

Opis przedmiotu zamówienia (OPZ)**Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego dla Gminy Dźwierzuty**

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 2.100.000,00 zł. (słownie: dwa miliony sto tysięcy złotych 00/100 gr) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego w 2024 r. deficytu budżetowego Gminy Dźwierzuty oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.
CPV:66113000-5 Usługi udzielania kredytu
2. Okres kredytowania ustala się na 12 lat, z karencją w spłacie kredytu od dnia podpisania umowy kredytowej do dnia 20 maja 2025 r. Zamawiający zobowiązuje się do ostatecznej spłaty wykorzystanego kredytu do dnia 20 listopada 2036 r.
3. Kredyt zostanie pobrany w trzech transzach: I transza w wysokości 500 000,00 zł w terminie do 30 września 2024 r., II transza w wysokości 500 000,00 zł w terminie do 30 listopada 2024 r., III transza w wysokości 1.100.000,00 zł w terminie do 20 grudnia 2024 r., na podstawie pisemnej dyspozycji Zamawiającego oraz będzie przekazany na rachunek bankowy Zamawiającego prowadzony przez Bank Spółdzielczy w Szczytnie Oddział w Dźwierzutach nr 12 8838 1044 2007 0400 0101 0001.
4. Wyżej wymieniona kwota kredytu zostanie postawiona do dyspozycji Zamawiającego w okresie od wskazanego terminu uruchomienia kredytu przez Wykonawcę w ofercie, liczonego od następnego dnia po dniu zawarcia umowy kredytowej, do dnia 20 grudnia 2024 roku. Dzień następnym po dniu złożenia dyspozycji przez Zamawiającego uznawany jest jako dzień pierwszy. Uruchomienie kredytu nastąpi bez prowizji i opłat.
5. Wykorzystanie kredytu następować będzie w drodze realizacji przez Wykonawcę dyspozycji uruchomienia transzy kredytu – na dobro rachunku bankowego Zamawiającego, wskazanego w pkt 3. Karta wzorów podpisów, osób upoważnionych do składania dyspozycji wypłaty kredytu w imieniu Zamawiającego, będzie stanowiła załącznik do umowy o kredyt. Transze kredytu uruchamiane będą przez Wykonawcę w terminach wskazanych przez Zamawiającego.
6. Wymagany przez Zamawiającego termin postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego wynosi do 5 dni roboczych od dnia złożenia dyspozycji o wypłatę.
7. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wykorzystania niższej od określonej w umowie kredytowej kwoty kredytu bez kosztów obciążających Zamawiającego. Niewykorzystana przez Zamawiającego część kredytu w terminie, o którym mowa w punkcie 3 lub rezygnacja z części kredytu, skutkuje zmniejszeniem kwoty kredytu o wartość niewykorzystanej części kredytu. W takiej sytuacji Wykonawca przekaże Zamawiającemu zaktualizowany harmonogram spłat wykorzystanej części kredytu z zachowaniem pierwotnego okresu kredytowania. Raty kredytu zostaną pomniejszone proporcjonalnie o kwotę niewykorzystanej części kredytu lub niewykorzystana część kredytu pomniejszy ostatnią ratę kredytu. Zmiana harmonogramu spłaty kredytu nie wymaga zmiany umowy kredytu w formie pisemnej.
8. Spłata kredytu nastąpi w latach 2025 – 2036, zgodnie z harmonogramem spłat:

Rok	20 maj	20 listopad	Razem Kredyt
2024	0,00	0,00	0,00
2025	87 500,00	87 500,00	175 000,00
2026	87 500,00	87 500,00	175 000,00
2027	87 500,00	87 500,00	175 000,00
2028	87 500,00	87 500,00	175 000,00
2029	87 500,00	87 500,00	175 000,00
2030	87 500,00	87 500,00	175 000,00
2031	87 500,00	87 500,00	175 000,00
2032	87 500,00	87 500,00	175 000,00
2033	87 500,00	87 500,00	175 000,00
2034	87 500,00	87 500,00	175 000,00

