

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu w budżecie Gminy Rogowo na 2023 rok w wysokości **1.940.267,62 zł** (słownie: Jeden milion dziewięćset czterdzieści tysięcy dwieście sześćdziesiąt siedem złotych ⁶²/₁₀₀).
2. **Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia:**
W ramach realizacji przedmiotu zamówienia Wykonawca udzieli kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Rogowo na 2023 rok w wysokości 1.940.267,62 zł (słownie: Jeden milion dziewięćset czterdzieści tysięcy dwieście sześćdziesiąt siedem złotych ⁶²/₁₀₀):
 - 1) ostateczny termin spłaty kredytu ustala się na dzień **31 grudnia 2032r.**;
 - 2) kredyt zostanie zaciągnięty na okres 9 lat ze spłatą od **1 stycznia 2024 r. (termin spłaty I raty do 31 marca 2024r. do 31 grudnia 2032 r.) - raty kwartalne.**
Kredyt do dyspozycji Zamawiającego zostanie **uruchomiony jednorazowo (jedna transza) maksymalnie** w ciągu 3 dni robocze (wymóg Zamawiającego stanowi kryterium poza cenowe) od dnia podpisania umowy, który należy przekazać na konto numer **87 8959 0001 5507 8995 2000 0010**;
 - 3) odsetki płatne na ostatni dzień każdego miesiąca po udzieleniu kredytu;
 - 4) spłata odsetek odbywać się będzie w okresach miesięcznych przy ratach malejących. Oprocentowanie kredytu należy ustalić na podstawie stawki bazowej **WIBOR 3M w wysokości 5,77 % i marżę banku w wysokości 1,50 %**, notowanej na ostatni dzień roboczy przed rozpoczęciem kolejnego okresu odsetkowego. Oprocentowanie winno być liczone za okresy i od kwoty kredytu wykorzystanego przez Gminę.
 - 5) do kredytu wlicza się prowizję banku od udzielonego kredytu;
 - 6) oprocentowanie w dniu otwarcia ofert należy ustalić na podstawie stawki bazowej **WIBOR 3M w wysokości 5,77 % i marżę banku w wysokości 1,50 %**, według notowań Prezesa NBP na **dzień 28 listopada 2023r.**;
 - 7) kredyt spłacany będzie ze środków własnych Gminy;
 - 8) pierwszą datą spłaty kredytu jest 31 marca 2024r. Spłata kredytu nastąpi w **36 ratach kapitałowych, które będą płatne kwartalnie do ostatniego dnia roboczego miesiąca kończącego każdy kwartał w ratach w wysokości 53.896,00 zł - 35 rat (słownie: pięćdziesiąt trzy tysiące osiemset dziewięćdziesiąt sześć złotych 00/100) oraz 1 rata w kwocie 53.907,62 (słownie: pięćdziesiąt trzy tysiące dziewięćset siedem złotych 62 /100)**, według poniższego harmonogramu;

Rata	Data spłaty	Kwartalna rata	Aktualne zadłużenie
			1 940 267,62 zł
1	31.03.2024 r.	53 896,00	1 886 371,62 zł
2	30.06.2024r.	53 896,00	1 832 475,62 zł
3	30.09.2024r.	53 896,00	1 778 579,62 zł
4	31.12.2024r.	53 896,00	1 724 683,62 zł
5	31.03.2025r.	53 896,00	1 670 787,62 zł
6	30.06.2025r.	53 896,00	1 616 891,62 zł

