



## SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest zaciągnięcie kredytu bankowego długoterminowego w wysokości 6.450.000,00 złotych na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Rychtal w 2024r.
2. Forma kredytu – kredyt złotówkowy.
3. Charakterystyka kredytu:
  - 1) Kwota kredytu: do 6.450.000,00 (słownie: sześć milionów czterysta pięćdziesiąt tysięcy złotych)
  - 2) Okres kredytowania: od daty podpisania umowy kredytowej do dnia 31 grudnia 2038r.
  - 3) Wykonawca pozostawi środki kredytu do dyspozycji Zamawiającego:
    - **w okresie:** najwcześniej od dnia podpisania umowy, a najpóźniej do 31 marca 2025 r.
    - **w transzach,** zależnie od potrzeb kredytobiorcy, terminie 3 dni roboczych przed uruchomieniem na podstawie składanych przez Zamawiającego pisemnych wniosków o wypłatę kolejnej transzy
4. Okres kredytowania – 12 lat (tj. od 2027 r. – 2038 r.)
5. Spłata kapitału następować będzie w okresach kwartalnych, przy czym kapitał spłacany będzie na koniec każdego kwartału kalendarzowego począwszy od 31.03.2027 r. do 31.12.2038 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 począwszy od 30.06.2024.
6. Kapitał spłacany będzie w 48 ratach kwartalnych na koniec każdego kwartału kalendarzowego, według następującego harmonogramu:
  - 1) **w roku 2027 – 425 000,00 PLN tj.**
    - do dnia 31 marca - 106.250,00 PLN,
    - do dnia 30 czerwca - 106.250,00 PLN,
    - do dnia 30 września - 106.250,00 PLN,
    - do dnia 31 grudnia - 106.250,00 PLN,
  - 2) **w roku 2028 – 575 000,00 PLN tj.**
    - do dnia 31 marca - 143.750,00 PLN,
    - do dnia 30 czerwca - 143.750,00 PLN,
    - do dnia 30 września - 143.750,00 PLN,
    - do dnia 31 grudnia - 143.750,00 PLN,
  - 3) **w roku 2029 – 575 000,00 PLN tj.**
    - do dnia 31 marca - 143.750,00 PLN,
    - do dnia 30 czerwca - 143.750,00 PLN,
    - do dnia 30 września - 143.750,00 PLN,
    - do dnia 31 grudnia - 143.750,00 PLN,
  - 4) **w roku 2030 – 625 000,00 PLN tj.**
    - do dnia 31 marca – 156.250,00 PLN,
    - do dnia 30 czerwca - 156.250,00 PLN,
    - do dnia 30 września - 156.250,00 PLN,
    - do dnia 31 grudnia - 156.250,00 PLN.
  - 5) **w roku 2031 – 625 000,00 PLN tj.**
    - do dnia 31 marca - 156.250,00 PLN,

- do dnia 30 czerwca - 156.250,00 PLN,  
do dnia 30 września - 156.250,00 PLN,  
do dnia 31 grudnia - 156.250,00 PLN.
- 6) **w roku 2032 – 625 000,00 PLN tj.**  
do dnia 31 marca - 156.250,00 PLN,  
do dnia 30 czerwca - 156.250,00 PLN,  
do dnia 30 września - 156.250,00 PLN,  
do dnia 31 grudnia - 156.250,00 PLN.
- 7) **w roku 2033 – 625 000,00 PLN tj.**  
do dnia 31 marca - 156.250,00 PLN,  
do dnia 30 czerwca - 156.250,00 PLN,  
do dnia 30 września - 156.250,00 PLN,  
do dnia 31 grudnia - 156.250,00 PLN.
- 8) **w roku 2034 – 625 000,00 PLN tj.**  
do dnia 31 marca - 156.250,00 PLN,  
do dnia 30 czerwca - 156.250,00 PLN,  
do dnia 30 września - 156.250,00 PLN,  
do dnia 31 grudnia - 156.250,00 PLN.
- 9) **w roku 2035 – 625 000,00 PLN tj.**  
do dnia 31 marca - 156.250,00 PLN,  
do dnia 30 czerwca - 156.250,00 PLN,  
do dnia 30 września - 156.250,00 PLN,  
do dnia 31 grudnia - 156.250,00 PLN.
- 10) **w roku 2036 – 675 000,00 PLN tj.**  
do dnia 31 marca - 168.750,00 PLN,  
do dnia 30 czerwca - 168.750,00 PLN,  
do dnia 30 września - 168.750,00 PLN,  
do dnia 31 grudnia - 168.750,00 PLN.
- 11) **w roku 2037 – 225 000,00 PLN tj.**  
do dnia 31 marca - 56.250,00 PLN,  
do dnia 30 czerwca - 56.250,00 PLN,  
do dnia 30 września - 56.250,00 PLN,  
do dnia 31 grudnia - 56.250,00 PLN.
- 12) **w roku 2038 – 225 000,00 PLN tj.**  
do dnia 31 marca - 56.250,00 PLN,  
do dnia 30 czerwca - 56.250,00 PLN,  
do dnia 30 września - 56.250,00 PLN,  
do dnia 31 grudnia - 56.250,00 PLN.

Pierwsza rata kapitału płatna do 31.03.2027 r. a ostatnia do 31.12.2038 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. Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej zostanie przedstawiona Wykonawcy przed podpisaniem umowy na zaciągnięcie zobowiązania.
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 2023 r. poz. 2488, 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 I kwartał 2024 – sprawozdanie
  - 2) Rb 27S za I kwartał – sprawozdanie
  - 3) Rb-Z za I kwartał – sprawozdanie
  - 4) Rb-N za I kwartał – sprawozdanie
  - 5) Rb-28S za I kwartał – sprawozdanie
  - 6) Uchwała Nr LXXIV/449/2024 Rady Gminy Rychtal z dnia 18 kwietnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Rychtal w 2024.