

**Opis przedmiotu zamówienia
oraz projektowane postanowienia umowy**

1. Przedmiotem zamówienia jest:
„Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do kwoty 17 700 000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Pleszew oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek”.
2. Przedmiot główny wg CPV (Wspólny Słownik Zamówień):
CPV: 66.11.30.00 - 5 Usługi udzielania kredytu
Nazewnictwo wg CPV: „Usługi udzielania kredytu”
3. Zakres zamówienia obejmuje:
Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do kwoty 17 700 000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Pleszew oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.
4. Zamawiający wymaga:
 - 1) sposób uruchamiania kredytu:
 - a) *kredyt uruchamiany jednorazowo, na wskazany rachunek bankowy budżetu Miasta i Gminy Pleszew prowadzony przez Bank Spółdzielczy w Pleszewie, tj. 78 84070003 0011 0011 2000 0001, wg poniższego wyszczególnienia:*

<i>Lp.</i>	<i>Data uruchomienia kredytu</i>	<i>Kwota kredytu (w PLN)</i>
<i>1.</i>	<i>20.12.2024 r.</i>	<i>17 700 000,00 zł</i>
	<i>Razem:</i>	<i>17 700 000,00 zł</i>
 - b) *wysokość i termin uruchomienia kredytu może ulec zmianie w przypadku uzyskania środków zewnętrznych oraz zmian w harmonogramie realizacji wydatków majątkowych;*
 - c) *dopuszcza się w sytuacji, gdy Zamawiający będzie znajdował się w bieżącym roku w dobrej kondycji finansowej, wykorzystanie środków kredytu w niepełnej wysokości, przy założeniu minimalnej kwoty uruchomienia kredytu w wysokości 1 000 000 zł;*
 - d) *Zamawiającemu przysługiwać będzie prawo do złożenia pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu;*
 - e) *za niewykorzystaną kwotę kredytu Zamawiający nie ponosi żadnych opłat i prowizji;*
 - f) *Zamawiającemu przysługuje prawo do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu w terminie przez niego wskazanym, przy czym za wcześniejszą spłatę kredytu nie będą pobierane odsetki ani inne opłaty;*
 - g) *w razie zaistnienia okoliczności polegających na niewykorzystaniu kredytu w pełnej wysokości lub wcześniejszej spłacie kredytu przez Zamawiającego nie jest wymagana zmiana umowy – w takich przypadkach Zamawiający proponuje nowy harmonogram spłat, który podlega akceptacji przez Wykonawcę;*

h) Zamawiający wyklucza pobieranie innych prowizji i opłat, z wyjątkiem tych, które zostały określone w SWZ;

i) rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w PLN (polskich złotych). Zamawiający nie przewiduje rozliczeń w walutach obcych.

2) Okres kredytowania:

- od 20.12.2024 r. do 10.01.2032 r.

(od uruchomienia kredytu do dnia spłaty ostatniej raty odsetkowej)

3) Karencja w spłacie kapitału:

- spłata kapitału będzie następować począwszy od 31.03.2026 r.

4) Okres spłaty kredytu:

- spłata kapitału będzie następowała kwartalnie, wg poniższego wyszczególnienia:

Lp.	Numer raty kapitałowej	Termin płatności raty kapitałowej	Kwota spłaty raty kapitałowej (w PLN)*	Roczna kwota spłaty rat kapitałowych (w PLN)* / rok budżetowy	
1.	1	2026-03-31	612 500,00 zł	2 450 000,00 zł	2026 r.
2.	2	2026-06-30	612 500,00 zł		
3.	3	2026-09-30	612 500,00 zł		
4.	4	2026-12-31	612 500,00 zł		
5.	5	2027-03-31	750 000,00 zł	3 000 000,00 zł	2027 r.
6.	6	2027-06-30	750 000,00 zł		
7.	7	2027-09-30	750 000,00 zł		
8.	8	2027-12-31	750 000,00 zł		
9.	9	2028-03-31	1 057 500,00 zł	4 230 000,00 zł	2028 r.
10.	10	2028-06-30	1 057 500,00 zł		
11.	11	2028-09-30	1 057 500,00 zł		
12.	12	2028-12-31	1 057 500,00 zł		
13.	13	2029-03-31	1 000 000,00 zł	4 000 000,00 zł	2029 r.
14.	14	2029-06-30	1 000 000,00 zł		
15.	15	2029-09-30	1 000 000,00 zł		
16.	16	2029-12-31	1 000 000,00 zł		
17.	17	2030-03-31	675 000,00 zł	2 700 000,00 zł	2030 r.
18.	18	2030-06-30	675 000,00 zł		
19.	19	2030-09-30	675 000,00 zł		
20.	20	2030-12-31	675 000,00 zł		
21.	21	2031-03-31	330 000,00 zł	1 320 000,00 zł	2031r.
22.	22	2031-06-30	330 000,00 zł		
23.	23	2031-09-30	330 000,00 zł		
24.	24	2031-12-31	330 000,00 zł		
Podsumowanie:			17 700 000,00 zł	17 700 000,00 zł	

** jeżeli dzień spłaty raty kapitałowej będzie dniem ustawowo wolnym od pracy wówczas spłata kapitału nastąpi następnego dnia roboczego po tym terminie*

5) Sposób płatności odsetek:

