*Załącznik - szczegółowy opis przedmiotu zamówienia*

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

Nazwa zamówienia: „Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 1 762 600,00 zł dla Gminy Karlino”.

**I.** Zakres przedmiotu zamówienia obejmuje usługę udzielenia kredytu długoterminowego do kwoty 1 762 600,00zł, w walucie polskiej, z przeznaczeniem na:

1. wyprzedzające finansowanie działań finansowych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej do kwoty 330 200,00 zł;
2. spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów do kwoty 1432400,00 zł.

**II. Istotne postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego.**

1. Umowa zostanie zawarta z uwzględnieniem postanowień wynikających z treści niniejszego opisu oraz danych zawartych w protokole z negocjacji.
2. Uruchomienie kredytu nastąpi jednorazowo w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy, bezpośrednio na rachunek bankowy zamawiającego.
3. Dopuszcza się zmianę terminu uruchomienia środków, zgodnie z wnioskami zamawiającego.
4. Okres karencji w spłacie rat kredytu do dnia 30 marca 2021r.
5. Termin spłat odsetek: spłata odsetek będzie się odbywać w okresach miesięcznych ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca począwszy od miesiąca, w którym zostanie uruchomiony kredyt.
6. Odsetki od kredytu naliczone będą tylko od kwoty aktualnego, rzeczywistego zadłużenia na rachunku kredytowym.
7. Do celów obliczenia oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczba dni.
8. Oprocentowanie kredytu będzie liczone wg stopy zmiennej, oparte na stawce WIBOR 1M powiększonej
o marżę banku (stałą w okresie wykonywania przedmiotu zamówienia) wyrażoną w punktach procentowych. Stawka WIBOR 1M z 15 dnia miesiąca poprzedzającego okres płatności odsetek, dla którego ustala się oprocentowanie.
9. W przypadku, jeżeli ostateczny termin spłaty rat odsetkowych lub kapitałowych będzie dniem świątecznym lub wolnym od pracy, to płatność nastąpi w ostatnim dniu roboczym przed tym dniem.
10. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany daty wypłaty transz kredytów, bez dodatkowych opłat.
11. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany harmonogramu spłat kredytu, bez dodatkowych opłat.
12. Wykonawca nie naliczy żadnych opłat i prowizji związanych z udzieleniem, obsługą oraz spłatą kredytu
(w tym spłatą przedterminową).
13. Zamawiający zastrzega sobie prawo przedterminowej spłaty części lub całości kredytu bez dodatkowych opłat, po uprzednim powiadomieniu wykonawcy o zamiarze takiej spłaty, w terminie 7 dni przed jej realizacją, co nie stanowi niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązania przez zamawiającego, a w związku
z tym nie jest podstawą do podnoszenia jakichkolwiek roszczeń w stosunku do zamawiającego.
14. W przypadku przedterminowej spłaty części lub całości kredytu, wykonawca naliczy odsetki w wysokości określonej w ofercie wykonawcy, proporcjonalnie do okresu między datą udzielenia a datą spłaty części lub całości kredytu i wysokości zaangażowanych środków pieniężnych wykonawcy.
15. Naliczanie odsetek od kredytu odbywać się będzie w okresach miesięcznych. Wykonawca zobowiązany jest do wyliczania odsetek za każdy miesiąc i przekazania obciążenia zamawiającemu do 20 dnia każdego miesiąca za pośrednictwem faksu lub drogą elektroniczną, na numer faksu lub adres e-mail wskazany w umowie.
16. Wykonawca ma obowiązek sporządzić i złożyć u zamawiającego, w okresie od dnia podpisania umowy
a przed udzieleniem kredytu, harmonogram spłaty kredytu wraz z odsetkami, w formie i w zakresie uzgodnionym z zamawiającym, w celu zatwierdzenia przez zamawiającego.
17. Harmonogram spłaty kredytu wraz z odsetkami powinien być aktualizowany przez wykonawcę
w zależności od faktycznego postępu w wykonywaniu przedmiotu zamówienia, a także na każde żądanie zamawiającego.
18. Zamawiający dokona zabezpieczenia kredytu poprzez podpisanie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.
19. Skarbnik Gminy Karlino złoży kontrasygnatę na wekslu stanowiącym zabezpieczenie kredytu.
20. Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji roszczeń wykonawcy wynikających z umowy, które nie zostanie złożone w formie aktu notarialnego oraz zamawiający nie pokryje kosztów jego wystawienia.
21. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę wykonawcy,
z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża wykonawcy, jak również nie może być niższa niż zero.
22. Integralną część umowy stanowi specyfikacja istotnych warunków zamówienia wraz z załącznikami oraz oferta wykonawcy złożona w przetargu.
23. Wszelkie spory mogące powstać w związku z wykonaniem przedmiotu zamówienia rozpatrywane będą przez sąd powszechny, właściwy miejscowo dla zamawiającego.
24. W sprawach nieuregulowanych umową zastosowanie mieć będą przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych, ustawy z dnia 23 kwietnia 1964r. Kodeks cywilny oraz odpowiednie przepisy ustaw wskazanych w umowie.

