

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest **udzielenie Gminie Biecz długoterminowego kredytu w wysokości 9.980.000,00 zł (słownie: dziewięć milionów dziewięćset osiemdziesiąt tysięcy złotych 00/100) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.**

2. Szczegółowy opis zamówienia:

Spłata kredytu – w 132 miesięcznych ratach płatnych w następujących kwotach i terminach:

Rok spłaty	Wysokość roczna kredytu	Termin spłaty kredytu w ratach	Wysokość raty w (zł.)
2024	20 000,00		
		15 grudnia	20 000,00
2025	40 000,00		
		15 stycznia	3 400,00
		15 lutego	3 400,00
		15 marca	3 400,00
		15 kwietnia	3 400,00
		15 maja	3 400,00
		15 czerwca	3 400,00
		15 lipca	3 400,00
		15 sierpnia	3 400,00
		15 września	3 400,00
		15 października	3 400,00
		15 listopada	3 400,00
2026	40 000,00		
		15 grudnia	2 600,00
		15 stycznia	3 400,00
		15 lutego	3 400,00
		15 marca	3 400,00
		15 kwietnia	3 400,00
		15 maja	3 400,00
		15 czerwca	3 400,00
		15 lipca	3 400,00
		15 sierpnia	3 400,00
		15 września	3 400,00
		15 października	3 400,00
		15 listopada	3 400,00
		15 grudnia	2 600,00

2027	240 000,00		
		15 stycznia	20 000,00
		15 lutego	20 000,00
		15 marca	20 000,00
		15 kwietnia	20 000,00
		15 maja	20 000,00
		15 czerwca	20 000,00
		15 lipca	20 000,00
		15 sierpnia	20 000,00
		15 września	20 000,00
		15 października	20 000,00
		15 listopada	20 000,00
		15 grudnia	20 000,00
2028	240 000,00		
		15 stycznia	20 000,00
		15 lutego	20 000,00
		15 marca	20 000,00
		15 kwietnia	20 000,00
		15 maja	20 000,00
		15 czerwca	20 000,00
		15 lipca	20 000,00
		15 sierpnia	20 000,00
		15 września	20 000,00
		15 października	20 000,00
		15 listopada	20 000,00
		15 grudnia	20 000,00
2029	600 000,00		
		15 stycznia	50 000,00
		15 lutego	50 000,00
		15 marca	50 000,00
		15 kwietnia	50 000,00
		15 maja	50 000,00
		15 czerwca	50 000,00
		15 lipca	50 000,00
		15 sierpnia	50 000,00
		15 września	50 000,00
		15 października	50 000,00
		15 listopada	50 000,00
		15 grudnia	50 000,00

2030	200 000,00		
		15 stycznia	16 700,00
		15 lutego	16 700,00
		15 marca	16 700,00
		15 kwietnia	16 700,00
		15 maja	16 700,00
		15 czerwca	16 700,00
		15 lipca	16 700,00
		15 sierpnia	16 700,00
		15 września	16 700,00
		15 października	16 700,00
		15 listopada	16 700,00
		15 grudnia	16 300,00
2031	1 400 000,00		
		15 stycznia	117 000,00
		15 lutego	117 000,00
		15 marca	117 000,00
		15 kwietnia	117 000,00
		15 maja	117 000,00
		15 czerwca	117 000,00
		15 lipca	117 000,00
		15 sierpnia	117 000,00
		15 września	117 000,00
		15 października	117 000,00
		15 listopada	117 000,00
		15 grudnia	113 000,00
2032	300 000,00		
		15 stycznia	25 000,00
		15 lutego	25 000,00
		15 marca	25 000,00
		15 kwietnia	25 000,00
		15 maja	25 000,00
		15 czerwca	25 000,00
		15 lipca	25 000,00
		15 sierpnia	25 000,00
		15 września	25 000,00
		15 października	25 000,00
		15 listopada	25 000,00
		15 grudnia	25 000,00

2033	2 475 000,00		
		15 stycznia	206 250,00
		15 lutego	206 250,00
		15 marca	206 250,00
		15 kwietnia	206 250,00
		15 maja	206 250,00
		15 czerwca	206 250,00
		15 lipca	206 250,00
		15 sierpnia	206 250,00
		15 września	206 250,00
		15 października	206 250,00
		15 listopada	206 250,00
2034	2 766 000,00		
		15 stycznia	230 500,00
		15 lutego	230 500,00
		15 marca	230 500,00
		15 kwietnia	230 500,00
		15 maja	230 500,00
		15 czerwca	230 500,00
		15 lipca	230 500,00
		15 sierpnia	230 500,00
		15 września	230 500,00
		15 października	230 500,00
		15 listopada	230 500,00
2035	1 659 000,00		
		15 stycznia	150 000,00
		15 lutego	150 000,00
		15 marca	150 000,00
		15 kwietnia	150 000,00
		15 maja	150 000,00
		15 czerwca	150 000,00
		15 lipca	150 000,00
		15 sierpnia	150 000,00
		15 września	150 000,00
		15 października	150 000,00
		15 listopada	159 000,00

3. Opis dotyczący wszystkich części zamówienia:

3.1. Zamawiający nie przewiduje karencji w spłacie odsetek.

Odsetki naliczane będą w okresach miesięcznych wyłącznie od kwoty faktycznego zadłużenia i spłacane do 15 każdego miesiąca za miesiąc poprzedni, począwszy od miesiąca następującego

po miesiącu, w którym nastąpiło wykorzystanie kredytu, na podstawie noty odsetkowej wystawionej przez Bank, doręczonej Zamawiającemu najpóźniej na trzy dni przed terminem płatności odsetek. Ostatnia rata odsetkowa zostanie spłacona dnia 15 listopada 2035 r. za miesiąc poprzedni i miesiąc listopad 2035 r.

Odsetki od zaciągniętego kredytu nie będą kapitalizowane.

W przypadku, gdy termin spłaty kredytu upływa w dniu wolnym ustawowo od pracy, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata rat i odsetek od kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.

W okresie kredytowania, odsetki będą naliczane w oparciu o rzeczywistą liczbę dni występującą w danym roku (365/366 dni).

3.2. Do celów obliczenia ceny ofertowej należy przyjąć:

- a) termin postawienia kredytu do dyspozycji: do dnia 15 listopada 2024 r.
- b) rzeczywistą liczbę dni w każdym roku tj. 365/365 i 366/366 w roku przestępnym
- c) stawkę WIBOR 1 M – z dnia 29 lipca 2024 r. – 5,85 %.

3.3. Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel in blanco z deklaracją wekslową. Skarbnik złoży kontrasygnatę na wekslu i deklaracji wekslowej

3.4. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu przez Zamawiającego, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty i ustalenia zapiszą w formie Aneksu do umowy.

3.5. W toku realizacji umowy kredytowej nie dopuszcza się naliczenia żadnych innych dodatkowych opłat ponad odsetki od kwoty wykorzystanego kredytu, w szczególności Wykonawca nie pobiera prowizji związanej z udzieleniem kredytu i jego administrowaniem w okresie kredytowania oraz prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu lub z tytułu ewentualnych zmian umowy.

3.6. Oprocentowanie kredytu będzie liczone według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym, w oparciu o średnią arytmetyczną stawek WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych w okresie do pierwszego do ostatniego dnia każdego miesiąca, poprzedzającego miesiąc kalendarzowy, w który naliczane będą odsetki, powiększoną o stałą w okresie kredytowania marżę banku.

Jeżeli stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

O każdej zmianie oprocentowania wynikającej ze zmiany stawki WIBOR 1M Wykonawca powiadomi Zamawiającego w formie pisemnej z podaniem terminu, od którego zmiana będzie obowiązywała.

Oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego będzie ustalone wg zasad obowiązujących u wybranego Wykonawcy.

3.7. Zamawiający dopuszcza zmiany postanowień zawartej umowy w przypadku wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy. Wprowadzenie zmian nastąpi w formie aneksu do umowy i może dotyczyć zmiany harmonogramu spłaty kredytu tj. terminu i kwoty spłaty w poszczególnych latach, w tym także wydłużenia okresu kredytowania o nie więcej niż 36 miesięcy.

Wskazane powyżej zmiany mogą być wprowadzone, jedynie w przypadku jeżeli obydwie strony umowy zgodnie uznają, że zaszły wskazane okoliczności oraz wprowadzenie zmian jest konieczne dla prawidłowej realizacji zamówienia.

3.8. Gmina nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 §1 pkt.5 k.p.c.

3.9. Środki z kredytu zostaną przebrane na rachunek bieżący Zamawiającego w Banku Spółdzielczym w Bieczu, 43 8627 0001 2002 3000 0954 0001. Przelew środków z kredytu nastąpi po złożeniu przez Zamawiającego w Banku pisemnej dyspozycji uruchomienia kredytu pisemnie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej.

- 3.10. W celu umożliwienia oceny sytuacji finansowej Zamawiający przedkłada dokumenty opisane w załączniku do niniejszego wniosku.
- 3.11. Wierzytelności wynikające z zawartej umowy kredytu nie mogą zostać przeniesione na osobę trzecią bez pisemnej zgody Zamawiającego.
- 3.12. Wykonawca jest uprawniony do wypowiedzenia umowy kredytu w całości lub w części z zachowaniem 90-dniowego terminu wypowiedzenia wyłącznie w przypadku, wystąpienia jednej z poniżej określonych sytuacji :
- a) zamawiający nieterminowo reguluje swoje zobowiązania z tytułu umowy kredytu. Wypowiedzenie może nastąpić wyłącznie w przypadku, gdy okres opóźnienia w spłacie zobowiązań wynikających z niniejszej umowy, przekracza dwa pełne okresy płatności.
 - b) zamawiający złożył u wykonawcy dokumenty lub przedstawił informacje, które okazały się niezgodne ze stanem rzeczywistym,
 - c) w stosunku do zamawiającego wszczęte zostało postępowanie egzekucyjne.

4. Dokumenty dotyczące oceny finansowej Zamawiającego.

1. Zaświadczenie o wyborze Burmistrza
2. Wyciąg z protokołu z przebiegu I sesji Rady Miejskiej w Bieczu
3. Uchwała w sprawie powołania Skarbnika Gminy
4. Uchwała w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego
5. Opinia Regionalnej w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego
6. Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Biecz
7. Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej
8. Sprawozdanie roczne z wykonania budżetu Gminy Biecz za 2023 rok
9. Opinia o sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy za 2023 rok
10. Sprawozdanie Rb-27S za II kwartał 2024 roku
11. Sprawozdanie Rb-28S za II kwartał 2024 roku
12. Sprawozdanie Rb-Z za II kwartał 2024 roku
13. Sprawozdanie Rb-N za II kwartał 2024 roku
14. Sprawozdanie Rb-NDS za II kwartał 2024 roku
15. Informacja o zaciągniętych kredytach i pożyczkach
16. Specyfikacja spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz planowanych do zaciągnięcia w latach 2024-2035
17. Zestawienie przepływów pieniężnych
18. Decyzja o nadaniu NIP
19. Potwierdzenie zarejestrowania podmiotu jako podatnika VAT
20. Zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON
21. Zaświadczenie o niezaleganiu w składkach ZUS
22. Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach