**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 2024 roku deficytu, w wysokości 4.170.000,00 PLN (słownie: cztery miliony sto siedemdziesiąt tysięcy zł i 00/100).
2. Okres kredytowania od dnia zwarcia umowy do dnia 30 czerwca 2031 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 2026 – 2031 z karencją do dnia 30 marca 2026 roku.
8. Spłata kapitału nastąpi w 22 (dwudziestu dwóch) kwartalnych ratach płatnych do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał, przy czym spłata pierwszej raty nastąpi do dnia 31 marca 2026 roku, a ostatniej do dnia 30 czerwca 2031 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:
16. Stawka bazowa – do obliczenia ceny należy przyjąć stopę WIBOR 3M z dnia 18 października 2024 roku,
17. 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 – „Arkusz kalkulacyjny”, przy czym do kalkulacji odsetek od kredytu za rok 2024 przyjmuje się umownie, że wypłata kredytu nastąpi w dniu 16 grudnia 2024 roku.

1. 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.
2. Kredyt nie może być obciążony innymi opłatami niż wymienione w SWZ.
3. 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.
4. Wszelkie rozliczenia pomiędzy zamawiającym a wykonawcą będą prowadzone w walucie polskiej (PLN).
5. 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 z późn. zm.).

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.

1. 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 ciążą 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.

1. Zamawiający, według stanu na dzień 18 października 2024 r. korzysta z następujących kredytów i pożyczek:
2. kredyt długoterminowy w Banku Spółdzielczym w Radzyniu Podlaskim na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, zaciągnięty w 2016 r., kwota zobowiązań – 1.481.850,00 zł. Kredyt zostanie spłacony do dnia 31 grudnia 2025 r.,
3. kredyt długoterminowy w Banku Spółdzielczym w Radzyniu Podlaskim na finansowanie planowanego deficytu budżetu na rok 2018 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, kwota zobowiązań – 3.000.000,00 zł. Kredyt zostanie spłacony do dnia 31 grudnia 2026 r.,
4. pożyczka z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie, zaciągnięta w 2019 r., kwota zobowiązań - 561.422,48 zł. Pożyczka zostanie spłacona w 2030 r.,
5. kredyt długoterminowy w Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna na finansowanie planowanego deficytu budżetu na rok 2023, kwota zobowiązań – 4.830.000,00 zł. Kredyt zostanie spłacony do dnia 30 września 2030 r.
6. Zamawiający wskazuje, że informacje w zakresie:
7. sprawozdań opisowych dotyczących budżetu oraz wymieniona wyżej opinia RIO, znajdują się pod adresem:

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

 w zakładce „Budżet”,

1. sprawozdań budżetowych znajdują się pod adresem:

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

|  |
| --- |
| Harmonogram spłat kredytu |
|   |  KAPITAŁ  |  RATA KAPITAŁU  |
| 2024 |  **4 170 000,00 zł**  |  |
| 2025 |  4 170 000,00 zł  |  |
|  4 170 000,00 zł  |  |
|  4 170 000,00 zł  |  |
|  4 170 000,00 zł  |  |
| 2026 |  4 170 000,00 zł  |  50 000,00 zł  |
|  4 120 000,00 zł  |  50 000,00 zł  |
|  4 070 000,00 zł  |  50 000,00 zł  |
|  4 020 000,00 zł  |  50 000,00 zł  |
| 2027 |  3 970 000,00 zł  |  200 000,00 zł  |
|  3 770 000,00 zł  |  200 000,00 zł  |
|  3 570 000,00 zł  |  200 000,00 zł  |
|  3 370 000,00 zł  |  200 000,00 zł  |
| 2028 |  3 170 000,00 zł  |  200 000,00 zł  |
|  2 970 000,00 zł  |  200 000,00 zł  |
|  2 770 000,00 zł  |  200 000,00 zł  |
|  2 570 000,00 zł  |  200 000,00 zł  |
| 2029 |  2 370 000,00 zł  |  200 000,00 zł  |
|  2 170 000,00 zł  |  200 000,00 zł  |
|  1 970 000,00 zł  |  200 000,00 zł  |
|  1 770 000,00 zł  |  200 000,00 zł  |
| 2030 |  1 570 000,00 zł  |  200 000,00 zł  |
|  1 370 000,00 zł  |  200 000,00 zł  |
|  1 170 000,00 zł  |  200 000,00 zł  |
|  970 000,00 zł  |  300 000,00 zł  |
| 2031 |  670 000,00 zł  |  300 000,00 zł  |
|  370 000,00 zł  |  370 000,00 zł  |
|  |  |