

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

I. ZAKRES ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych.
2. Walutą kredytu będzie złoty polski.
3. Kwota kredytu – do **7.000.000,00 PLN** (słownie: siedem milionów złotych 00/100).
4. **Zamawiający zastrzega sobie prawo do niewykorzystania części lub całości kwoty kredytu.**
5. Rozpoczęcie spłaty rat kapitałowych – od dnia **31 marca 2021 r.**
6. Spłata kapitału – w **20 ratach kwartalnych**, płatnych następująco:
 - 1) **16 rat** po **250.000,00 PLN** płatnych na koniec każdego kwartału w latach 2021-2024,
 - 2) **4 raty** po **750.000,00 PLN** płatne na koniec każdego kwartału w roku 2025.
7. Spłata odsetek następować będzie w okresach kwartalnych przy czym:
 - 1) odsetki za rok 2020 zostaną zapłacone w dniu **31 marca 2021 r.**,
 - 2) odsetki za kolejne okresy spłacane będą na koniec kolejnych kwartałów, przy czym okres odsetkowy obejmować będzie pełny kwartał (pełne trzy miesiące).
8. Odsetki będą naliczane tylko od faktycznie wykorzystanego zadłużenia.
9. Jeżeli termin spłaty odsetek lub rat kapitałowych przypadnie na sobotę lub dzień ustawowo uznawany za wolny od pracy zgodnie z ustawą z dnia 18 stycznia 1951 r. *o dniach wolnych od pracy* (tekst jednolity – Dz. U. z 2015 r., poz. 90 z późn. zm.) to spłata odsetek lub rat kapitałowych nastąpi w dniu roboczym poprzedzającym ten dzień.
10. Zabezpieczenie kredytu preferowane przez zamawiającego – brak zabezpieczenia lub weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.
11. Za rok obrachunkowy przyjmuje się **365 dni**, a w przypadku roku przestępnego **366 dni**.
12. Wszystkie rozliczenia między wykonawcą a zamawiającym będą dokonywane w złotych polskich.
13. Oferta nie może zawierać zapisów warunkowych, uzależniających wykonanie przez wykonawcę usługi od jakichkolwiek zdarzeń.
14. Wykonawca podać wysokość prowizji, przy czym wysokość prowizji nie może przekroczyć kwoty **10.000,00 PLN**.

II. TERMIN POSTAWIENIA DO DYSPOZYCJI ŚRODKÓW FINANSOWYCH

1. Uruchomienie kredytu nastąpi na podstawie pisemnej dyspozycji zamawiającego w okresie od **15 grudnia 2020 r. do 30 grudnia 2020 r.** Dopuszcza się możliwość zaciągnięcia kredytu w transzach. Kwoty i terminy poszczególnych transz będą każdorazowo uzgadniane z wykonawcą w terminie do **5 dni roboczych** przed uruchomieniem transzy.
2. W przypadku zawarcia umowy po 15 grudnia 2020 r. uruchomienie kredytu może nastąpić po jej zawarciu w terminie do 30 grudnia 2020 r.

III. CENA OFERTY

1. Wykonawca powinien podać oprocentowanie kredytu, która to wartość będzie składała się z części niezależnej od polityki wykonawcy (stopa bazowa oprocentowania), tj. stawki **WIBOR 3 M** oraz stałego w trakcie całego okresu kredytowania składnika stopy procentowej, czyli marży banku. Marża banku może być dodatnia lub ujemna.

