

Załącznik nr 1 do SWZ
OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA
„Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego dla Miasta Radzyń Podlaski”.

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego dla Miasta Radzyń Podlaski, przeznaczonego na pokrycie planowanego w 2023 roku deficytu, w wysokości 4.860.000,00 PLN (słownie: cztery miliony osiemset sześćdziesiąt tysięcy zł i 00/100).
2. Okres kredytowania od dnia zawarcia umowy do dnia 30 września 2030 roku.
3. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy z Zamawiającym i prowadzić go będzie bezpłatnie w okresie jej obowiązywania.
4. Wykonawca postawi do dyspozycji Zamawiającego środki kredytu w dniu zawarcia umowy.
5. Zamawiający zastrzega sobie prawo wykorzystania kredytu w kwocie mniejszej niż określona w niniejszym zamówieniu oraz do wcześniejszej spłaty kredytu, bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu. Minimalna kwota kredytu na którą Zamawiający złoży dyspozycję wynosi 3 000 000,00 zł.
6. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie: weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
7. Spłata kredytu nastąpi w latach 2024 – 2030 z karencją do dnia 30 marca 2024 roku.
8. Spłata kapitału nastąpi w 27 (dwudziestu siedmiu) kwartalnych ratach płatnych do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał, przy czym spłata pierwszej raty nastąpi do dnia 31 marca 2024 roku, a ostatniej do dnia 30 września 2030 roku (zgodnie z załączonym „Harmonogramem spłat kredytu”).
9. Odsetki od kredytu będą naliczane w okresach kwartalnych, liczone od faktycznie wykorzystanych środków.
10. Wykonawca na co najmniej 4 dni przed upływem terminu spłaty odsetek poinformuje pisemnie Zamawiającego o ich wysokości.
11. Zamawiającemu przysługuje prawo do przedterminowej spłaty całości kredytu w terminie przez niego wskazanym, pod warunkiem uprzedniego pisemnego powiadomienia wykonawcy.
12. Wcześniejsza spłata całości lub części kredytu nie oznacza jego wypowiedzenia.
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 ponoszenia kosztów).

14. Oprocentowanie kredytu w okresie kredytowania ustalone zostanie w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej wyrażonej stawką bazową WIBOR 3M powiększoną o marżę ustaloną przez Wykonawcę. Wykonawca jest zobowiązany do skalkulowania i podania w ofercie stawki oprocentowania kredytu wyrażonej procentowo.
15. Wykonawca jest zobowiązany do skalkulowania oferty w następujący sposób:
- a) Stawka bazowa – do obliczenia ceny należy przyjąć stopę WIBOR 3M z dnia 12 października 2023 roku,
 - b) Marża banku (Wykonawcy) – należy podać ilość punktów procentowych, o które zostanie powiększona stawka bazowa, zakładając że marża będzie stała przez cały okres kredytowania (podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku).

Do skalkulowania kosztów kredytu należy zastosować wielkości, o których mowa w lit. a i b oraz należy uwzględnić spłaty rat kapitałowych w sposób podany w załączniku do formularza ofertowego – „Arkusze kalkulacyjny”, przy czym do kalkulacji odsetek od kredytu za rok 2023 przyjmuje się umownie, że wypłata kredytu nastąpi w dniu 15 grudnia 2023 roku.

16. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych kosztów dodatkowych związanych z udzieleniem i obsługą czy aneksowaniem kredytu (prowizje, opłaty). Jedynym kosztem kredytu będzie oprocentowanie składające się ze stawki bazowej WIBOR 3M powiększonej o marżę wykonawcy, która będzie stała w całym okresie kredytowania. Indywidualne warunki cenowe udzielenia i obsługi kredytu zostaną zawarte w umowie kredytowej.
17. Kredyt nie może być obciążony innymi opłatami niż wymienione w SWZ.
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. Zamawiający działając na podstawie art. 95 ustawy wymaga zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących czynności związane z obsługą kredytu objętego niniejszym zamówieniem, o ile wykonywanie tych czynności polega na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1465).
- Szczegółowe zasady dokumentowania zatrudnienia osób, uprawnienia Zamawiającego w zakresie kontroli spełnienia przez wykonawcę lub podwykonawcę wyżej wymienionych wymagań oraz sankcji z tytułu niespełnienia tych wymagań zostały określone w § 31 SWZ, oraz zostaną ujęte w zawartej umowie z wykonawcą lub podwykonawcą.

21. Zamawiający informuję, że :

- 1) wszystkie zobowiązania realizowane są terminowo,
- 2) nie posiada zaległych zobowiązań w bankach i nie były prowadzone za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne wszczynane na wniosek banków,
- 3) nie posiada zobowiązań z tyt. leasingu, obligacji, wykupu wierzytelności,
- 4) nie był prowadzony program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
- 5) na rachunkach bankowych nie ciążyą zajęcia egzekucyjne,
- 6) nie posiada żadnych zobowiązań wymagalnych,
- 7) posiada pozytywną opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej (RIO) o możliwości spłaty kredytu oraz sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej Miasta Radzyń Podlaski,
- 8) nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach, raty kredytów i pożyczek oraz odsetki reguluje terminowo zgodnie z umowami.

22. Zamawiający, według stanu na dzień 20 października 2023 r. korzysta z następujących kredytów i pożyczek:

- 1) kredyt długoterminowy w Banku Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, zaciągnięty w 2016 r., kwota zobowiązań – 2.731.850,00 zł. Kredyt zostanie spłacony do dnia 31 grudnia 2025 r.,
- 2) kredyt długoterminowy w Banku Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim na finansowanie planowanego deficytu budżetu na rok 2018 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, kwota zobowiązań – 3.750.000,00 zł. Kredyt zostanie spłacony do dnia 31 grudnia 2026 r.,
- 3) pożyczka z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie, zaciągnięta w 2019 r., kwota zobowiązań - 661.422,48 zł. Pożyczka zostanie spłacona w 2030 r.

23. Zamawiający wskazuje, że informacje w zakresie:

- 1) sprawozdań opisowych dotyczących budżetu oraz wymieniona wyżej opinia RIO, znajdują się pod adresem:

<https://umradzynpodlaski.bip.lubelskie.pl/?id=6>

w zakładce „Budżet”,

- 2) sprawozdań budżetowych znajdują się pod adresem:

<https://umradzynpodlaski.bip.lubelskie.pl/index.php?id=571> .

Harmonogram spłat kredytu		
	KAPITAŁ	RATA KAPITAŁU
2023	4 860 000,00 zł	
2024	4 860 000,00 zł	10 000,00 zł
	4 850 000,00 zł	10 000,00 zł
	4 840 000,00 zł	10 000,00 zł
	4 830 000,00 zł	10 000,00 zł
2025	4 820 000,00 zł	10 000,00 zł
	4 810 000,00 zł	10 000,00 zł
	4 800 000,00 zł	10 000,00 zł
	4 790 000,00 zł	10 000,00 zł
2026	4 780 000,00 zł	100 000,00 zł
	4 680 000,00 zł	100 000,00 zł
	4 580 000,00 zł	100 000,00 zł
	4 480 000,00 zł	100 000,00 zł
2027	4 380 000,00 zł	300 000,00 zł
	4 080 000,00 zł	300 000,00 zł
	3 780 000,00 zł	300 000,00 zł
	3 480 000,00 zł	300 000,00 zł
2028	3 180 000,00 zł	300 000,00 zł
	2 880 000,00 zł	300 000,00 zł
	2 580 000,00 zł	300 000,00 zł
	2 280 000,00 zł	300 000,00 zł
2029	1 980 000,00 zł	300 000,00 zł
	1 680 000,00 zł	300 000,00 zł
	1 380 000,00 zł	300 000,00 zł
	1 080 000,00 zł	300 000,00 zł
2030	780 000,00 zł	300 000,00 zł
	480 000,00 zł	300 000,00 zł
	180 000,00 zł	180 000,00 zł