

**Załącznik nr 1 do SWZ**  
**Opis przedmiotu zamówienia**

---

(Znak postępowania: **RI.271.14.2022**)

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie długoterminowego kredytu w wysokości 4 600 000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.
2. Maksymalny termin na uruchomienie kredytu przez Wykonawcę wynosi 2 dni robocze.
3. Podstawą do uruchomienia kredytu będzie złożona przez Zamawiającego dyspozycja wypłaty kredytu. Dyspozycja wypłaty kredytu może być przesłana do Wykonawcy pocztą elektroniczną, pocztą tradycyjną lub faksem, najpóźniej do dnia 30.12.2022 r.
4. Okres kredytowania – **72 miesiące**
5. Okres karencji w spłacie kapitału – **12 miesięcy**
6. **Spłata kredytu w latach 2024 – 2028 w 60 ratach miesięcznych w wysokości:**
  - 1) **styczeń – grudzień 2024 r.** – 12 rat w kwocie po **10 000,00 zł**;
  - 2) **styczeń – grudzień 2025 r.** – 12 rat w kwocie **62 000,00 zł**;
  - 3) **styczeń – grudzień 2026 r.** – 12 rat w kwocie po **76 000,00 zł**;
  - 4) **styczeń – grudzień 2027 r.** – 11 rat (styczeń – listopad 2027 r.) w kwocie po **130 000,00 zł**; 1 rata (grudzień 2027 r.) w kwocie **134 000,00 zł**;
  - 5) **styczeń – grudzień 2028 r.** – 12 rat w kwocie po **105 000,00 zł**;

przy czym I rata kapitału płatna ostatniego dnia roboczego miesiąca stycznia 2024 r., a ostatnia rata płatna ostatniego dnia roboczego miesiąca grudnia 2028 r.
7. Zamawiający zastrzega sobie modyfikację harmonogramu spłaty kredytu, który zostanie zaakceptowany przez Wykonawcę, w przypadku niewykorzystania pełnej kwoty kredytu.
8. Spłata odsetek w okresach miesięcznych na podstawie zawiadomienia przesłanego drogą elektroniczną do Zamawiającego przez Wykonawcę.
9. Odsetki od kredytu naliczane będą w okresach miesięcznych od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu i płatne ostatniego roboczego dnia każdego miesiąca.
10. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie obowiązywania kredytu.
11. Dla wyznaczenia wysokości odsetek przyjmuje się rok równy 365 dni oraz rzeczywistą liczbę dni w miesiącu.
12. W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie, odsetki będą naliczane do dnia spłaty i płatne na dzień spłaty kredytu.
13. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania pełnej kwoty przyznanego kredytu oraz prawo do wcześniejszej spłaty kredytu w całości lub w

części bez ponoszenia dodatkowych opłat. Kwota uruchomionego kredytu nie będzie niższa niż 1 000 000,00 zł.

14. W przypadku wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy kredytu Zamawiający zastrzega możliwość przedłużenia spłaty kredytu maksymalnie o dwa lata kalendarzowe. Zmiana taka może być dokonana na pisemny wniosek Zamawiającego najpóźniej na 30 dni przed terminem wymagalności kredytu za zgodą Wykonawcy.

15. Oprocentowanie kredytu będzie zmienne.

**16. Stopa bazowa do ustalenia oprocentowania**

Według stawki WIBOR 1M na dzień **30.09.2022 r. (tj. 7,11%) + stała marża Wykonawcy (Banku).**

**Uwaga:** Do kalkulacji ceny należy przyjąć liczbę dni rocznie 365 i rzeczywistą liczbę dni w miesiącu.

Oprocentowanie kredytu w dniu zawarcia umowy to suma stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym zostanie zawarta umowa i marży Wykonawcy (ma zastosowanie do końca miesiąca kalendarzowego, w którym zostanie zawarta umowa).

Przy naliczaniu odsetek za każdy kolejny okres odsetkowy wykonawca stosuje stawkę WIBOR 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc obrachunkowy, powiększoną o marżę Wykonawcy.

Zmiana oprocentowania następuje każdego pierwszego dnia następnego miesiąca.

**UWAGA: w celu wyliczenia ceny oferty jako dzień wypłaty kredytu należy przyjąć dzień 30.11.2022 r.**

**17. Bank nie pobierze żadnych prowizji oraz innych opłat w związku z przyznanym kredytem w trakcie całego okresu kredytowania.**

18. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.  
**Umowa, weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową będą posiadać kontrasygnatę Skarbnika.**

19. Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS i Urzędu Skarbowego.

20. Celem wstępnego zbadania zdolności kredytowej Zamawiający do niniejszego opisu przedmiotu zamówienia dołącza następujące dokumenty:

- 1) Uchwały budżetowe na 2019, 2020, 2021, 2022 r.
- 2) Sprawozdania z wykonania budżetu za 2019, 2020, 2021 r.
- 3) Opinia RIO z wykonania budżetu za 2019, 2020, 2021 r.
- 4) Uchwały Rady Miejskiej w Tarnogrodzie w sprawie udzielenia absolutorium Burmistrzowi Tarnogrodu za lata 2019, 2020, 2021 r.
- 5) Opinie RIO o projekcie budżetu Gminy Tarnogród na 2019, 2020, 2021, 2022 r.
- 6) Opinia RIO o prawidłowości kwoty długu Gminy Tarnogród

- 7) Opinia RIO o możliwości sfinansowania deficytu budżetu, przedstawionego w uchwale budżetowej na 2022 r.
- 8) Uchwała Rady Miejskiej w Tarnogrodzie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej
- 9) Opinia RIO w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Tarnogród
- 10) Uchwała Rady Miejskiej w Tarnogrodzie w sprawie zmian w budżecie 2022 roku oraz zmiany w wieloletniej prognozie finansowej dokonane w 2022 r. zamieszczone są na stronie internetowej BIP UM Tarnogród pod adresem: <https://umtarnograd.bip.lubelskie.pl/index.php?id=56>
- 11) Zarządzenia Burmistrza Tarnogrodu w sprawie zmian budżetu na 2022 r. zamieszczone są na stronie internetowej BIP UM Tarnogród pod adresem: <https://umtarnograd.bip.lubelskie.pl/index.php?id=153>
- 12) Sprawozdania Rb-27S, Rb-28S, Rb-N, Rb-Z, Rb-NDS za lata 2019, 2020, 2021 oraz za II kw. 2022 r.
- 13) Zobowiązania kredytowe Gminy Tarnogród na dzień 30.09.2022 r.
- 14) Oświadczenie o braku zajęć egzekucyjnych na rachunku gminy.
- 15) Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu długoterminowego będącego przedmiotem zamówienia.