2. Cenę oferty stanowi suma prowizji banku oraz odsetek za okres kredytowania, naliczonych przy uwzględnieniu stawki WIBOR 3M w wysokości **0,22 %** ogłoszonej przez Narodowy Bank Polski w dniu 13 października 2020 r.
3. W prowizji od udzielonego kredytu wykonawca powinien uwzględnić wszystkie koszty związane z udzieleniem i obsługą kredytu przez cały okres obowiązywania umowy, w tym: prowizja przygotowawcza, prowizja za gotowość, prowizja za obsługę kredytu itp.
4. Wykonawca wystawi fakturę za prowizję o której mowa w pkt. 3 w terminie do 3 dni roboczych po podpisaniu umowy o kredyt.
5. **Dla celów obliczenia ceny ofertowej należy przyjąć uruchomienie kredytu w wysokości 7.000.000 PLN w dniu 30 grudnia 2020 r.**
6. Oprocentowanie kredytu będzie zmienne w okresach odsetkowych. Odsetki nie będą naliczane od kredytu przyznanego, lecz jeszcze nie uruchomionego.
7. Oprocentowanie kredytu w kolejnych okresach odsetkowych będzie równe sumie stawki WIBOR 3M obowiązującej w ostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego kolejny okres obrotowy oraz marży banku.
8. Okres obrotowy obejmuje jeden kwartał.
9. Płatność odsetek za okres od uruchomienia kredytu do 31 grudnia 2020 r. nastąpi w dniu 31 marca 2021 r. Kolejne płatności odsetek następować będą w okresie spłaty rat kapitałowych i będą realizowane za okresy kwartalne z dołu, na podstawie zawiadomienia banku o wysokości naliczonych odsetek w terminie 7 dni roboczych przed datą płatności.
10. Odsetki będą obliczane z zastosowaniem następującej formuły:

$$O = N \times (R + M) \times D / (365 \times 100)$$

gdzie:

O – odsetki,

N – pozostała do spłacenia kwota kredytu,

R – stopa bazowa oprocentowania (WIBOR 3M),

M – marża banku,

D – liczba dni okresu odsetkowego

365* – liczba dni w roku obrotowym, w przypadku roku przestępnego – 366.

11. Odsetki winny być naliczane od kwoty aktualnego zadłużenia.
12. Oferta powinna zawierać harmonogram spłaty kredytu w formie tabelarycznej – **Załącznik nr 5 do SIWZ - FORMULARZ CENOWY.**
13. W formularzu **OFERTA** wykonawca określi wysokość oprocentowania zadłużenia przeterminowanego (wg stawki na dzień 13 października 2020 r.) **w postaci liczbowej.** Równocześnie wykonawca powinien przedstawić **mechanizm zmiany** oprocentowania zadłużenia przeterminowanego w kolejnych latach w sposób opisowy (powołując się na odpowiednie regulaminy, zarządzenia itp. obowiązujące u wykonawcy) i / lub w postaci formuły (wzoru) matematycznego. Zapis przedstawiony przez wykonawcę w formularzu **OFERTA** zostanie później umieszczony w umowie. Niedopuszczalne jest ustalenie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego jako stałej wielkości liczbowej, bez podania mechanizmu jego zmian.

IV. UMOWA KREDYTOWA

1. Jeżeli w umowie kredytowej zostaną przywołane jakiekolwiek inne dokumenty, w szczególności regulaminy wewnętrzne wykonawcy, powinny one zostać dołączone do umowy.
2. W przypadku zgody wykonawcy na elastyczną spłatę kredytu zamawiający będzie miał prawo do spłaty całości lub części kredytu w dowolnym czasie przed terminem określonym

w harmonogramie spłaty kredytu, z zachowaniem okresu powiadomienia, który zostanie podany na formularzu **OFERTA**. Wykonawca nie będzie pobierał z tego tytułu żadnych dodatkowych opłat lub prowizji.

