|  |
| --- |
| **Załącznik nr 1 do SWZ**  **SZCZEGÓŁOWY OPS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA** |

Przedmiotem zamówienia publicznego jest usługa polegająca na udzieleniu i obsłudze kredytu długoterminowego złotówkowego w kwocie 2 200 000,00 zł. słownie (dwa miliony dwieście tysięcy złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Wąsewo na rok 2021 i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

* + 1. Kredyt zostanie zaciągnięty w 2021 r. w transzach i terminach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego, na podstawie pisemnych dyspozycji Zamawiającego.
    2. Spłata kredytu nastąpi w latach 2025 - 2035.
    3. Źródłem spłaty zaciągniętego kredytu będą dochody podatkowych Gminy Wąsewo.
    4. Kredyt zostanie postawiony do dyspozycji Zamawiającego w terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego.
    5. Sposób zabezpieczenia spłaty kredytu i odsetek w formie weksla własnego „In blanco” wraz z deklaracją wekslową.
    6. Okres kredytowania dla potrzeb wyliczenia obsługi kredytu należy liczyć od 1 grudnia 2021r.

7. Spłata kapitału następować będzie na koniec każdego kwartału. Pierwsza rata będzie spłacona 31 marca 2025 r., a ostatnia 31 grudnia 2035 r.

8. Spłata odsetek następować będzie kwartalnie, na ostatni dzień miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy, na podstawie noty wystawionej przez wykonawcę, począwszy od IV kwartału 2021 r.

9. Odsetki od kredytu będą naliczane kwartalnie według zmiennej stawki WIBOR 3M

+ stała marża wykonawcy. Oprocentowanie kredytu będzie ustalone w dniu uruchomienia kredytu i będzie ulegało zmianie co 3 miesiące . Kapitalizacja odsetek jest niedopuszczalna. Do obliczeń kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu   
w stosunku do rzeczywistej liczby dni w roku (365 lub 366).

10. Koszty obsługi kredytu ( cenę kredytu) stanowią:

- **oprocentowanie kredytu** : liczone od wykorzystanego kredytu według zmiennej stawki WIBOR 3 M + stała marża wykonawcy. Stopa oprocentowania kredytu ulega zmianie odpowiednio do zmian 3-miesięcznej stawki WIBOR. Sposób przyjmowania stawki WIBOR 3M w całym okresie kredytowania będzie polegał na przyjęciu stawki WIBOR 3M obowiązującej w ostatnim dniu miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy   
i jest aktualizowana co 3 miesiące.

Koszty związane z prowadzeniem rachunku kredytowego oraz wszelkie opłaty związane   
z obsługą kredytu wykonawca jest zobowiązany wliczyć do marży w taki sposób, aby skalkulować i przedstawić jedną stawkę procentową, której wysokość jest wiążąca przez cały okres kredytowania. Nie dopuszcza się naliczania żadnych innych opłat ( np. za prowadzenie rachunków, prowizje, przelewy).

1. Do obliczenia wartości zamówienia należy przyjąć stawkę WIBOR 3 M na dzień 30 września 2021 r.
2. Spłata kapitału w złotych polskich będzie następowała w ratach kwartalnych tj. do 31 marca, do 30 czerwca, do 30 września i do 31 grudnia według harmonogramu umieszczonego poniżej:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Rok | Data spłaty | Kwota spłaty kapitału w zł |
| 2025 | 31.03.2025 | 50 000,00 |
| 30.06.2025 | 50 000,00 |
| 30.09.2025 | 50 000,00 |
| 31.12.2025 | 50 000,00 |
| 2026 | 31.03.2026 | 50 000,00 |
| 30.06.2026 | 50 000,00 |
| 30.09.2026 | 50 000,00 |
| 31.12.2026 | 50 000,00 |
| 2027 | 31.03.2027 | 50 000,00 |
| 30.06.2027 | 50 000,00 |
| 30.09.2027 | 50 000,00 |
| 31.12.2027 | 50 000,00 |
| 2028 | 31.03.2028 | 50 000,00 |
| 30.06.2028 | 50 000,00 |
| 30.09.2028 | 50 000,00 |
| 31.12.2028 | 50 000,00 |
| 2029 | 31.03.2029 | 50 000,00 |
| 30.06.2029 | 50 000,00 |
| 30.09.2029 | 50 000,00 |
| 31.12.2029 | 50 000,00 |
| 2030 | 31.03.2030 | 50 000,00 |
| 30.06.2030 | 50 000,00 |
| 30.09.2030 | 50 000,00 |
| 31.12.2030 | 50 000,00 |
| 2031 | 31.03.2031 | 50 000,00 |
| 30.06.2031 | 50 000,00 |
| 30.09.2031 | 50 000,00 |
| 31.12.2031 | 50 000,00 |
| 2032 | 31.03.2032 | 50 000,00 |
| 30.06.2032 | 50 000,00 |
| 30.09.2032 | 50 000,00 |
| 31.12.2032 | 50 000,00 |
| 2033 | 31.03.2033 | 50 000,00 |
| 30.06.2033 | 50 000,00 |
| 30.09.2033 | 50 000,00 |
| 31.12.2033 | 50 000,00 |
| 2034 | 31.03.2034 | 50 000,00 |
| 30.06.2034 | 50 000,00 |
| 30.09.2034 | 50 000,00 |
| 31.12.2034 | 50 000,00 |
| 2035 | 31.03.2035 | 50 000,00 |
| 30.06.2035 | 50 000,00 |
| 30.09.2035 | 50 000,00 |
| 31.12.2035 | 50 000,00 |
| Razem |  | 1. **200 000,00** |