7	30.09.2025r.	53 896,00	1 562 995,62 zł
8	31.12.2025r.	53 896,00	1 509 099,62 zł
9	31.03.2026r.	53 896,00	1 455 203,62 zł
10	30.06.2026r.	53 896,00	1 401 307,62 zł
11	30.09.2026r.	53 896,00	1 347 411,62 zł
12	31.12.2026r.	53 896,00	1 293 515,62 zł
13	31.03.2027r.	53 896,00	1 239 619,62 zł
14	30.06.2027r.	53 896,00	1 185 723,62 zł
15	30.09.2027r.	53 896,00	1 131 827,62 zł
16	31.12.2027r.	53 896,00	1 077 931,62 zł
17	31.03.2028r.	53 896,00	1 024 035,62 zł
18	30.06.2028r.	53 896,00	970 139,62 zł
19	30.09.2028r.	53 896,00	916 243,62 zł
20	31.12.2028r.	53 896,00	862 347,62 zł
21	31.03.2029r.	53 896,00	808 451,62 zł
22	30.06.2029r.	53 896,00	754 555,62 zł
23	30.09.2029r.	53 896,00	700 659,62 zł
24	31.12.2029r.	53 896,00	646 763,62 zł
25	31.03.2030r.	53 896,00	592 867,62 zł
26	30.06.2030r.	53 896,00	538 971,62 zł
27	30.09.2030r.	53 896,00	485 075,62 zł
28	31.12.2030r.	53 896,00	431 179,62 zł
29	31.03.2031r.	53 896,00	377 283,62 zł
30	30.06.2031r.	53 896,00	323 387,62 zł
31	30.09.2031r.	53 896,00	269 491,62 zł
32	31.12.2031r.	53 896,00	215 595,62 zł
33	31.03.2032r.	53 896,00	161 699,62 zł
34	30.06.2032r.	53 896,00	107 803,62 zł
35	30.09.2032r.	53 896,00	53 907,62 zł
36	31.12.2032r.	53 907,62	0,00 zł

stanowiącego **Załącznik nr 2** do SIWZ;

9) zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową;

10) Zamawiający zastrzega sobie możliwość skrócenia spłaty kredytu – bez dodatkowych opłat;

11) Z tytułu aneksów do umowy kredytowej Bank – Wykonawca nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat prowizji;

12) Wszelkie rozliczenia pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w walucie polskiej (PLN);

13) Zamawiający - Kredytobiorca informuje, że posiada uchwały Rady Gminy Rogowo zarządzenia oraz sprawozdania w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu stanowiące załączniki do niniejszej SIWZ stanowiące załączniki wymienione poniżej;

a) uchwały Rady Gminy Rogowo: Nr XLVI/326/2022 z dnia 20 grudnia 2022r. w sprawie budżetu Gminy Rogowo na 2023 rok, wraz z uchwałą zmieniającą Nr LV/402/2023 z

dnia 30 października 2023 r. o zmianie uchwały w sprawie budżetu Gminy Rogowo na 2023 rok – **Załącznik nr 5,**

- b) uchwała RIO Nr 9/Kd/2023 z dnia 18 stycznia 2022r. w sprawie opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Rogowo na lata 2023-2032 – **Załącznik nr 6,**
 - c) uchwała RIO Nr 8/Dpr/2022 z dnia 23 listopada 2023r. w sprawie opinii o możliwości sfinansowania planowanego deficytu przedstawionego w projekcie uchwały budżetowej Gminy Rogowo na 2023 rok – **Załącznik nr 7,**
 - d) uchwała Rady Gminy Rogowo Nr XLVI/327/2022 z dnia 20 grudnia 2022r w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogowo na lata 2023-2032 wraz z uchwałą zmieniającą Nr LV/403/2023 z dnia 30 października 2023 r. – **Załącznik nr 8,**
 - e) zarządzenie Wójta Gminy Rogowo Nr 0050.117.2023 z dnia 20 listopada 2023 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek – **Załącznik nr 9,**
 - f) uchwała RIO Nr 9/D/2023 z dnia 18 stycznia 2023r. w sprawie opinii o możliwości sfinansowania planowanego deficytu przedstawionego w projekcie uchwały budżetowej Gminy Rogowo na lata 2023 r. – **Załącznik nr 10,**
 - g) Sprawozdanie Rb-NDS na dzień 30 września 2023 r.– **Załącznik nr 11,**
 - h) Sprawozdanie Rb-N na dzień 30 września 2023 r – **Załącznik nr 12,**
 - i) Sprawozdanie Rb-Z na dzień 30 września 2023 r – **Załącznik nr 13,**
 - j) Zaświadczenie z dnia 6 listopada 2018r. o wyborze Wójta Gminy Rogowo – **Załącznik nr 14,**
 - k) uchwała Rady Gminy Rogowo Nr IX/65/2011 z dnia 14 września 2011r. o powołaniu Skarbnika Gminy Rogowo – **Załącznik nr 15,**
 - l) uchwała RIO Nr 8/K/2023 z dnia 27 listopada 2023r. w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Rogowo w roku 2023 – **Załącznik nr 16.**
- 14)Wybrany Wykonawca – Bank nie może uzależnić udzielenia kredytu od przejścia bankowej obsługi budżetu Zamawiającego – Kredytobiorcy.

