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

Przedmiotem zamówienia publicznego jest usługa polegająca na udzieleniu i obsłudze kredytu długoterminowego złotówkowego w kwocie 3.315.216 zł. słownie (trzy miliony trzysta piętnaście tysięcy dwieście szesnaście złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Kredyt w kwocie 995.106 zł ( słownie: dziewięćset dziewięćdziesiąt pięć tysięcy sto sześć złotych ) zostanie zaciągnięty na dofinansowanie zadań inwestycyjnych realizowanych przy udziale środków unijnych tj. na zadania pn.:

- „Uzupełnienie gospodarki wodno-ściekowej w Gminie Łochów”, w kwocie 527.724 zł

- „Budowa wodociągu we wsi Gwizdały oraz we wsi Łazy” w kwocie 255.271 zł

- „Redukcja zanieczyszczeń powietrza poprzez wymianę urządzeń grzewczych w budynkach użyteczności publicznej w Gminie Łochów” 212.111 zł.

Kredyt w kwocie 2.320.110 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

* + 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 2022 - 2040.
    3. Źródłem spłaty zaciągniętego kredytu będą udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych.
    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 terminu uruchomienia środków.
    7. Odsetki naliczane będą według stopy procentowej WIBOR 1M powiększonej o marżę banku. Marża banku jest wiążąca w całym okresie kredytowania.
    8. Do obliczenia odsetek od kredytu należy przyjąć stawkę WIBOR 1 M na dzień 1 lipca 2021 r.
    9. Oprocentowanie kredytu oparte jest o wysokość stawki WIBOR dla terminu  
        1 miesięcznego ustalana jest jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1- go dnia kalendarzowego następnego miesiąca.
    10. 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 |
| 2022 | 31.03.2022 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 30.06.2022 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 30.09.2022 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 31.12.2022 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 2023 | 31.03.2023 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 30.06.2023 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 30.09.2023 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 31.12.2023 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 2024 | 31.03.2024 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 30.06.2024 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 30.09.2024 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 31.12.2024 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 2025 | 31.03.2025 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 30.06.2025 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 30.09.2025 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 31.12.2025 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 2026 | 31.03.2026 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 30.06.2026 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 30.09.2026 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 31.12.2026 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 2027 | 31.03.2027 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 30.06.2027 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 30.09.2027 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 31.12.2027 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 2028 | 31.03.2028 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 30.06.2028 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 30.09.2028 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 31.12.2028 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 2029 | 31.03.2029 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 30.06.2029 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 30.09.2029 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 31.12.2029 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 2030 | 31.03.2030 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 30.06.2030 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 30.09.2030 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 31.12.2030 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 2031 | 31.03.2031 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 30.06.2031 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 30.09.2031 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 31.12.2031 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 2032 | 31.03.2032 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 30.06.2032 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 30.09.2032 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 31.12.2032 | 2500 zadanie inwestycyjne |
| 2033 | 31.03.2033 | 87500 zadania inwestycyjne |
| 30.06.2033 | 87500 zadania inwestycyjne |
| 30.09.2033 | 87500 zadania inwestycyjne |
| 31.12.2033 | 87500 zadania inwestycyjne |
| 2034 | 31.03.2034 | 87500 zadania inwestycyjne |
| 30.06.2034 | 87500 zadania inwestycyjne |
| 30.09.2034 | 87500 zadania inwestycyjne |
| 31.12.2034 | 87500 zadania inwestycyjne |
| 2035 | 31.03.2035 | 92553 zadania inwestycyjne  1849 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki |
| 30.06.2035 | 92553 zadania inwestycyjne  1849 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki |
| 30.09.2035 | 94402 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki |
| 31.12.2035 | 94402 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki |
| 2036 | 31.03.2036 | 94402 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki |
| 30.06.2036 | 94402 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki |
| 30.09.2036 | 94402 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki |
| 31.12.2036 | 94402 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki |
| 2037 | 31.03.2037 | 100 000 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki |
| 30.06.2037 | 100 000 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki |
| 30.09.2037 | 100 000 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki |
| 31.12.2037 | 100 000 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki |
| 2038 | 31.03.2038 | 112 500 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki |
| 30.06.2038 | 112 500 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki |
| 30.09.2038 | 112 500 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki |
| 31.12.2038 | 112 500 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki kredytu i pożyczki |
| 2039 | 31.03.2039 | 112 500 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki |
| 30.06.2039 | 112 500 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki |
| 30.09.2039 | 112 500 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki |
| 31.12.2039 | 112 500 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki |
| 2040 | 31.03.2040 | 112 500 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki |
| 30.06.2040 | 112 500 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki |
| 30.09.2040 | 112 500 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki |
| 31.12.2040 | 112 500 spłata zob. z tyt. kredytu i pożyczki |
| Razem |  | **3.315.216** zł, w tym :  **995.106 zł** zadania inwestycyjne,  **2.320.110 zł** spłata zobowiązań wcześniej zaciągniętych |