1. Karencja w spłacie kredytu do 30.03.2025 r.
2. Karencja dotyczy tylko rat kapitałowych.
3. Kredyt będzie wykorzystany do 31.12.2021r.
4. Kredyt zostanie spłacony w terminie do 31.12.2035 r.
5. Spłata odsetek w ratach kwartalnych do ostatniego dnia każdego kwartału.
6. Odsetki od kredytu płatne po zaciągnięciu poszczególnych transz kredytu.
7. Odsetki karne płatne do wysokości odsetek ustawowych.
8. Uruchomienie transz kredytu bez prowizji i opłat.
9. Odsetki od kredytu mają być naliczane według kalendarza rzeczywistego.
10. Przewidywane uruchomienie kredytu nastąpi z dniem 1 grudnia 2021 roku   
    z możliwością zmiany.
11. Bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji poza wymienionymi   
    w SWZ.
12. W przypadku zaciągnięcia kredytu w wysokości niższej od planowanej, nie będzie to skutkować rozwiązaniem umowy kredytowej oraz nie będzie powodować żadnych innych roszczeń wykonawcy w stosunku do Zamawiającego.
13. W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie, odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu, a nie do końca umowy (zastrzeżenie możliwości przedterminowej spłaty kredytu bez dodatkowej zgody banku oraz bez ponoszenia z tym związanych dodatkowych kosztów).
14. Oprocentowanie kredytu ( WIBOR 3M + marża) będzie naliczone i pobierane tylko od faktycznie wykorzystanego kredytu.
15. Wszelkie rozliczenia pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone   
    w złotych polskich (PLN).
16. Wypłata transzy kredytu na podstawie dyspozycji wystawionej przez zamawiającego nastąpi na konto podstawowe Gminy Wąsewo w Banku Spółdzielczym w Wąsewie (Bank prowadzący obsługę budżetu Gminy Wąsewo) Nr konta: 65 8930 0004 0000 0837 2000 0010.
17. Zamawiający przewiduje zmiany umowy, bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji,   
    w szczególności:
18. prawo rezygnacji z części kredytu bez dodatkowych opłat i prowizji oraz możliwość jego spłaty w terminie wcześniejszym bez dodatkowych opłat i prowizji;
19. zmiana harmonogramu spłat kredytu,
20. możliwość wydłużenia okresu spłaty kwoty kapitału niż wynika to z harmonogramu.
21. Celem wstępnego zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego wszelkie dokumenty finansowe znajdują się na stronie bip.wasewo.eur.pl.

**WYKAZ DOKUMENTÓW ZAMAWIAJĄCEGO DO UZYSKANIA KREDYTU**

1. Uchwała Nr XXII/185/2021 Rady Gminy Wąsewo z dnia 29 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Wąsewo na rok 2021 i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów,
2. Uchwała Nr XXIII.193.2021 z dn. 17 września 2021 r. zmieniająca uchwałę w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu,
3. Opinia RIO o możliwości spłaty długoterminowego kredytu, o udzielenie którego Gmina ubiega się w banku – Uchwała Nr 3.1.a/74/2021 z dnia 14 października 2021 r.;
4. Opinia RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu – Uchwała 3.j./164/2021 z dnia 20 stycznia 2021 roku;
5. Opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2020 – Uchwała Nr 3.e./92/2021   
   z dnia 14 kwietnia 2021 roku;
6. Opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za I półrocze 2021 r. – Uchwała Nr 3.d./76/2021 z dnia 3 września 2021 roku;
7. Wykaz aktualnego zadłużenia Gminy Wąsewo;
8. Sprawozdania budżetowe za 2020 Rb-NDS, Rb-Z, Rb-PDP,Rb-27S,Rb-28S i za III kw. 2021 r.;
9. Dokumenty finansowe za rok 2020-BIP;
10. Zaświadczenie o wyborze Wójta;