego zgody i bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek kosztów.
  17. W przypadku wcześniejszej spłaty kapitału podstawowego odsetki będą naliczane za okres faktycznego wykorzystania kredytu.
  18. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych innych dodatkowych kosztów oprócz wyszczególnionych w niniejszym załączniku i ofercie Wykonawcy.
  19. Uruchomienie kredytu nastąpi na podstawie pisemnej dyspozycji Zamawiającego złożonej w banku, w terminie nie dłuższym niż 7 dni roboczych, z zastrzeżeniem zaoferowanego terminu uruchomienia przez Wykonawcę w ramach kryterium oceny ofert.
  20. W razie nieuruchomienia kredytu w terminie określonym w ofercie, Zamawiający zastrzega sobie prawo do naliczenia kary umownej, o której mowa w pkt 7 ppkt 2 Załącznika nr 6 do SWZ oraz do dochodzenia odszkodowania na zasadach ogólnych.
  21. Gmina Rychtal zobowiązuje się wypełnić niezbędne warunki formalne (dokumenty, zaświadczenia, opinie) wynikające z treści umowy kredytowej, w tym przedłożenia stosownej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej.
  22. Zamawiający przewiduje, że umowa na zaciągnięcie kredytu będzie podpisana na wzorze umowy przedłożonym przez Wykonawcę udzielającego kredytu, przy wymogu uwzględnienia w niej istotnych postanowień umownych stanowiących Załącznik nr 6 do SWZ oraz spełnienia wszystkich warunków określonych w SWZ oraz w ustawie Pzp. Zamawiający wymaga, aby Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana, w terminie 3 dni od dnia dokonania wyboru oferty przedstawił wzór umowy, w którym uwzględni wskazane przez Zamawiającego w Załączniku nr 6 do SWZ istotne postanowienia umowne.
  23. Zamawiający nie posiada zaległości oraz wszystkie zobowiązania wobec ZUS i US regulowane są na bieżąco.
  24. Przedmiot zamówienia należy wykonać zgodnie z obowiązującym stanem prawnym, m.in. z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz.U. z 2022 r. poz. 2324, ze zm.).
  25. Kod i nazwa zamówienia według Wspólnego Słownika Zamówień (CPV):  
66113000-5 – usługi udzielania kredytu.
  26. Dokumenty finansowe Zamawiającego stanowią załączniki do niniejszego dokumentu:
    - 1) Rb – NDS za III kwartał 2023 – Sprawozdanie o nadwyżce / deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 30 września 2023 r.,
    - 2) Uchwała nr SO – 2/0950/198/2023 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 17 października 2023 r. w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego,

- 3) Uchwała Nr LXIII/387/2023 Rady Gminy Rychtal z dnia 08 sierpnia 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Rychtal.