2035	87 500,00	87 500,00	175 000,00
2036	87 500,00	87 500,00	175 000,00
Razem	-	-	2 100 000,00

9. Okres spłaty kapitału od 20.05.2025 r. do 20.11.2036 r. w każdym roku w dwóch ratach w terminie 20 maj i 20 listopad, z możliwością wcześniejszej spłaty w każdym momencie (nie tylko w terminach 20 maj i 20 listopad), po wcześniejszym powiadomieniu wykonawcy.
10. Dla celów kredytu Wykonawca otworzy dla Zamawiającego rachunek kredytowy, na który Zamawiający będzie dokonywał spłat rat kredytu i odsetek. Spłata kredytu i odsetek następowała będzie z wpływów na powyższy rachunek. Prowadzenie rachunków pomocniczych do obsługi kredytu będzie odbywało się bez dodatkowych opłat.
11. Zamawiający działając zgodnie z art. 264 ust. 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 z późn. zm.) informuje, że nie udzieli Wykonawcy żadnych pełnomocnictw do dysponowania rachunkami bankowymi Zamawiającego.
12. Kredyt udzielony będzie w złotych polskich (PLN), wszelkie rozliczenia związane z realizacją zamówienia również odbywać się będą w PLN.
13. W przypadku gdy termin spłaty kredytu lub odsetek przypadnie na dzień wolny od pracy, spłata następować będzie w pierwszym dniu roboczym po tym dniu. Należy jednak uwzględnić, iż jest to termin maksymalny i istnieje możliwość wcześniejszej spłaty raty kredytu np. w ostatnim dniu roboczym miesiąca, bez konieczności wcześniejszego powiadomienia banku.
14. Odsetki naliczane będą za każdy dzień faktycznego korzystania z kredytu, z uwzględnieniem wszystkich dokonanych spłat, przy czym:
 - a) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty I transzy kredytu i kończy się 30.09.2024 roku,
 - b) kolejne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego,
 - c) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu,
 - d) ostatnia rata odsetek jest płatna w terminie spłaty ostatniej raty kredytu.
15. Spłata odsetek nastąpi po uruchomieniu kredytu bez karencji. Odsetki płatne są ostatniego dnia każdego miesiąca kończącego kwartał, począwszy od kwartału, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu, na podstawie Zawiadomienia o ich wysokości otrzymanego od Zamawiającego na 10 dni przed terminem ich spłaty, przesłanej przez Wykonawcę Zamawiającemu, na adres e-mail: finanse@ug-dzwierzuty.pl
16. Kredyt oprocentowany będzie w skali roku według zmiennej stopy procentowej ustalonej jako stopa bazowa powiększona o stałą marżę banku. Stopa bazowa to zmienna stawka WIBOR 1M. Zmiana oprocentowania następować będzie automatycznie, na skutek zmiany stawki WIBOR 1M. W sytuacji gdy stawka bazowa będzie przyjmować wartości ujemne, Zamawiający do celów obliczenia wysokości oprocentowania przyjmuje, że stawka bazowa wynosi 0,00%.
17. Obowiązywać będzie stawka bazowa ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca. Obliczona stawka oprocentowania zaokrąglana będzie do dwóch miejsc po przecinku.
18. O wysokości oprocentowania oraz o zmianie oprocentowania, Wykonawca powiadamia Zamawiającego pisemnie, na adres: e-mail: finanse@ug-dzwierzuty.pl
19. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M zostanie ona, za porozumieniem Stron, zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M, bez kosztów obciążających Zamawiającego.
20. Do celów obliczenia oprocentowania kredytu przyjmuje się kalendarz rzeczywisty - ilość dni w miesiącu i w poszczególnych latach, 365/366.
21. W celu złożenia oferty należy przyjąć WIBOR 1M notowany na dzień 31.07.2024 r. w wysokości 5,85%, przy założeniu uruchomienia I transzy kredytu w dniu 30.09.2024 r. w kwocie 500.000,00 zł, II transzy kredytu w dniu 30.11.2024 r. w kwocie 500.000,00 zł i III transzy kredytu w dniu 20.12.2024 r. w kwocie 1.100.000,00 zł.