- a) zobowiązania Zamawiającego z tytułu odsetek od kredytu regulowane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, od faktycznie wykorzystanego kredytu, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego;
- b) kredyt będzie oprocentowany według zmiennej stopy procentowej, przy czym oprocentowanie winno być ustalane w oparciu o zmienną stawkę bazową WIBOR 1M;
- c) dla poszczególnych okresów odsetkowych wysokość stawki bazowej określana będzie na okres 1 miesiąca w wysokości WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca, obowiązująca od 1. dnia następnego miesiąca;
- d) odsetki płatne będą w terminie do 10 dnia następnego miesiąca, z tym że jeżeli dzień spłaty raty odsetkowej będzie dniem ustawowo wolnym od pracy wówczas spłata odsetek nastąpi następnego dnia roboczego po tym terminie. Odsetki będą płatne na podstawie przesłanego przez Kredytodawcę, na 5 dni przed terminem płatności, zawiadomienia o wysokości naliczonych odsetek;
- e) pierwsza spłata raty odsetkowej nastąpi w dniu: 10.01.2025 r. i dotyczy będzie odsetek naliczonych od dnia uruchomienia kredytu, tj. od 20.12.2024 r. do 31.12.2024 r.

6) Zamawiający będzie wymagał zagwarantowania w umowie następujących warunków:

Zawarcie umowy z wybranym Wykonawcą wymaga dopełnienia przez strony formalności wynikających z przepisów ustawy Prawo bankowe i przepisów wykonawczych wydanych na jej podstawie, a zwłaszcza dokumentów wskazujących źródła zabezpieczenia kredytu.

7) W treści przyszłej umowy znajdują się między innymi następujące zapisy:

Zamawiający nie będzie ponosił żadnych kosztów związanych z przekazywaniem środków pieniężnych z rachunku bankowego na rachunek budżetu Miasta i Gminy Pleszew.

8) Zamawiający będzie wymagał zagwarantowania w umowie następujących warunków:

- a) integralną częścią umowy będzie harmonogram spłat rat kapitałowych i odsetkowych sporządzony na dzień zawarcia umowy, który podlegał będzie aktualizacji przy zmianie spłat rat kapitałowych bądź zmianie stawki WIBOR 1M;
- b) odsetki będą liczone od faktycznie wykorzystanego kredytu;
- c) płatność rat kapitałowych w terminach, o którym mowa w lit. a może ulec przesunięciu, pod warunkiem złożenia przez Zamawiającego pisemnego wniosku o odroczenie płatności na czas oznaczony. Wniosek powinien być złożony w banku najpóźniej na 10 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia płatności raty kapitałowej nie może wykaczać poza termin obowiązywania umowy. Niespłacona rata kapitałowa wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na niezmiennych zasadach określonych w ofercie i umowie. Po każdorazowym przesunięciu raty kapitałowej bank dokona stosownego przeliczenia harmonogramu spłaty rat kapitałowych i odsetkowych, stosownie do treści wniosku Zamawiającego o odroczeniu terminu płatności. Z tytułu opisanych czynności bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat ani prowizji;
- d) w przypadku wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, strony dopuszczają możliwość przedłużenia terminu spłaty kredytu

o czas oznaczony. Powyższa zmiana wymaga formy pisemnej i może być dokonana jedynie przed upływem okresu kredytowania określonego w umowie. Z tytułu przedłużenia terminu spłaty kredytu oprocentowanie kredytu będzie naliczane na zasadach zaproponowanych w ofercie. Z tytułu przesunięcia terminu spłaty Wykonawca nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji;

e) Zamawiający zastrzega możliwość spłaty kapitału przed upływem okresu kredytowania, jak również możliwość spłaty kapitału w ratach i terminach innych niż wynikających z harmonogramu spłat. Wykonawca dokona stosownego przeliczenia spłaty rat kapitałowych i odsetkowych. Za powyższą czynność Wykonawca nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji;

f) bank nie będzie pobierał w związku z realizacją niniejszego zamówienia jakichkolwiek dodatkowych opłat lub prowizji poza określonymi w treści oferty;

g) bank może wystawić bankowy tytuł egzekucyjny do kwoty zadłużenia zaciągniętego w ramach zawartej umowy.

5. Informacje na temat zabezpieczeń:

a) Zamawiający wyraża zgodę aby zabezpieczeniem kredytu był weksel in blanco, przy czym na wekslu oraz deklaracji wekslowej nie zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

6. Dokumenty uzupełniające, tj.:

- *Uchwała Nr LXXVIII/682/2023 Rady Miejskiej w Pleszewie z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwały budżetowej Miasta i Gminy Pleszew na 2024 rok wraz ze zmianami;*
- *Uchwała Nr XXVIII/681/2023 Rady Miejskiej w Pleszewie z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Pleszew na lata 2024 -2039 wraz ze zmianami;*
- *Sprawozdanie z wykonania budżetu Miasta i Gminy Pleszew za 2023 rok oraz informacja o stanie mienia komunalnego Miasta i Gminy Pleszew wg stanu na 31.12.2023 r.;*

dostępne są na stronie internetowej: <https://bip.pleszew.pl> (odpowiednio zakładki: Rada Miejska/Uchwały Rady Miejskiej, Burmistrz/Zarządzenia Burmistrza oraz Finanse i majątek komunalny).

7. Opinia o możliwości spłaty kredytu długoterminowego:

- Uchwała Nr SO-2/0950/24/2024 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 14 marca 2024 roku w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Z poważaniem

Podpis jest prawidłowy
Dokument podpisany przez AGNIESZKA BAURYCZA
Data: 2024.07.15 15:17:28 CEST

Skarbnik Miasta i Gminy Pleszew
/-/ Agnieszka Baurycza

Sporządzono:
Katarzyna Matusiak-Marecka
Kierownik Wydziału Finansowego
tel. 62/74 28 325
e-mail: kmatusiak@pleszew.pl