* + 1. Karencja w spłacie kredytu do 30.03.2022 r.
    2. Karencja dotyczy tylko rat kapitałowych.
    3. Kredyt będzie wykorzystany do 31.12.2021r.
    4. Kredyt zostanie spłacony w terminie do 31.12.2040 r.
    5. Spłata odsetek w ratach miesięcznych do ostatniego dnia każdego miesiąca, za okres nie krótszy niż 30 dni od zaciągnięcia transzy kredytu.
    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. Na wniosek zamawiającego odsetki od kredytu zapłacone w trakcie roku kalendarzowego zostaną na koniec każdego roku kalendarzowego podane z podziałem na :
        - 1. odsetki od kredytu na zadania inwestycyjne,
          2. odsetki od kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytu i pożyczki.
    11. Przewidywane uruchomienie kredytu nastąpi z dniem 1 października 2021 roku   
        z możliwością zmiany.
    12. Bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji poza wymienionymi   
        w SWZ.
    13. 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.
    14. 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).
    15. Oprocentowanie kredytu ( WIBOR 1M + marża) będzie naliczone i pobierane tylko od faktycznie wykorzystanego kredytu.
    16. Wszelkie rozliczenia pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone   
        w złotych polskich (PLN).
    17. Wypłata transzy kredytu na podstawie dyspozycji wystawionej przez zamawiającego nastąpi na konto podstawowe Gminy Łochów w Banku Spółdzielczym w Łochowie (Bank prowadzący obsługę budżetu Gminy Łochów) Nr konta: 19 9233 0001 0000 0127 2000 0040.
    18. Zamawiający przewiduje zmiany umowy, bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji, w szczególności:

1. prawo rezygnacji z części kredytu bez dodatkowych opłat i prowizji oraz możliwość jego spłaty w terminie wcześniejszym bez dodatkowych opłat i prowizji;
2. zmiana harmonogramu spłat kredytu,
3. możliwość wydłużenia okresu spłaty kwoty kapitału niż wynika to z harmonogramu.
   * 1. Celem wstępnego zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego wszelkie dokumenty finansowe znajdują się na stronie bip.gminalochow.pl w zakładce Gmina Łochów-Budżet, finanse i majątek.

**WYKAZ DOKUMENTÓW ZAMAWIAJĄCEGO DO UZYSKANIA KREDYTU**

1. Uchwała Nr XXXV/233/2021 Rady Miejskiej z dnia 24 lutego 2021 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek – BIP;
2. Opinia RIO o możliwości spłaty długoterminowego kredytu, o udzielenie którego Gmina ubiega się w banku z dnia 23 marca 2021 r.– BIP;
3. Opinia RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu z dnia 25 stycznia 2021 roku –BIP;
4. Opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2020 z dnia 16 kwietnia 2021 roku – BIP;
5. Wykaz jednostek organizacyjnych Gminy Łochów;
6. Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Łochów na lata 2021-2040- BIP;
7. Wykaz aktualnego zadłużenia Gminy Łochów;
8. Sprawozdania budżetowe za 2020 Rb-NDS, Rb-Z, Rb-PDP,Rb-27S,Rb-28S i za I kw. 2021 r. – BIP;
9. Dokumenty finansowe za rok 2020-BIP;
10. Informacja o liczbie ludności w Gminie Łochów;
11. Informacja o poziomie bezrobocia w Gminie Łochów;
12. Regon i NIP Gminy;
13. Zaświadczenie o powołaniu Burmistrza oraz Uchwała o powołaniu Skarbnika;
14. Absolutorium Burmistrza za 2020 rok z dnia 29 czerwca 2021 roku – BIP;
15. Uchwała budżetowa 2021 wraz ze zmianami – BIP;