22. Zamawiający przyjmuje, że oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego (płatnego po terminach płatności rat kredytu wskazanych w pkt 8) będzie zmienne, w wysokości aktualnie obowiązujących odsetek maksymalnych za opóźnienie, określonych w ustawie – Kodeks cywilny.
23. Kredyt będzie udzielony na podstawie umowy zaproponowanej przez bank i zaakceptowanej przez zamawiającego.
24. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco podpisany jednoosobowo przez Wójta Gminy Dźwierzuty i deklaracja wekslowa zawierająca kontrasygnatę Skarbnika Gminy. Zamawiający nie dopuszcza możliwości złożenia oświadczenia w formie aktu notarialnego w oparciu o art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c.
25. Nie dopuszcza się możliwości zastosowania kapitalizacji odsetek.
26. Źródło pokrycia spłaty: dochody budżetu gminy z tytułu wpływów z podatków lokalnych, w tym z podatku od nieruchomości.
27. Za udzielenie i obsługę kredytu Zamawiający będzie ponosił wyłącznie koszty określone w ofercie. Jedyne koszty Zamawiającego, związane z uzyskaniem i spłatą kredytu, stanowiące przychód Wykonawcy to odsetki. Bank nie będzie pobierał jednorazowej prowizji za udzielenie kredytu, w tym za rozpatrzenie wniosku, za wypłatę transz, za zmianę harmonogramu, za aneksowanie umowy, za wcześniejszą spłatę kredytu, za otwarcie i obsługę rachunku na potrzeby kredytu, za wykorzystanie kredytu w kwocie mniejszej niż wynikającej z umowy kredytowej, jak też innych opłat.
28. Zamawiający w całym okresie kredytowania zastrzega sobie prawo do przesunięcia terminów oraz wysokości spłaty rat kapitałowych, przy czym termin całkowitej spłaty kredytu pozostanie bez zmian, z zastrzeżeniem możliwości wcześniejszej spłaty kredytu.
29. W przypadku wcześniejszej spłaty poszczególnych rat bądź całości kredytu, odsetki naliczane będą tylko za okres do terminu spłaty kredytu/raty kredytu.
30. Wysokość i termin spłaty rat kredytu wyszczególnionych w punkcie 8, mogą być zmienione na wniosek Zamawiającego złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę (nie dotyczy wcześniejszej spłaty kredytu/raty kredytu). Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy. Przesunięcia terminu spłaty kredytu/raty kredytu są możliwe w przypadku zagrożenia płynności finansowej Zamawiającego spowodowanego przez zwiększone wydatki na usunięcie skutków klęsk żywiołowych lub innych podobnych okoliczności albo też w przypadku załamania wpływu dochodów budżetowych spowodowanych niekorzystną sytuacją gospodarczą. Oznaczony czas przesunięcia płatności raty kapitałowej nie może wykraczać poza termin obowiązywania umowy. Niespłacona rata kapitałowa wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na niezmienionych zasadach określonych w ofercie i w umowie. Po każdorazowym przesunięciu terminu raty kapitałowej bank dokona stosownego przeliczenia tabeli spłaty rat kapitałowych i odsetkowych, stosownie do treści wniosku Zamawiającego o odroczeniu terminu płatności kredytu/raty kredytu. Z tytułu wyżej wymienionych czynności bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat ani prowizji.
31. Gmina Dźwierzuty nie korzysta z pożyczek „pozabankowych” oraz z finansowania w formie forfaitingu, faktoringu i leasingu.
32. Gmina Dźwierzuty nie posiada zaległości wobec ZUS i US
33. Gmina Dźwierzuty nie planuje udzielenia poręczeń i gwarancji.
34. Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań w bankach, a także nie były prowadzone w stosunku do Zamawiającego żadne czynności windykacyjne dotyczące zadłużeń w bankach. Na rachunkach Zamawiającego nie ciąży żadne zajęcia egzekucyjne, a także w ciągu ostatnich dwóch lat nie był prowadzony u Zamawiającego program naprawczy w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
35. Wykaz dokumentów do oceny zdolności kredytowej załączonych do SWZ:
 - Zał. nr 1.1. Projekt uchwały budżetowej i WPF na 2024 r. wraz z załącznikami;
 - Zał. nr 1.2. Uchwała_Nr_RIO_IV_0120_303_2023 z dnia 24.11.2023 r. w sprawie opinii o przedłożonym przez Wójta Gminy Dźwierzuty projekcie uchwały budżetowej na 2024 rok;

