

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. ZAKRES ZAMÓWIENIA

- 1.1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 1 500 000,00 złotych, przeznaczonego na sfinansowanie inwestycji pn. „Budowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej w Szczekocinach, rejon ulic: Dębowa, Leśna i Żarnowiecka”.
- 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 następować będzie po okresie karencji do 29 kwietnia 2024 r. w latach 2024-2033 w ratach płatnych następująco:

	Termin spłaty	Kwota
1	30-04-2024	50 000,00
2	30-04-2025	100 000,00
3	30-04-2026	50 000,00
4	30-04-2027	100 000,00
5	30-06-2027	50 000,00
6	30-04-2028	100 000,00
7	30-04-2029	150 000,00
8	30-04-2030	150 000,00
9	30-04-2031	100 000,00
10	30-06-2031	100 000,00
11	30-04-2032	150 000,00
12	30-06-2032	150 000,00
13	30-04-2033	150 000,00
14	30-06-2033	100 000,00
	Razem	1 500 000,00

- 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 30 kwietnia 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 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 18 października 2023 r. (5,86%) oraz marża banku, bez prowizji za uruchomienie kredytu.

2. TERMIN POSTAWIENIA DO DYSPOZYCJI ŚRODKÓW FINANSOWYCH

- 2.1. Kredyt zostanie uruchomiony w dniu 27 listopada 2023 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.

RR.271.1.14.2023

- 3.2. Cenę oferty stanowią odsetki za okres kredytowania, naliczone przy uwzględnieniu stawki WIBOR 1M w wysokości 5,86% ogłoszonej przez Narodowy Bank Polski w dniu 18 października 2023 r.
- 3.3. Dla celów obliczenia ceny ofertowej należy przyjąć uruchomienie kredytu w wysokości 1 500 000,00 PLN w dniu 27 listopada 2023 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 2 do SWZ) wykonawca określi wysokość oprocentowania kredytu w postaci liczbowej.

4. WYKAZ DOKUMENTÓW DO OCENY ZDOLNOŚCI KREDYTOWEJ

- 1) Uchwała Nr 4200/VII/44/2023 VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach z dnia 3 lutego 2023 r. w sprawie opinii o możliwości sfinansowania deficytu przyjętego w uchwale budżetowej na 2023 rok Gminy Szczekociny
- 2) Uchwała Nr 4200/VII/197/2022 VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach z dnia 6 grudnia 2022 r. w sprawie opinii o możliwości sfinansowania deficytu przyjętego w projekcie uchwały budżetowej na 2023 rok Miasta i Gminy Szczekociny
- 3) Uchwała Nr 4200/VII/120/2023 VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach z dnia 21 lipca 2023 r. w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Szczekociny kredytów w łącznej kwocie 3.942.703,00 zł
- 4) Uchwała nr 491/XLVIII/2023 Rady Miejskiej w Szczekocinach z dnia 11 lipca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania pn. „Budowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej w Szczekocinach, rejon ulic: Dębowa, Leśna i Żarnowiecka”.
- 5) Uchwała Nr 514/LXXII/2023 Rady Miejskiej w Szczekocinach z dnia 17 października 2023 r. w sprawie zmiany budżetu Miasta i Gminy Szczekociny na 2023 rok.
- 6) Uchwała Nr 515/LXXII/2023 Rady Miejskiej w Szczekocinach z dnia 24 października 2023 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Szczekociny na lata 2023-2038

RR.271.1.14.2023

- 7) Uchwała Nr 4200/VII/196/2022 VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach z dnia 6 grudnia 2022 r. w sprawie opinii o przedłożonym przez Burmistrza Miasta i Gminy Szczekociny projekcie uchwały budżetowej na 2023 rok wraz z uzasadnieniem
- 8) Uchwała Nr 4200/198/2022 VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach z dnia 6 grudnia 2022 r. w sprawie opinii o przedłożonym przez Burmistrza Miasta i Gminy Szczekociny projekcie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Szczekociny na lata 2023-2038
- 9) Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON;
- 10) Zaświadczenie o nadaniu NIP;

5. Inne dokumenty

- 1) Zaświadczenie o wyborze Burmistrza Miasta i Gminy Szczekociny;
- 2) Uchwała nr 310/XLII/2006r. Rady Miasta i Gminy Szczekociny z dnia 20 kwietnia 2006 r. w sprawie powołania Skarbnika Gminy Szczekociny
- 3) Uchwała Nr 4200/VII/74/2023 VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach z dnia 27 kwietnia 2023 r. w sprawie opinii o przedłożonym przez Burmistrza Miasta i Gminy Szczekociny sprawozdaniu z wykonana budżetu za 2022 r.
- 4) Uchwała Nr 4200/VII/45/2023 VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach z dnia 3 lutego 2023 r. w sprawie opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Szczekociny wynikającej z planowanych i zaciągniętych zobowiązań .
- 5) Sprawozdania z wykonania budżetu za III kwartał 2023 r. i rok 2022, Miasta i Gminy Szczekociny Rb-27S, Rb-28S, Rb-N, Rb-NDS, Rb-Z,
- 6) Uchwała Nr 476/LXVII/2023 Rady Miejskiej w Szczekocinach z dnia 27 czerwca 2023 r. w sprawie udzielenia Burmistrzowi Miasta i Gminy Szczekociny absolutorium z tytułu wykonania budżetu za 2022 rok.
- 7) Uchwała Nr 474/LXVII/2023 Rady Miejskiej w Szczekocinach z dnia 27 czerwca 2023 r. w sprawie udzielenia Burmistrzowi Miasta i Gminy Szczekociny wotum zaufania
- 8) Uchwała Nr 475/LXVII/2023 Rady Miejskiej w Szczekocinach z dnia 27 czerwca 2023 r. w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania finansowego Gminy Szczekociny za 2022 rok wraz ze sprawozdaniem z wykonania budżetu Miasta i Gminy Szczekociny za 2022 rok

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