Specyfikacji Warunków Zamówienia wraz z załącznikami zamieszczona jest na stronie internetowej <http://platformazakupowa.pl/rogowo> oraz dostępna jest w siedzibie Zamawiającego w godzinach urzędowania.

3. Określenie wymagań zatrudnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie umowy o prace osób wykonujących czynności w zakresie realizacji niniejszego zamówienia, którego wykonanie polega na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2019 r. poz. 1040 z późn. zm.):

- 1) Zamawiający wymaga zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących wskazane czynności przy wykonywaniu zamówienia: tj. co najmniej 1 pracownika wykonującego czynności administracyjne w trakcie realizacji zamówienia oraz odpowiedzialnego za: komunikację z Zamawiającym, wyjaśnienia płatności, przygotowywanie rozliczeń i inne czynności dodatkowe, zatrudnionego w wymiarze nie mniejszym niż 1/2 etatu (dopuszcza się zatrudnienie w równoważonym systemie czasu pracy).
Stosownie do zapisów art. 22 § 1 ustawy z 26 czerwca 1974r. – *Kodeks pracy* „Przez nawiązanie stosunku pracy pracownik zobowiązuje się do wykonania pracy określonego rodzaju na rzecz pracodawcy i pod jego kierownictwem oraz w miejscu i czasie wyznaczonym przez pracodawcę, a pracodawca – do zatrudnienia pracownika za wynagrodzeniem”.
- 2) W trakcie realizacji zamówienia Zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy odnośnie spełniania przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osoby bezpośrednio wykonującej czynności wymienione w punkcie 1. Wykonawca lub podwykonawca na każde pisemne wezwanie Zamawiającego w terminie 3 dni, przedłoży Zamawiającemu:
 - a) oświadczenie o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osoby wykonującej czynności wymienione w punkcie 1;
 - b) oświadczenie osoby wykonującej bezpośrednio czynności opisane w punkcie 1;

-
- 3) Zamawiający obciąża Wykonawcę karami umownymi za niewywiązanie się z obowiązku, o którym mowa w ust. 3 punkt 2 w wysokości 100,00 zł (słownie: sto złotych) za każdy dzień zwłoki w dostarczeniu Zamawiającemu dokumentów;
 - 4) W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Wykonawcę lub podwykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.
 4. Nazwy i kody stosowane we Wspólnym Słowniku Zamówień (CPV)
Kod CPV: 66.11.30.00 - 5 usługi udzielania kredytu
 5. Oferty częściowe i wariantowe
Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.
 6. Informacja o przewidywanych zamówieniach uzupełniających (art. 67 ust. 6 i 7)
Zamawiający nie przewiduje udzielenia zamówień uzupełniających.
 7. Zamawiający nie przewiduje aukcji elektronicznej.
 8. Zamawiający nie stosuje w tym postępowaniu dialogu technicznego (art. 31a ustawy *Pzp*).
 9. Zamawiający nie przewiduje zawarcia umowy ramowej.
 10. Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w niniejszym postępowaniu o zamówienie publiczne.
 11. Zamawiający nie wymaga złożenia oferty w postaci katalogów elektronicznych lub dołączenia katalogów elektronicznych do oferty, jak i również nie dopuszcza takiej możliwości.