- Załącznik nr 1.3. Uchwała_Nr_RIO_IV_0120_304_2023 z dnia 24.11.2023 r. w sprawie opinii o przedłożonym przez Wójta Gminy Dźwierzuty projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024-2036;
- Załącznik nr 1.4. Uchwała budżetowa i WPF na 2024r. wraz z załącznikami;
- Załącznik nr 1.5. Uchwała_RIO_IV_0120_40_2024 z dn.12.01.2024 r. w sprawie opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Dźwierzuty na podstawie przyjętej przez jednostkę samorządu terytorialnego WPF na lata 2024-2036 oraz o możliwości sfinansowania planowanego deficytu w 2024 r. przedstawionego w uchwale budżetowej na 2024 rok;
- Załącznik nr 1.6. Sprawozdanie z wyk. budżetu za 2023 r. wraz z załącznikami;
- Załącznik nr 1.7. Uchwała_Nr_RIO_IV_0120_70_2024 z dnia 22_03_2024 r. w sprawie wydania opinii o przedłożonym przez Wójta Gminy sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy Dźwierzuty za rok 2023;
- Załącznik nr 1.8. Uchwała RG Dźwierzuty_Nr_III_13_24_z dnia 18_06_2024_r w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenie sprawozdania finansowego wraz ze sprawozdaniem z wykonania budżetu Gminy Dźwierzuty za 2023 r.;
- Załącznik nr 1.9. Uchwała RG Dźwierzuty_Nr_III_15_24_z dnia 18_06_2024_r w sprawie udzielenia Wójtowi Gminy Dźwierzuty absolutorium z tytułu wykonania budżetu Gminy Dźwierzuty za 2023 rok.;
- Załącznik nr 1.10. Uchwała RG Dźwierzuty_Nr_III_14_24_z dnia 18_06_2024_r w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego bilansu Gminy Dźwierzuty za 2023r.;
- Załącznik nr 1.11. Sprawozdania budżetowe za 2023 r. : Rb-27S, Rb-28S, Rb-N, Rb-NDS, Rb-PDP, Rb-Z;
- Załącznik nr 1.12. Sprawozdania budżetowe za II kw. 2024 r. : Rb-27S, Rb-28S, Rb-N, Rb-NDS, Rb-Z;
- Załącznik nr 1.13. Uchwały RG Dźwierzuty zmieniające budżet na 2024 r. i WPF z dn.05.08.2024 r.
- Załącznik nr 1.14. Uchwała RG Dźwierzuty_Nr_V_33_24_z dn_5_08_2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego;
- Załącznik nr 1.15. Uchwała RIO.IV_0120_196_2024 z dnia 13_08_2024 r. w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Dźwierzuty kredytu długoterminowego;
- Załącznik nr 1.16. Zestawienie zobowiązań Gminy Dźwierzuty z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wg stanu na 30.06.2024 r.

Sprawozdania z wykonania budżetu, sprawozdania finansowe i dokumenty planistyczne za wcześniejsze okresy dostępne są na stronie <https://bip.gminadzierzuty.pl/> odpowiednio w zakładkach: Budżet Gminy; Sprawozdania z wykonania budżetu; Sprawozdania finansowe