**III. Planowany harmonogram spłaty rat kredytu:**

1. Wyprzedzające finansowanie działań finansowych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej do kwoty - 330200,00 zł:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Lp. | Terminy spłaty rat | Kwota raty kredytu w zł |
| 1 | 31.03.2021 r. | 330.200,00 |

1. Spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów do kwoty - 1432400,00 zł.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Lp. | Terminy spłaty rat | Kwota raty kredytu w zł |
| 1 | 31.03.2021 r. | 47 400,00 |
| 2 | 30.06.2021 r. | 15 000,00 |
| 3 | 30.09.2021 r. | 15 000,00 |
| 4 | 30.11.2021 r. | 15 000,00 |
| 5 | 31.03.2022 r. | 15 000,00 |
| 6 | 30.06.2022 r. | 15 000,00 |
| 7 | 30.09.2022 r. | 15 000,00 |
| 8 | 30.11.2022 r. | 15 000,00 |
| 9 | 31.03.2023 r. | 25 000,00 |
| 10 | 30.06.2023 r. | 25 000,00 |
| 11 | 30.09.2023 r. | 25 000,00 |
| 12 | 30.11.2023 r. | 25 000,00 |
| 13 | 31.03.2024 r. | 25 000,00 |
| 14 | 30.06.2024 r. | 25 000,00 |
| 15 | 30.09.2024 r. | 25 000,00 |
| 16 | 30.11.2024 r. | 25 000,00 |
| 17 | 31.03.2025 r. | 12 500,00 |
| 18 | 30.06.2025 r. | 12 500,00 |
| 19 | 30.09.2025 r. | 12 500,00 |
| 20 | 30.11.2025 r. | 12 500,00 |
| 21 | 31.03.2026 r. | 62 500,00 |
| 18 | 30.06.2026 r. | 62 500,00 |
| 19 | 30.09.2026 r. | 62 500,00 |
| 20 | 30.11.2026 r. |  62 500,00 |
| 21 | 31.03.2027 r. | 75 000,00 |
| 22 | 30.06.2027 r. |  75 000,00 |
| 23 | 30.09.2027 r. |  75 000,00 |
| 24 | 30.11.2027 r. |  75 000,00 |
| 25 | 31.03.2028 r. | 120 000,00 |
| 26 | 30.06.2028 r. | 120 000,00 |
| 27 | 30.09.2028 r. | 120 000,00 |
| 28 | 30.11.2028 r. | 120 000,00 |

**IV.** Zamawiający informuje, że:

* + - 1. dodatkowe informacje m.in. o sytuacji finansowej zamawiającego zawarte są w:
1. uchwała nr XXV/241/20 Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 28 sierpnia 2020 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego - link: http://bip.karlino.pl/index.php?id=77555,
2. sprawozdania za I półrocze 2020 r. Rb-NDS, Rb-27s, Rb-28s, Rb-N, Rb-Z 2018r. - link: http://bip.karlino.pl/index.php?id=119345,
3. sprawozdania Rb-NDS, Rb-27s, Rb-28s, Rb-N, Rb-Z 2019r. - link: http://bip.karlino.pl/index.php?id=114126,
4. uchwała Nr XXV/240/20 Rady Miejskiej w Karlinie 28 sierpnia 2020 r. w sprawie: zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Karlino na lata 2020-2033 - link: http://bip.karlino.pl/index.php?id=77555;
	* + 1. nie ciążą na nim żadne zajęcia egzekucyjne;
			2. nie posiada żadnych zaległych zobowiązań;
			3. w ciągu ostatnich 18 miesięcy w stosunku do zamawiającego nie był prowadzony program naprawczy;
			4. w ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone wobec zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków;
			5. w ciągu ostatnich dwóch lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu jednostkę zamawiającego;
			6. nie posiada innego zadłużenia wynikającego z wykupu wierzytelności, leasingu, faktoringu, listu patronackiego lub obligacji;
			7. w okresie obowiązywania umowy będzie przedstawiał sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S
			w okresach kwartalnych w sytuacji, gdy nie są one publikowane na stronie internetowej (BIP) wykonawcy.

 Burmistrz Karlina