

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**„Udzielenie kredytu bankowego w kwocie 9 400 000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań”**

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie 9 400 000,00 zł (słownie: dziewięć milionów dwieście tysięcy złotych) z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań”
Rodzaj zamówienia: usługa

2. Oznaczenie przedmiotu zamówienia według klasyfikacji Wspólnego Słownika Zamówienia CPV 66113000-5 Usługi udzielania kredytu.

3. Ustalenia szczegółowe dotyczące przedmiotu zamówienia: ·

1) Wykonawca udzieli Zamawiającemu w 2025 roku kredytu w walucie polskiej w kwocie 9 400 000,00 zł (słownie: dziewięć milionów czterysta tysięcy złotych) na warunkach określonych w umowie.

2) Zamawiający przeznaczy środki z kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

3) Kredyt będzie uruchomiony w trzech transzach ,pierwsza w wysokości 3 400 000,00 zł, druga i trzecia w kwotach po 3 000 000,00 zł na rachunek podstawowy Gminy Świebodzice, każda na wniosek zamawiającego do 3 dni roboczych po złożeniu wniosku. Na potrzeby porównywalności ofert i oszacowania ceny ofertowej zamawiający planuje ,uruchomienie transz w następujących terminach :

Pierwsza w kwocie 3.400.000,00 zł - 15.05.2025r

Druga transza w kwocie 3.000.000,00 zł – 14.08.2025r.

Trzecia transza w kwocie 3.000.000,00 zł – 15.11.2025r.

4) Okres karencji w spłacie kapitału do dnia **25.03.2027 r.**

5) Kredyt zostanie spłacony do dnia **25.11.2033 r.**

6) Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty rat kredytu bez dodatkowych opłat i prowizji. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu Wykonawca zobowiązany będzie do przedstawienia aktualnego harmonogramu spłat.

7) Spłata kapitału następować będzie w **16 ratach** zgodnie z harmonogramem, w przypadku gdy termin przypada na sobotę lub na dzień ustawowo wolny od pracy termin ten ulega przesunięciu na pierwszy dzień roboczy następujący po tym dniu:

Harmonogram spłat kredytu:

1 rata	25.03.2027	700 000,00
2 rata	25.09.2027	500 000,00
Razem 2027r.		1 200 000,00
3 rata	25.03.2028	700 000,00
4 rata	25.11.2028	500 000,00
Razem 2028r.		1 200 000,00
5 rata	25.03.2029	700 000,00
6 rata	25.11.2029	500 000,00

Razem 2029r.		1 200 000,00
7 rata	25.03.2030	500 000,00
8 rata	25.11.2030	500 000,00
Razem 2030 r.		1 000 000,00
9 rata	25.03.2031	500 000,00
10 rata	25.11.2031	500 000,00
Razem 2031 r.		1 000 000,00
11 rata	25.03.2032	500 000,00
12 rata	25.11.2032	500 000,00
Razem 2032 r.		1 000 000,00
13 rata	25.03.2033	800 000,00
14 rata	25.06.2033	800 000,00
15 rata	25.09.2033	800 000,00
16 rata	25.11.2033	400 000,00
Razem 2033 r.		2 800 000,00

8) Spłata odsetek będzie następowała w okresach miesięcznych do 25-go dnia każdego miesiąca obowiązywania umowy kredytowej. Jeżeli data spłaty odsetek przypada na sobotę lub na dzień ustawowo wolny od pracy termin ten ulega przesunięciu na pierwszy dzień roboczy następujący po tym dniu.

9) Wysokość i termin spłaty raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z uzasadnieniem na 14 dni przed terminem płatności raty kapitałowej.

10) Zamawiający zastrzega możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, tj. gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych, wówczas Zamawiający może zwrócić się do Wykonawcy z wnioskiem o zmianę harmonogramu spłat, który zostanie zaakceptowany przez obie strony umowy.

11) Wszystkie płatności wynikające z umowy będą płatne w złotych polskich (PLN)

12) Zamawiający informuje, że:

a) nie posiada zaległych zobowiązań wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz Urzędu Skarbowego,

b) nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach,

c) na rachunkach gminy w bankach nie ciąży zajęcia egzekucyjne,

d) w ostatnich 24 miesiącach nie był prowadzony u Zamawiającego program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych,

e) w ostatnich 24 miesiącach nie był prowadzony wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne wszczynane na wniosek banków,

f) według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:

- wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych wraz z przedmiotowym zobowiązaniem wynosić będzie: 22.050.000 zł

- wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji wynosić będzie: 0,00 zł

- wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji wynosić będzie: 0,00 zł

13) Sprawozdania budżetowe oraz opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości spłaty kredytu, stanowią załączniki do Specyfikacji Warunków Zamówienia. Uchwały Rady Miejskiej w Świebodzicach dostępne są w Biuletynie Informacji Publicznej Gminy Świebodzice.

14) Zamawiający nie wyraża zgody na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r Prawo bankowe. Gmina nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 par. 1 pkt.5 k.p.c.

15) Termin wykonania zamówienia: od dnia zawarcia umowy do dnia 25.11.2033 r.

16) Zamawiający wymaga ujęcia przez Wykonawców istotnych postanowień umownych stanowiących załącznik do Specyfikacji Warunków Zamówienia we własnym projekcie umowy.

17) Odsetki naliczane będą od zadłużenia według zmiennej stopy procentowej.

18) Zamawiający w trakcie trwania umowy zobowiązuje się dla celów monitorowania sytuacji ekonomiczno- finansowej i majątkowej dostarczania na żądanie Wykonawcy: kwartalnych sprawozdań budżetowych, opinii RIO dla projektów budżetów i WPF, planowanego deficytu, planowanej kwoty długu oraz Uchwał budżetowych i WPF.

Opis sposobu obliczenia ceny

1) Cenę oferty należy podać w złotych polskich (PLN) cyfrowo w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku.

2) Cena może być tylko jedna. Kredyt nie będzie obciążony żadnymi dodatkowymi kosztami, poza wyraźnie wymienionymi w niniejszej Specyfikacji Warunków Zamówienia. Wyklucza się pobieranie przez Wykonawcę jakichkolwiek dodatkowych prowizji i opłat z tytułu rozpatrzenia, uruchomienia i obsługi kredytu, jedyny koszt stanowi jego oprocentowanie. Cenę oferty stanowi całkowity koszt obsługi kredytu wyliczony dla całego okresu kredytowania.

3) Całkowity koszt obsługi kredytu stanowi jego oprocentowanie, na które składają się **WIBOR 3M + marża Wykonawcy (stała w okresie kredytowania)**.

4) Za podstawę obliczeń ceny (C) należy przyjąć następujące założenia:

- uruchomienie kredytu nastąpi w trzech transzach, pierwsza w wysokości 3 400 000,00 zł do 3 dni roboczych od dnia podpisania umowy, druga i trzecia na wniosek zamawiającego do 3 dni roboczych po złożeniu wniosku w kwotach 3 000 000,00 zł na rachunek podstawowy Gminy Świebodzice.

- WIBOR 3M w wysokości 5,85 %, notowany na dzień 15.01.2025 R. oraz marża Wykonawcy stała w okresie kredytowania %

- na potrzeby porównywalności ofert i oszacowania ceny ofertowej zamawiający planuje uruchomienie transz w następujących terminach :

Pierwsza w kwocie 3.400.000,00 zł - 15.05.2025r

Druga transza w kwocie 3.000.000,00 zł – 14.08.2025r.

Trzecia transza w kwocie 3.000.000,00 zł – 15.11.2025r.

5) Oprocentowanie ustala się w oparciu o rzeczywistą liczbę dni w okresie odsetkowym oraz przyjmuje się, że rok liczy 365 dni. Obliczenie odsetek należy przyjąć w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku.

Określenie standardów jakościowych odnoszących się do wszystkich istotnych cech przedmiotu zamówienia i koszty cyklu życia

Usługa udzielenia kredytu jest usługą powszechnie dostępną o określonych normach technicznych i standardach wynikających z określonych przepisów prawa. Ten rodzaj zamówienia ma ściśle określone standardy oraz przepisy i normy je obowiązujące. Standardy jakościowe dla usług finansowych związanych z udzieleniem Zamawiającemu kredytu są określone ustawowo oraz w opisie przedmiotu zamówienia i w sposobie obliczenia ceny. Powtarzalne cechy jakościowe i techniczne usługi nie wymagają skomplikowanego opisu i podania zróżnicowanych cech jakościowych. W usługach udzielania kredytu istnieje stały poziom cech oferowanego produktu. Na powszechną dostępność może również wskazywać

mały stopień złożoności przedmiotu zamówienia. Kredyt będący przedmiotem zamówienia jest zatem produktem finansowym o ustalonych przez prawo standardach jakościowych. Kredyt to umowa, na podstawie której Bank udostępnia Zamawiającemu określoną kwotę pieniędzy na określony czas i cel, w zamian za wynagrodzenie w postaci odsetek i ewentualnie prowizji. Cechy kredytu to: zwrotność, celowość i odpłatność. Parametry, tj. okres, w którym nastąpi zwrot pieniędzy i cel na jaki Zamawiający je zaciąga, zgodnie z obowiązującymi przepisami. Odnosi się to także do formy zabezpieczenia spłaty kredytu. W konsekwencji kwestia, która może być regulowana ogranicza się do odpłatności za użyczenie pieniądza (prowizja i odsetki), czyli ceny. Sam przedmiot udostępnienia – pieniądź nie może być przedmiotem standaryzacji jakościowej na poziomie procedury przetargowej, jak też nie dotyczą go koszty cyklu życia w rozumieniu ustawy Pzp. Takie koszty są w przypadku zamówień, w których zakupiono np. jakiś środek trwały, który następnie jest używany przez Zamawiającego i w ramach kosztów jego cyklu życia bierze się pod uwagę koszty jego funkcjonowania, zużycia i serwisu. Reasumując, w odniesieniu do wielu zamówień o charakterze standardowym i mało złożonym koszty cyklu życia nie występują. Wymagania jakościowe, o których mowa w art. 246 ust. 2 ustawy Pzp dla usług finansowych związanych z udzieleniem kredytu są określone ustawowo, a także przedstawione zostały w opisie przedmiotu zamówienia oraz sposobie obliczenia ceny. Zamawiający jest uprawniony do zastosowania kryterium ceny jako jedyne kryterium oceny ofert. Dokumenty opisujące przedmiot zamówienia są na tyle precyzyjne, że bez względu na fakt, kto będzie wykonawcą przedmiotu zamówienia jedyną różnicą będą zaoferowane ceny (tzn. przedmiot zamówienia jest zestandaryzowany, niezależnie od tego, który z Wykonawców go wykona).