Załącznik nr 4 do SWZ

**Szczegółowy Opis Przedmiotu Zamówienia**

1. Przedmiotem zamówienia objętego postępowaniem jest udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 3.000.000,00 zł (słownie trzy miliony złotych) dla Gminy Solec Kujawski.
2. Warunki udzielenia kredytu:
3. zaciągnięty kredyt długoterminowy w wysokości 3.000.000,00 zł, przeznaczony zostanie na spłatę wcześniej zaciągniętych przez Zamawiającego zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów, zgodnie z Zarządzeniem Burmistrza Solca Kujawskiego NR V/91/22;
4. postawienie kredytu do dyspozycji Zamawiającego nastąpi po podpisaniu umowy kredytowej na podstawie wniosku o płatność, w terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego z ostatecznym wykorzystaniem do 31 grudnia 2022 r.
5. kredyt winien być postawiony do dyspozycji Zamawiającego w wysokości określonej we wniosku o płatność, w dniu następnym po złożeniu wniosku. Przelew środków nastąpi na rachunek bankowy wskazany przez Zamawiającego;
6. spłata kapitału kredytu następować będzie w 12 równych ratach, począwszy od 31 marca 2023 roku do 31 grudnia 2025 roku, płatnych ostatniego dnia każdego kwartału w kwocie 250.000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100);
7. spłata odsetek odbywać się będzie w okresach miesięcznych od kwoty faktycznie wykorzystanego kredytu, przy malejących ratach odsetkowych w latach 2022-2025, naliczanych na bazie rzeczywistego kalendarza (tj. rok liczy 365 dni, natomiast w przypadku roku przestępnego 366 dni), a miesiąc zawiera rzeczywistą liczbę dni;
8. odsetki od kredytu płatne będą w ostatnim dniu kalendarzowym każdego miesiąca na podstawie informacji przekazanych przez Bank na piśmie (faxem przesłanym na numer 52/387 12 53 oraz listem poleconym na adres Zamawiającego najpóźniej do 7 dni roboczych przed spłatą odsetek;
9. odsetki obliczane będą za okres od ostatniego roboczego dnia kalendarzowego miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym będą pobierane odsetki, do dnia poprzedzającego dzień, w którym będą pobierane odsetki. W przypadku gdy dzień spłaty kapitału i odsetek przypada na dzień wolny od pracy (soboty, niedziele, święta), należności naliczane będą na ostatni dzień roboczy danego miesiąca rozliczeniowego,
10. oprocentowanie kredytu będzie zmienne, naliczane wyłącznie od kapitału niespłaconego;
11. sposób ustalenia wysokości stopy procentowej: zmienna stopa procentowa ustalona zostanie w oparciu o stawkę bazową WIBOR 1M, notowanej na ostatni dzień roboczy przed rozpoczęciem kolejnego okresu odsetkowego, powiększoną o marżę banku określoną na dzień otwarcia oferty (marża będzie stała w okresie kredytowania). Przez okres odsetkowy należy rozumieć jeden miesiąc kalendarzowy;
12. do wyliczenia kosztu kredytu należy przyjąć, iż wypłata kredytu nastąpi w jednej transzy w dniu 25 listopada 2022 roku, natomiast spłata kredytu nastąpi w równych 12 ratach, każda po 250.000,00 zł, począwszy od 2023 roku, płatnych ostatniego dnia każdego kwartału (zgodnie z pkt 7). Ostateczna spłata nastąpi do dnia 31.12.2025 roku. Dla obliczenia odsetek od kredytu należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 31 sierpnia 2022 roku, a spłaty raty kapitału w terminach:
    1. w dniu 31-03-2023 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    2. w dniu 30-06-2023 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    3. w dniu 29-09-2023 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    4. w dniu 29-12-2023 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    5. w dniu 29-03-2024 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    6. w dniu 28-06-2024 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    7. w dniu 30-09-2024 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    8. w dniu 31-12-2024 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    9. w dniu 31-03-2025 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    10. w dniu 30-06-2025 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    11. w dniu 30-09-2025 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    12. w dniu 31-12-2025 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100).
13. kredyt udzielony będzie bez prowizji bankowej;
14. dopuszcza się możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat i kosztów bankowych. W przypadku wcześniejszej spłaty kapitału odsetki będą naliczone za okres faktycznego wykorzystania kredytu, a okres kredytowania pozostanie bez zmian chyba, że Zamawiający złoży odmienną dyspozycję;
15. w całym okresie kredytowania Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat wynikających z dokonywanych zmian w umowie kredytowej;
16. zabezpieczeniem kredytu będzie weksel In blanco wraz z deklaracją wekslową;
17. weksel In blanco, deklaracja wekslowa, oświadczenie dłużnika o poddaniu się egzekucji oraz umowa kredytowa – będą zawierały kontrasygnatę Skarbnika Gminy Solec Kujawski;
18. Zamawiający zastrzega możliwość niewykorzystania całości lub części przyznanego kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat;
19. Zamawiający informuje, że organem upoważnionym do zaciągnięcia przedmiotowego kredytu jest Burmistrz Solca Kujawskiego;
20. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, tj. gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 ze zm.), wówczas Zamawiający może zwrócić się do Wykonawcy z wnioskiem o zmianę harmonogramu spłat, który zostanie zaakceptowany przez obie strony umowy;

**TERMIN WYKONYWANIA ZAMÓWIENIA**

1. Termin realizacji zamówienia (udzielenia kredytu) do 31 grudnia 2022 r.

2. Okres na jaki zostanie udzielony kredyt: 2022-2025

3. Kapitał kredytu spłacany będzie w 12 równych ratach począwszy od 31 marca 2023 roku, płatnych ostatniego dnia każdego kwartału. Spłata w kwocie 250.000 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100)

4. Odsetki płatne będą co miesiąc począwszy od miesiąca, w którym uruchomiono kredyt.