

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

„Udzielenie długoterminowego kredytu w wysokości 2 400 000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek przez Gminę Tyszowce”

Przedmiotem zamówienia jest Udzielenie długoterminowego kredytu w wysokości 2 400 000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań przez Gminę Tyszowce

Maksymalny termin na uruchomienie kredytu przez Wykonawcę wynosi 3 dni robocze.

1. Podstawą do uruchomienia kredytu będzie złożona przez Zamawiającego dyspozycja wypłaty kredytu. Dyspozycja wypłaty kredytu może być przesłana do Wykonawcy pocztą elektroniczną, pocztą tradycyjną lub faksem, najpóźniej do dnia 27.12.2021 r.
2. Termin wypłaty kredytu od 3 dnia po dniu podpisania umowy do 29 grudnia 2021, jednorazowo lub w transzach w zależności od potrzeb Zamawiającego.
3. Okres kredytowania : od dnia podpisania umowy do 29.12 . 2033 r.
4. Okres karencji w spłacie kapitału do 30 .03.2024.
5. **Spłata kapitału kredytu w latach 2024-2033 :**
 - a) 2024 rok 100 000,00 zł /4 rat po 25 000,00 zł
 - b) 2025 rok 100 000,00 zł /4 rat po 25 000,00 zł
 - c) 2026 rok 200 000,00 zł /4 rat po 50 000,00 zł
 - d) 2027 rok 200 000,00 zł/4 rat po 50 000,00 zł
 - e) 2028 rok 200 000,00 zł/4 rat po 50 000,00 zł
 - f) 2029 rok 200 000,00 zł/4 rat po 50 000,00 zł
 - g) 2030 rok 300 000,00 zł/4 rat po 75 000,00 zł
 - h) 2031 rok 300 000,00 zł/4 rat po 75 000,00 zł
 - i) 2032 rok 390 000,00 zł/4 rat po 97 500,00 zł
 - j) 2033 rok 410 000,00 zł/4 rat po 102 500,00 zł

przy czym I rata płatna ostatniego dnia I kwartału 2024 r., a ostatnia rata płatna 29.12.2033r.

6. Zamawiający zastrzega sobie modyfikację harmonogramu spłaty kredytu, który zostanie zaakceptowany przez Wykonawcę, w przypadku niewykorzystania pełnej kwoty kredytu.
7. Spłata odsetek w okresach miesięcznych na podstawie zawiadomienia przesłanego drogą elektroniczną lub inną dowolną do Zamawiającego przez Wykonawcę.
8. Odsetki od kredytu naliczane będą w okresach miesięcznych od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu i płatne w ostatnim dniu miesiąca.
9. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie obowiązywania kredytu.
10. Dla wyznaczenia wysokości odsetek przyjmuje się rok równy 365/366 dni oraz rzeczywistą liczbę dni w miesiącu.

11. W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie, odsetki będą naliczane do dnia spłaty i płatne w dniu spłaty kredytu.
12. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania pełnej kwoty przyznanego kredytu oraz prawo do wcześniejszej spłaty kredytu w całości lub w części bez ponoszenia dodatkowych opłat.
13. W przypadku wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy kredytu Zamawiający zastrzega możliwość przedłużenia spłaty kredytu maksymalnie o dwa lata kalendarzowe. Zmiana taka może być dokonana na piśmie wniosek Zamawiającego najpóźniej na 30 dni przed terminem wymagalności kredytu za zgodą Wykonawcy. Oprocentowanie będzie liczone na zasadach i w wysokości wynikającej z umowy na podstawowy okres kredytowania.
14. Oprocentowanie kredytu będzie zmienne.
15. **Stopa bazowa do ustalenia oprocentowania**
Według stawki WIBOR 3M na dzień **23.06.2021. (tj. 0,21 %) + stała marża Wykonawcy (Banku).**
Uwaga:
Do kalkulacji ceny należy przyjąć liczbę dni rocznie **365/366** i rzeczywistą liczbę dni w miesiącu.
Oprocentowanie kredytu w dniu zawarcia umowy to suma stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym zostanie zawarta umowa i marży Wykonawcy (ma zastosowanie do końca miesiąca kalendarzowego, w którym zostanie zawarta umowa).
Przy naliczaniu odsetek za każdy kolejny okres odsetkowy wykonawca stosuje stawkę WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc obrachunkowy, powiększoną o marżę Wykonawcy.
Zmiana oprocentowania następuje każdego pierwszego dnia następnego miesiąca.
UWAGA: w celu wyliczenia ceny oferty jako dzień wypłaty kredytu należy przyjąć dzień 30.07.2021 r.
16. **Bank nie pobierze żadnych prowizji oraz innych opłat w związku z wykonywaniem zamówieniem na udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 2 400 000 zł na rzecz Gminy Tyszowce w trakcie całego okresu kredytowania.**
17. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.
Umowa, weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową będą posiadać kontrasygnatę Skarbnika. Zamawiający nie dopuszcza ustanowienia innych zabezpieczeń w szczególności, Oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 pkt. 5 kpc.
18. Zamawiający –Gmina Tyszowce nie posiada zobowiązań wobec ZUS i Urzędu Skarbowego.
19. Celem wstępnego zbadania zdolności kredytowej Zamawiający dołącza następujące dokumenty: jako załącznik nr 8 do SWZ;
 - 19.1 Uchwała budżetowa na 2021 r. i zmiana z 02.06.2021 r.
 - 19.2 Sprawozdania z wykonania budżetu za 2019 i 2020 r.
 - 19.3 Opinia RIO z wykonania budżetu za 2019 i 2020 r.
 - 19.4 Uchwały Rady Miejskiej w Tyszowcach w sprawie udzielenia absolutorium Burmistrzowi Tyszowiec za 2020 r.
 - 19.5 Opinie RIO o projekcie budżetu Gminy Tyszowce na 2021 r.
 - 19.6 Opinia RIO o prawidłowości kwoty długu Gminy Tyszowce na lata 2021-2033
 - 19.7 Uchwała Rady Miejskiej w Tyszowcach w sprawie WPF na lata 2021-2033
 - 19.8 Opinia RIO w sprawie projektu wieloletniej prognozy finansowej Gminy Tyszowce na lata 2021-2033

- 19.9 Uchwały Rady Miejskiej w Tyszowcach w sprawie zmian w budżecie 2021 roku oraz zmiany w wieloletniej prognozie finansowej dokonane w 2021 r. zamieszczone są na stronie internetowej BIP Urzędu Miejskiego w Tyszowcach pod adresem: <https://umtyszowce.bip.lubelskie.pl/>.
- 19.10 Zarządzenia Burmistrza Tyszowiec w sprawie zmian budżetu na 2021 r. zamieszczone są na stronie internetowej BIP Urzędu Miejskiego w Tyszowcach pod adresem: <https://umtyszowce.bip.lubelskie.pl/>
- 19.11 Sprawozdania Rb-27S, Rb-28S, Rb-N, Rb-Z, Rb-NDS za lata 2019, 2020 oraz za I kw. 2021 r.
- 19.12 Oświadczenie o braku zajęć egzekucyjnych na rachunku
- 19.13 Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu długoterminowego będącego przedmiotem niniejszego zamówienia
- 19.14** Zgodnie z art. 29 ust. 3a ustawy Pzp, Zamawiający informuje, że w zakresie realizacji zamówienia nie występują czynności, których wykonanie polega na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy.