Zał. nr 1 do SWZ

**SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

**1. ZAKRES ZAMÓWIENIA**

1.1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 1 700 000,00 złotych, przeznaczonego na sfinansowanie inwestycji pn. *„Termomodernizacja i rozbudowa budynku Przedszkola w Szczekocinach”.*

1.2. Kredyt uruchomiony zostanie w terminie do trzech dni roboczych od podpisania umowy na podstawie pisemnej dyspozycji, Kredytobiorcy na rachunek bankowy wskazany przez Kredytobiorcę.

1.3. Spłata kredytu następowała będzie po okresie karencji do 30 marca 2024 r. w latach 2024-2031 w ratach płatnych następująco:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Termin spłaty** | **Kwota** |
| **1** | **31-03-2024** | **100 000,00** |
| **2** | **31-05-2024** | **100 000,00** |
| **3** | **31-03-2025** | **100 000,00** |
| **4** | **31-03-2026** | **100 000,00** |
| **5** | **31-03-2027** | **150 000,00** |
| **6** | **31-05-2027** | **150 000,00** |
| **7** | **31-03-2028** | **150 000,00** |
| **8** | **31-05-2028** | **150 000,00** |
| **9** | **31-03-2029** | **150 000,00** |
| **10** | **31-05-2029** | **150 000,00** |
| **11** | **31-03-2030** | **150 000,00** |
| **12** | **31-05-2030** | **150 000,00** |
| **13** | **31-03-2031** | **100 000,00** |
|  | **Razem** | **1 700 000,00** |

1.4. W terminie zawarcia umowy Wykonawca przedłoży Zamawiającemu do akceptacji harmonogram spłaty kredytu, uwzględniający wszystkie wymagania określone w SWZ.

1.5. Płatność odsetek z tytułu kredytu regulowana będzie według 1–miesięcznej stopy procentowej WIBOR i stałej marży banku. Marża nie może ulec zmianie przez cały okres trwania umowy. Odsetki będą naliczane i pobierane od wykorzystanego kredytu w okresie miesięcznym.

1.6. Odsetki od udzielonego kredytu stanowić będą jedyne wynagrodzenie Wykonawcy z tytułu wykonania umowy. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów i opłat związanych z przygotowaniem, udzieleniem, ubezpieczeniem oraz wszelkich innych opłat związanych z obsługą kredytu.

1.7. Do celów obliczania oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą ilość dni.

1.8. Zamawiający zastrzega sobie prawo do niewykorzystania części lub całości kwoty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu.

1.9. Rozpoczęcie spłaty rat kapitałowych: od dnia 31 marca 2024 r.

1.10. Jeśli dzień spłaty kredytu, odsetek przypada na dzień wolny od pracy, spłata powinna być dokonana w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu z zastrzeżeniem, że odsetki od kredytu będą naliczane do dnia poprzedzającego spłatę.

1.11. Zabezpieczenie kredytu preferowane przez zamawiającego – brak zabezpieczenia lub weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

1.12. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty raty kapitałowej bez dodatkowych opłat i prowizji po wcześniejszym poinformowaniu Wykonawcy.

1.13. Wszystkie rozliczenia między wykonawcą a zamawiającym będą dokonywane w złotych polskich.

1.14. Oferta nie może zawierać zapisów warunkowych, uzależniających wykonanie przez wykonawcę przedmiotu umowy od jakichkolwiek zdarzeń.

1.15. Na koszt kredytu składać się ma wyłącznie stawka referencyjna WIBOR 1M z dnia 25 listopada 2022 r. (6,95%) oraz marża banku, bez prowizji za uruchomienie kredytu.

**2. TERMIN POSTAWIENIA DO DYSPOZYCJI ŚRODKÓW FINANSOWYCH**

2.1. Kredyt zostanie uruchomiony w dniu 28 grudnia 2022 r.

**3. CENA OFERTY**

3.1. Wykonawca powinien podać oprocentowanie kredytu, która to wartość będzie składała się z części niezależnej od polityki wykonawcy (stopa bazowa oprocentowania), tj. stawki WIBOR 1 M oraz stałego w trakcie całego okresu kredytowania składnika stopy procentowej, czyli marży banku. Marża banku może być dodatnia lub ujemna.

3.2. Cenę oferty stanowią odsetki za okres kredytowania, naliczone przy uwzględnieniu stawki WIBOR 1M w wysokości 6,95% ogłoszonej przez Narodowy Bank Polski w dniu 25 listopada 2022 r.

3.3. Dla celów obliczenia ceny ofertowej należy przyjąć uruchomienie kredytu w wysokości 1 700 000,00 PLN w dniu 28 grudnia 2022 r.

3.4. Oprocentowanie kredytu będzie zmienne w okresach odsetkowych. Odsetki nie będą naliczane od kredytu przyznanego, lecz jeszcze nieuruchomionego.

3.5. Oprocentowanie kredytu w kolejnych okresach odsetkowych będzie równe sumie stawki WIBOR 1M obowiązującej w ostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego kolejny okres obrachunkowy oraz marży banku.

3.6. Odsetki winny być naliczane od kwoty aktualnego zadłużenia.

3.7. W *Formularzu cenowym* - harmonogram spłaty kredytu (załącznik nr 3 do SIWZ) wykonawca określi wysokość oprocentowania kredytu w postaci liczbowej.

**4. WYKAZ DOKUMENTÓW DO OCENY ZDOLNOŚCI KREDYTOWEJ**

1) Opinia RIO z dnia 27 stycznia 2022 r. o możliwości sfinansowania deficytu przyjętego w uchwale budżetowej na 2022 rok Gminy Szczekociny.

2) Opinia RIO z dnia 11 lipca 2022 r. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciągniętego przez Miasta i Gminę Szczekociny

3) Uchwała nr 327/XLV/2021 Rady Miejskiej w Szczekocinach z dnia 28 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Szczekociny na 2022 rok.

4) Uchwała nr 379/LI/2022 Rady Miejskiej w Szczekocinach z dnia 31 maja 2022 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania pn. „Termomodernizacja i rozbudowa budynku Przedszkola w Szczekocinach”.

5) Uchwała nr 326/XLV/2021 Rady Miejskiej w Szczekocinach z dnia 28 grudnia 2021 r. w sprawie zmiany WPF Miasta i Gminy Szczekociny na lata 2022 – 2038.

6) Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON;

7) Zaświadczenie o nadaniu NIP;

**5. Inne dokumenty**

1) Zaświadczenie o wyborze Burmistrza Miasta i Gminy Szczekociny oraz uchwała dotycząca powołania Skarbnika;

2) Uchwała nr 310/XLII/2006r. Rady Miasta i Gminy Szczekociny z dnia 20 kwietnia 2006 r. w sprawie powołania Skarbnika Gminy Szczekociny

3) Opinia RIO z dnia 14 kwietnia 2022 r. o przedłożonym przez Burmistrza Miasta i Gminy Szczekociny sprawozdaniu z wykonana budżetu za 2021 r.

4) Opinia RIO z dnia 27 stycznia 2022 r. o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Szczekociny wynikającej z planowanych i zaciągniętych zobowiązań .

5) Sprawozdania z wykonania budżetu za III kwartał 2021 r. i rok 2021, Miasta i Gminy Szczekociny Rb-27S, Rb-28S, Rb-N, Rb-NDS, Rb-Z, Wieloletnia Prognoza Finansowa,

6) Uchwała Nr 383/LII/2022 Rady Miasta Miejskiej w Szczekocinach z dnia 280 czerwca 2022 r. w sprawie udzielenia Burmistrzowi Miasta i Gminy Szczekociny absolutorium z tytułu wykonania budżetu za 2021 rok.

**Komplet ww. dokumentów dostępny w folderze „*Dokumenty do oceny zdolności kredytowej*”**