Załącznik nr 5 do SWZ

**SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

Przedmiotem zamówienia jest: Kredyt długoterminowy w wysokości 500 000,00 zł (pięćset tysięcy zł 00/100), przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Warunki Zamawiającego dotyczące zaciągnięcia kredytu:

1. Kwota kredytu: **500 000,00 zł** (słownie: pięćset tysięcy zł 00/100),
2. Uruchomienie kredytu nastąpi jednorazowo na rachunek bieżący gminy w terminie od dnia podpisania umowy do dnia 30-07-2024r.,
3. Całkowity okres realizacji zamówienia: od dnia podpisania umowy – do dnia 31-12-2034 r.
4. Spłata odsetek bez okresu karencji, począwszy od dnia uruchomienia kredytu.
5. Spłata kapitału po okresie karencji liczonym od dnia podpisania umowy do 01 stycznia 2025r.. Ostateczna spłata kredytu do dnia 31.12.2034r.
6. Spłata kapitału nastąpi w **39 ratach kwartalnych po 11 350,00 zł i jednej ostatniej racie kwartalnej w kwocie 57 350,00 zł**, każda rata płatna w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał począwszy od 01.01.2025r.. W przypadku, gdy termin spłaty przypadnie na sobotę albo dzień uznany ustawowo za wolny od pracy – w ostatnim dniu roboczym tego miesiąca.
7. Zamawiający będzie powiadamiany o wysokości odsetek przypadających do spłaty na **5 dni** przed datą jej płatności.
8. Warunki realizacji zamówienia: Kredyt będzie oprocentowany wg zmiennej stawki procentowej WIBOR 3M powiększonej o marżę banku. Marża Wykonawcy nie może ulec zmianie przez cały okres trwania umowy. Stawka WIBOR 3M na każdy okres odsetkowy ustalana będzie na podstawie średniej arytmetycznej stawek WIBOR 3M z pięciu ostatnich kwotowań w kwartale poprzedzającym kwartał naliczania odsetek i obowiązywać będzie przez okres całego kwartału. Jeśli stawka WIBOR 3M będzie kwotowana na poziomie niższym niż 0,00 %, to przyjmuje się kwotowanie stawki WIBOR 3M na poziomie 0,00%.
9. Odsetki od udzielonego kredytu, ustalone na podstawie oprocentowania, o którym mowa w **pkt 9** oraz ewentualna prowizja od wykorzystanego kredytu stanowić będą jedyne wynagrodzenie Wykonawcy z tytułu wykonania umowy kredytowej. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów i opłat związanych z przygotowaniem, udzieleniem, ubezpieczeniem oraz wszelkich innych opłat związanych z obsługą kredytu, poza określonymi w ofercie.
10. Do naliczania odsetek od kredytu należy przyjąć kalendarz rzeczywisty.
11. W przypadku obowiązku zapłaty prowizji Wykonawcy, zostanie zapłacona z góry przed uruchomieniem kredytu.
12. Wykonawca zobowiązuje się zagwarantować przyjęcie przedterminowej spłaty części lub całości kredytu bez obciążania Zamawiającego dodatkowymi kosztami po uprzednim powiadomieniu banku przez Zamawiającego w terminie **7 dni** o zamiarze dokonania takiej spłaty.
13. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z wcześniejszą spłatą. Oprocentowanie liczone będzie wówczas za okres faktycznego korzystania z kredytu.
14. Kredyt nie może być obciążony innymi opłatami niż wymienione w SIWZ.
15. Zabezpieczenie : weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
16. Zamawiający wyraża zgodę na kontrasygnatę skarbnika na umowie kredytu, wekslu, deklaracji wekslowej.
17. Wszelkie rozliczenia pomiędzy Zamawiającym, a Wykonawcą będą prowadzone w walucie polskiej (PLN).
18. Gmina nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 par. 1 pkt.5 k.p.c.
19. Na rachunkach Gminy w bankach nie ciążą zajęcia egzekucyjne.
20. Gmina nie posiada zaległych zobowiązań w bankach.
21. W Gminie nie był prowadzony program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27.08.2009r o finansach publicznych.
22. W Gminie nie były prowadzone za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne wszczynane na wniosek banków.
23. Zamawiający nie posiada zobowiązań z tyt. obligacji, wykupu wierzytelności, forfaitingu, faktoringu, eFinancingu, leasingu.
24. Zamawiający nie udzielił poręczeń i gwarancji innym podmiotom.
25. W sprawach nieulegulowanych umową będą miały zastosowanie przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych, Kodeksu cywilnego i Prawa bankowego.
26. Podmioty powiązane kapitałowo z Gminą:
27. Zakład Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Tucznie,
28. Szkoła Podstawowa im. Wedlów- Tuczyńskich w Tucznie,
29. Szkoła Podstawowa im. Mieszka I w Marcinkowicach,
30. Przedszkole Publiczne w Tucznie,
31. Publiczny Żłobek ,,Tola” w Tucznie,
32. Miejsko – Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Tucznie,
33. Gminny Ośrodek Kultury w Tucznie,
34. Biblioteka Publiczna w Tucznie.

***UWAGA !***

***Dla celów oceny ofert i ich porównywalności oraz do wyliczenia przez Wykonawcę ceny oferty należy przyjąć:***

* *hipotetyczny WIBOR 3M w wysokości 6,60 %,*
* *wykorzystanie kredytu w pełnej wysokości zgodnie z powyższymi warunkami,*
* *prowizja płatna jednorazowo w dniu uruchomienia kredytu,*
* *termin uruchomienia kredytu – 30.07.2024r.*

Zamawiający będzie oceniał oferty według następujących kryteriów:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nr** | **Nazwa kryterium** | **Waga kryterium** |
| 1 | Cena | 65 % |
| 2 | Zmiana harmonogramu spłaty | 5 % |
| 3 | Prowizja od kredytu | 30 % |