Załącznik nr 3 do SWZ

**Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” (SOPZ)**

**PRZEDMIOT 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/114/23;
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 2023 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 29 marca 2024 roku do 31 grudnia 2026 roku, płatnych ostatniego roboczego dnia kalendarzowego każdego kwartału w kwocie 250.000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100);
7. 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.
8. odsetki od kredytu płatne będą w ostatnim roboczym dniu kalendarzowym każdego miesiąca, z uwzględnieniem zapisów zawartych w pkt 5, 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. spłata odsetek odbywać się będzie w okresach miesięcznych od kwoty faktycznie wykorzystanego kredytu, przy malejących ratach odsetkowych w latach 2024-2026, naliczanych na bazie rzeczywistego kalendarza (tj. rok liczy 365 dni, natomiast w przypadku roku przestępnego 366 dni), a miesiąc zawiera rzeczywistą liczbę dni;
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 23 listopada 2023 roku, natomiast spłata kredytu nastąpi w równych 12 ratach, każda po 250.000,00 zł, począwszy od 29 marca 2024 roku do 31 grudnia 2026 roku, płatnych ostatniego dnia każdego kwartału. Dla obliczenia odsetek od kredytu należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 26 października 2023 roku, a spłaty raty kapitału w terminach:
    1. w dniu 29-03-2024 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    2. w dniu 28-06-2024 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    3. w dniu 30-09-2024 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    4. w dniu 31-12-2024 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    5. w dniu 31-03-2025 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    6. w dniu 30-06-2025 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    7. w dniu 30-09-2025 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    8. w dniu 31-12-2025 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    9. w dniu 31-03-2026 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    10. w dniu 30-06-2026 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    11. w dniu 30-09-2026 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    12. w dniu 31-12-2026 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. wtedy 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 2023 r. poz. 1270 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 2023 r.

2. Okres na jaki zostanie udzielony kredyt: 2023-2026

3. Kapitał kredytu spłacany będzie w 12 równych ratach począwszy od 29 marca 2024 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.