Załącznik nr 1 do SWZ

**SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

1. Uruchomienie kredytu nastąpi w 2023 roku w maksymalnie 2 transzach w zależności od aktualnego zapotrzebowania zamawiającego na środki z kredytu.
2. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 31.12.2023 r.
3. Planowany okres kredytowania od 22.12. 2023r. do 30.12.2032r. W przypadku opóźnienia związanego z rozstrzygnięciem postępowania o udzielenie zamówienia publicznego lub podpisaniem umowy realizacja zamówienia nastąpi od daty zawarcia umowy.
4. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy kredytowej i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie jej obowiązywania.
5. Wykonawca postawi do dyspozycji zamawiającego środki kredytu w dniu podpisania umowy.
6. Wykonawca uruchomi środki kredytu w wysokości i terminach wskazanych przez zamawiającego w dyspozycjach składanych do wykonawcy, bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu. Kredyt będzie wykorzystany do 31.12.2023 r. po pisemnej dyspozycji do uruchomienia kredytu na rachunek Gminy w maksymalnie 2 transzach. Każda transza zostanie przekazana zamawiającemu **w ciągu 1 dnia roboczego** od złożenia pisemnej dyspozycji.
7. Kredyt zostanie wypłacony na rachunek zamawiającego wskazany w dyspozycji o której mowa w pkt 6.
8. Zamawiającemu przysługuje prawo wykorzystania kredytu w kwocie niższej niż 4 000 000 zł bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów (opłat, prowizji itp.). Odsetki nie będą naliczane od kredytu przyznanego, lecz jeszcze nie uruchomionego. Minimalna kwota kredytu wykorzystanego nie będzie niższa niż 3 000 000,00 zł.
9. Zamawiającemu przysługuje prawo do złożenia pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu.
10. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
11. Spłata kapitału następować będzie w okresach:

3 raty roczne po 10 000,00, tj. 30 000,00 zł

4 raty kwartalne po 117 500,00, tj. 470 000,00 zł

20 rat kwartalnych po 175 000,00, tj. 3 500 000,00 zł

W przypadku niewykorzystania pełnej kwoty kredytu, zostaną proporcjonalnie pomniejszone raty do spłaty przypadające na lata 2028-2032.

1. Karencja w spłacie rat kapitałowych kredytu do 30.03.2024 r.
2. Kwota spłaconego kredytu ani kwota przedterminowo spłacona nie podlega ponownemu wykorzystaniu.
3. Odsetki od kredytu naliczane są w miesięcznych okresach obrachunkowych i płatne w terminach do 10-tego dnia miesiąca następnego miesiąca za miesiąc poprzedni po uprzednim pisemnym poinformowaniu Zamawiającego o ich wysokości (kwocie w zł).
4. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.
5. Od kwoty wykorzystanego kredytu wykonawca pobiera odsetki naliczane w stosunku rocznym wg zmiennej stopy procentowej, ustalonej w oparciu o zmienną stawkę WIBOR dla depozytów 3-miesięcznych, skorygowaną o stałą marżę wykonawcy.
6. Oprocentowanie kredytu będzie oparte o stawkę WIBOR 3M skorygowaną o marżę banku. **WYRAŻAMY ZGODĘ NA ZASTOSOWANIE STAWKI WIBOR 3M WYLICZANEJ WG ZASAD OBOWIĄZUJĄCYCH W BANKU**. Do naliczania odsetek od kredytu należy przyjąć kalendarz rzeczywisty. Przy obliczaniu odsetek przyjmuje się, iż rok liczy 365 dni, a okres odsetkowy liczy rzeczywistą liczbę dni. Jeżeli termin naliczania oprocentowania kredytu przypada na sobotę lub na dzień ustawowo wolny od pracy, to termin ten ulega przesunięciu na pierwszy dzień roboczy następujący po tym dniu.
7. Do naliczenia odsetek dla pierwszego okresu odsetkowego przyjmuje się WIBOR 3M z dnia uruchomienia środków danej transzy kredytu. W przypadku uruchomienia kredytu w więcej niż jednej transzy, dla każdej transzy stosować się będzie WIBOR 3M z dnia jej uruchomienia
8. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 3M zostanie ona zastąpiona stawką najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBOR 3M.
9. Ewentualna prowizja płatna będzie jednorazowo najpóźniej w dniu uruchomienia pierwszej transzy kredytu, z tym, że zamawiający dopuszcza zastosowanie prowizji przygotowawczej od kwoty kredytu tylko jeden raz, tzn. prowizji z tytułu uruchomienia kredytu.
10. Wykonawcy nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji, za wyjątkiem opłat i prowizji, które będą ustalone w umowie.
11. Na potrzeby badania ofert, oprocentowanie kredytu będzie liczone w oparciu o stawkę WIBOR 3M z notowań na dzień 24.11.2023 r.
12. Kredyt nie może być obciążony innymi opłatami niż wymienione w SWZ.
13. Zamawiającemu przysługuje prawo do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu w terminie przez niego wskazanym, pod warunkiem uprzedniego pisemnego powiadomienia wykonawcy, które zostanie doręczone pisemnie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej nie później niż na 7 dni przed datą wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu.
14. Zamawiający nie poniesie kosztów prowizyjnych i dodatkowych opłat od wcześniejszej spłaty kredytu.
15. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu lub jego całości wykonawca naliczy odsetki za okres do dnia faktycznej spłaty włącznie i dokona rekalkulacji odsetek za okres obrachunkowy, w którym nastąpiła spłata, jednocześnie informując pisemnie zamawiającego o wysokości odsetek za bieżący okres obrachunkowy w ciągu 7 dni od daty otrzymania przez wykonawcę pisemnego powiadomienia o wcześniejszej spłacie.
16. W przypadku dokonania przez zamawiającego przedterminowej spłaty części kredytu, strony ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy.
17. Wcześniejsza spłata całości lub części kredytu nie oznacza jego wypowiedzenia.
18. Wykonawca przyjmuje do wiadomości, że zmienność stopy procentowej gwarantuje, że wykonawca na tej umowie nie straci i jest ona faktycznym mechanizmem zapewniającym odpowiednią waloryzację jego wynagrodzenia.
19. Wszelkie rozliczenia pomiędzy zamawiającym a wykonawcą będą prowadzone w walucie polskiej (PLN).
20. W celu umożliwienia Wykonawcom oceny zdolności kredytowej Zamawiającego, do SWZ załącza się link do dokumentów finansowych i opinii RIO: <https://bip.umlazy.finn.pl/bipkod/30206515?start=0>
21. Inne dokumenty

- akt o wyborze Burmistrza,  
- uchwała o powołaniu Skarbnika,  
- zaświadczenie o nadaniu nr REGON,  
- zaświadczenie o nadaniu nr NIP, - UCHWAŁA NR LVI/351/2023 RADY MIEJSKIEJ W ŁAZACH z dnia 27 września 2023r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.