

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest **udzielenie Gminie Biecz długoterminowego kredytu w wysokości 14 527 000,00 zł (czternaście milionów pięćset dwadzieścia siedem tysięcy złotych 00/100) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętego zobowiązania.**

2. Szczegółowy opis zamówienia

2.2. **Udzielenie Gminie Biecz długoterminowego kredytu w wysokości 14.527.000,00 zł (słownie: czternaście milionów pięćset dwadzieścia siedem tysięcy złotych 00/100) przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętego zobowiązania wobec FM Bank PBP S.A w Warszawie.**

Spłata kredytu – w 109 miesięcznych ratach płatnych w następujących kwotach i terminach:

Rok spłaty	Wysokość roczna kredytu	Termin spłaty kredytu w ratach	Wysokość raty w (zł.)
2020	100 000,00	30 września	100 000,00
	100 000,00	31 grudnia	100 000,00
2021	1 320 000,00		
		15 stycznia	110 000,00
		15 lutego	110 000,00
		15 marca	110 000,00
		15 kwietnia	110 000,00
		15 maja	110 000,00
		15 czerwca	110 000,00
		15 lipca	110 000,00
		15 sierpnia	110 000,00
		15 września	110 000,00
		15 października	110 000,00
		15 listopada	110 000,00
		15 grudnia	110 000,00
2022	1 320 000,00		
		15 stycznia	110 000,00
		15 lutego	110 000,00
		15 marca	110 000,00
		15 kwietnia	110 000,00
		15 maja	110 000,00
		15 czerwca	110 000,00
		15 lipca	110 000,00
		15 sierpnia	110 000,00
		15 września	110 000,00
		15 października	110 000,00
		15 listopada	110 000,00
		15 grudnia	110 000,00

2023	1 848 000,00		
		15 stycznia	154 000,00
		15 lutego	154 000,00
		15 marca	154 000,00
		15 kwietnia	154 000,00
		15 maja	154 000,00
		15 czerwca	154 000,00
		15 lipca	154 000,00
		15 sierpnia	154 000,00
		15 września	154 000,00
		15 października	154 000,00
		15 listopada	154 000,00
		15 grudnia	154 000,00
2024	1 956 000,00		
		15 stycznia	163 000,00
		15 lutego	163 000,00
		15 marca	163 000,00
		15 kwietnia	163 000,00
		15 maja	163 000,00
		15 czerwca	163 000,00
		15 lipca	163 000,00
		15 sierpnia	163 000,00
		15 września	163 000,00
		15 października	163 000,00
		15 listopada	163 000,00
		15 grudnia	163 000,00
2025	2 100 000,00		
		15 stycznia	175 000,00
		15 lutego	175 000,00
		15 marca	175 000,00
		15 kwietnia	175 000,00
		15 maja	175 000,00
		15 czerwca	175 000,00
		15 lipca	175 000,00
		15 sierpnia	175 000,00
		15 września	175 000,00
		15 października	175 000,00
		15 listopada	175 000,00
		15 grudnia	175 000,00
2026	1 080 000,00		
		15 stycznia	90 000,00
		15 lutego	90 000,00
		15 marca	90 000,00

		15 kwietnia	90 000,00
		15 maja	90 000,00
		15 czerwca	90 000,00
		15 lipca	90 000,00
		15 sierpnia	90 000,00
		15 września	90 000,00
		15 października	90 000,00
		15 listopada	90 000,00
		15 grudnia	90 000,00
2027	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
2028	1 296 000,00		
		15 stycznia	108 000,00
		15 lutego	108 000,00
		15 marca	108 000,00
		15 kwietnia	108 000,00
		15 maja	108 000,00
		15 czerwca	108 000,00
		15 lipca	108 000,00
		15 sierpnia	108 000,00
		15 września	108 000,00
		15 października	108 000,00
		15 listopada	108 000,00
		15 grudnia	108 000,00
2029	3 107 000,00		
		15 stycznia	282 000,00
		15 lutego	282 000,00
		15 marca	282 000,00
		15 kwietnia	282 000,00
		15 maja	282 000,00
		15 czerwca	282 000,00
		15 lipca	282 000,00

		15 sierpnia	282 000,00
		15 września	282 000,00
		15 października	282 000,00
		15 listopada	287 000,00

3. Opis 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 2029 r. za miesiąc poprzedni i miesiąc listopad 2029 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 30 września 2020 r.
- b) rzeczywistą liczbę dni w każdym roku tj. 365/365 i 366/366 w roku przestępnym
- c) stawkę WIBOR 1 M – z dnia 6 lipca 2020 r. – 0,23%.

3.3. Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie hipoteka umowna na nieruchomości, 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.

Zamawiający zastrzega sobie prawo do niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości bez dodatkowych opłat i prowizji. W przypadku niewykorzystania całości kredytu przez Zamawiającego, Strony ustalą w drodze aneksu do umowy nowy harmonogram spłaty.

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.

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 zaszyły 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.

3.10. W celu umożliwienia oceny sytuacji finansowej Zamawiający przedkłada dokumenty opisane w załączniku nr 2 do SIWZ

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:

- Zaświadczenie o wyborze Burmistrza
- Wyciąg z protokołu z przebiegu I sesji Rady Miejskiej w Bieczu
- Uchwała w sprawie powołania Skarbnika Gminy
- Uchwała w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego
- Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego
- Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej
- Sprawozdanie roczne z wykonania budżetu Gminy Biecz za 2019 rok
- Opinia o sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy Biecz za 2019 rok wraz z informacją o stanie Gminy
- Sprawozdanie Rb-27S za I kwartał 2020 roku

- Sprawozdanie Rb-28S za I kwartał 2020 roku
- Sprawozdanie Rb-N za I kwartał 2020 roku
- Sprawozdanie Rb-Z za I kwartał 2020 roku
- Sprawozdanie Rb-NDS za I kwartał 2020 roku
- Informacja o zaciągniętych kredytach i pożyczkach
- Specyfikacja spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz planowanych do zaciągnięcia w latach 2020-2029
- Zestawienie przepływów pieniężnych
- Decyzja o nadaniu NIP

- Potwierdzenie zarejestrowania podmiotu jako podatnika VAT
- Zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON

BURMISTRZ
mgr Aleksandra Włodarczyk