

**Szczegółowe warunki zamówienia, w tym standardy jakościowe o których mowa w art. 91 ust. 2a upzp**

**„Udzielenie długoterminowego kredytu w wysokości 3 011 700,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów”**

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie długoterminowego kredytu w wysokości 3 011 700,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.
2. Maksymalny termin na uruchomienie kredytu przez Wykonawcę wynosi 5 dni roboczych.
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 31.12.2020 r.
4. Okres kredytowania – **60 miesięcy**
5. Okres karencji w spłacie kapitału – **1 miesiąc**
6. **Spłata kredytu w latach 2021-2025 w 60 ratach miesięcznych w wysokości:**
  - 1) 11 rat (**styczeń-listopad 2021**) w kwocie po **17.000,00 zł**; 12 rata (**grudzień 2021**) w kwocie **13.000,00 zł**;
  - 2) 11 rat (**styczeń-listopad 2022**) w kwocie po **51.000,00 zł**; 12 rata (**grudzień 2022**) w kwocie **39.000,00 zł**;
  - 3) 12 rat (**styczeń-grudzień 2023**) w kwocie po **60.000,00 zł**;
  - 4) 11 rat (**styczeń-listopad 2024**) w kwocie po **59.000,00 zł**; 12 rata (**grudzień 2024**) w kwocie **51.000,00 zł**;
  - 5) 11 rat (**styczeń-listopad 2025**) w kwocie po **66.000,00 zł**; 12 rata (**grudzień 2025**) w kwocie **65.700,00 zł**;

przy czym I rata płatna ostatniego dnia roboczego miesiąca stycznia 2021 r., a ostatnia rata płatna ostatniego dnia roboczego miesiąca grudnia 2025 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 w dniu 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.
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. Z tytułu przedłużenia okresu kredytowania Wykonawca może pobrać prowizję od nie spłaconej części kapitału w wysokości proporcjonalnej do prowizji zaoferowanej w ofercie z tym, że oprocentowanie będzie liczone na zasadach i w wysokości wynikającej z umowy na ustawowy okres kredytowania.
15. Oprocentowanie kredytu będzie zmienne.
16. **Stopa bazowa do ustalenia oprocentowania**  
Według stawki WIBOR 1M na dzień **06.10.2020r. (tj. 0,2%) + 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 30.11.2020r.**
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 Gminy Tarnogród.**
19. Zamawiający – Gmina Tarnogród nie posiada zobowiązań wobec ZUS i Urzędu Skarbowego.
20. Dokumenty niezbędne do oceny zdolności kredytowej Zamawiającego:
  - 1) Uchwały budżetowe na 2017, 2018, 2019, 2020 r.
  - 2) Sprawozdania z wykonania budżetu za 2017, 2018, 2019 r.
  - 3) Opinia RIO z wykonania budżetu za 2017, 2018 i 2019 r.
  - 4) Uchwały Rady Miejskiej w Tarnogrodzie w sprawie udzielenia absolutorium Burmistrzowi Tarnogrodu za lata 2017, 2018 i 2019 r.
  - 5) Opinie RIO o projekcie budżetu Gminy Tarnogród na 2018, 2019, 2020 r.
  - 6) Opinia RIO o prawidłowości kwoty długu Gminy Tarnogród.
  - 7) Opinia RIO o możliwości sfinansowania deficytu budżetu, przedstawionego w uchwale budżetowej na 2020 r.
  - 8) Uchwała Rady Miejskiej w Tarnogrodzie w sprawie WPF na lata 2020-2026

- 9) Opinia RIO w sprawie zaopiniowania projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Tarnogród na lata 2020-2026
- 10) Uchwały Rady Miejskiej w Tarnogrodzie w sprawie zmian w budżecie 2020 roku oraz zmiany w wieloletniej prognozie finansowej dokonane w 2020 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 2020 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 2017, 2018, 2019 oraz za II kw. 2020 r.
- 13) Zobowiązania Gminy Tarnogród na dzień 30.09.2020 r.
- 14) Oświadczenie o braku zajęć egzekucyjnych na rachunku gminy.
- 15) Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu długoterminowego będącego przedmiotem niniejszego zamówienia.