WYKAZ DOKUMENTÓW DO OCENY ZDOLNOŚCI KREDYTOWEJ

- 1) Sprawozdania z wykonania budżetu za lata 2018-2019
<https://bip.zukowo.pl/a,78568,uchwala-nr-x1202019-rady-miejskiej...>
<https://bip.zukowo.pl/a,80128,uchwala-nr-xxiii2692020-rady-miejskiej-w-zukowie-z-dnia-23-czerwca-2020-r-w-sprawie-zatwierdzenia-sp.html>
 wraz z opiniami RIO umieszczonymi na stronie bip zukowo pod adresem:
<https://bip.zukowo.pl/a,80124,uchwala-nr-035g327rii20-skladu-orzekajacego-regionalnej-izby-obrachunkowej-w-gdansk-z-dnia-1-kwietn.html>
<https://bip.zukowo.pl/a,78800,uchwala-nr-053g327rii19-skladu-orzekajacego-regionalnej-izby-obrachunkowej-w-gdansk-z-dnia-12-kwiet.html>
- 2) Sprawozdanie z wykonania budżetu za rok 2019 r. – Rb-27S, Rb-28S oraz za I i II kwartał 2020 r. – umieszczone na bip.zukowo.pl, zakładka Urząd Gminy - Sprawozdania i kontrole Zewnętrzne - Sprawozdania
- 3) Sprawozdanie o nadwyżce/deficycie Rb – NDS na dzień 31.12.2018r., na dzień 31.12.2019r. oraz I i II kwartał 2020 r. - umieszczone na stronie bip.zukowo.pl, zakładka Urząd Gminy - Sprawozdania i kontrole zewnętrzne - Sprawozdania
- 4) Sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń na dzień 31.12.2019r. (sprawozdanie Rb – Z) oraz za I i II kwartał 2020 r.- umieszczone na stronie bip.zukowo.pl, zakładka Urząd Gminy - Sprawozdania i kontrole zewnętrzne - Sprawozdania
- 5) Sprawozdanie RB-PDP na 31.12.2018 r. i na 31.12.2019 r.
<https://bip.zukowo.pl/a,79613,sprawozdania-roczne-za-2019-rok-rb-27-rb-28-rb-n-rb-z-rb-nds-rb-pdp-rb-st-rb-uz.html>
<https://bip.zukowo.pl/a,80565,sprawozdania-pdp-za-2018r.html>
- 6) Uchwała Rady Miejskiej w Żukowie w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2020r.
<https://bip.zukowo.pl/a,79369,uchwala-nr-xvii2032019-rady-miejskiej-w-zukowie-z-dnia-30-grudnia-2019-r-w-sprawie-uchwalenia-budzet.html>
- 7) Uchwała Rady Miejskiej w Żukowie z dnia 27 października 2020r. w sprawie zmiany budżetu Gminy Żukowo na 2020r.
<https://bip.zukowo.pl/a,80538,uchwala-nr-xxvi3322020-rady-miejskiej-w-zukowie-z-dnia-20-pazdziernika-2020-r-w-sprawie-zmiany-budze.html>
- 8) Uchwała Rady Miejskiej w Żukowie z dnia 27 października 2020r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Żukowo na lata 2020-2017
<https://bip.zukowo.pl/a,80537,uchwala-nr-xxvi3312020-rady-miejskiej-w-zukowie-z-dnia-20-pazdziernika-2020-r-w-sprawie-zmiany-wielo.html>
- 9) Opinia RIO z dnia 20 stycznia 2020r. o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego oraz o prawidłowości prognozy długu publicznego Gminy Żukowo-
<https://bip.zukowo.pl/a,79477,uchwala-nr-016g327dii20-skladu-orzekajacego-regionalnej-izby-obrachunkowej-w-gdansk-z-dnia-20-stycz.html>....
- 10) Uchwała Rady Miejskiej Nr XXVI/333/2020 z dnia 27 października 2020r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych
<https://bip.zukowo.pl/a,80539,uchwala-nr-xxvi3332020-rady-miejskiej-w-zukowie-z-dnia-20-pazdziernika-2020-r-w-sprawie-zaciagniecia.html>

- 11) Uchwała Rady w sprawie udzielenia absolutorium Burmistrzowi Gminy Żukowo za 2019
<https://bip.zukowo.pl/a,80129,uchwala-nr-xxiii2702020-rady-miejskiej-w-zukowie-z-dnia-23-czerwca-2020-r-w-sprawie-absolutorium-dla.html>
- 12) Roczne sprawozdanie dla GUS: SG-01 Statystyka gminy za rok 2019
- 13) Zaświadczenie o numerze REGON Gminy Żukowo
- 14) Wniosek o potwierdzenie nadania numeru identyfikacji podatkowej
- 15) Zaświadczenie o wyborze Burmistrza Gminy Żukowo
- 16) Uchwała Rady Miejskiej w Żukowie o powołaniu Skarbnika
- 17) Łączny bilans jednostek budżetowych Gminy Żukowo za 2019 rok
<https://bip.zukowo.pl/a,79994,sprawozdanie-finansowe-gminy-zukowo-za-2019r.html>
- 18) Łączny bilans jednostek budżetowych Gminy Żukowo za 2018 rok
<https://bip.zukowo.pl/a,78313,bilans-z-wykonania-budzetu-za-2018r.html>
- 19) Zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu w płatnościach
- 20) Zaświadczenie z US o niezaleganiu w płatnościach