



OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Nazwa zadania:

**Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 8.000.000,00 zł
z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Powiatu**

1. Źródła finansowania.

Budżet Powiatu Bieszczadzkiego;

2. Krótki opis:

- 1) Przedmiot zamówienia stanowi udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 8 000 000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu.
- 2) Wspólny Słownik Zamówień: 66113000-5 – Usługi udzielania kredytu 3)
Charakterystyka kredytu:
 - a) Kwota kredytu: do 8 000 000,00 zł
 - b) Okres kredytowania: od daty podpisania umowy kredytowej do dnia 31 grudnia 2039 roku.
 - c) Wykonawca postawi środki kredytu do dyspozycji Zamawiającego:
 - w okresie: najwcześniej od dnia podpisania umowy a najpóźniej do 31 grudnia 2023 roku.
 - w transzach, zależnie od potrzeb kredytobiorcy na podstawie składanych przez Zamawiającego pisemnego zapotrzebowania na kolejną transzę, w terminie 3 dni przed uruchomieniem, bez składania odrębnych wniosków kredytowych.
 - uruchomienie kredytu nastąpi bezgotówkowo przelewem na dobro rachunku bankowego Zamawiającego, tj. Powiatu Bieszczadzkiego o numerze:

29 8621 0007 2001 0006 3249 0001 w Banku Spółdzielczym w Ustrzykach Dolnych.
- 3) Zabezpieczenie kredytu:
 - a) nie jest wymagane,
 - b) jeżeli takowe zostanie ustanowione dopuszcza się tylko weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, przy czym kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona tylko na deklaracji wekslowej.
- 4) Zamawiający nie przewiduje oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie przepisów bankowych.
- 5) Dla potrzeb umowy kredytowej, przy obliczaniu odsetek przyjmuje się, iż rok liczy 365/366 dni.



- 6) Prowizja za rozpatrzenie wniosku kredytowego stanowi koszt Banku.
- 7) Bank nalicza odsetki w stosunku rocznym za okres od dnia powstania zadłużenia z tytułu udzielonego Kredytu do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie. Odsetki naliczane będą wyłącznie od kwoty wykorzystanego kredytu.
- 8) Spłata odsetek następować będzie bezgotówkowo w okresach miesięcznych. Odsetki naliczane będą za okres od pierwszego dnia miesiąca do ostatniego dnia miesiąca, a płatne będą do 15 – go dnia miesiąca za miesiąc poprzedni, czy czym ostatnia rata odsetkowa będzie płatna w terminie ostatniej raty kredytowej, tj. do 31 grudnia 2039 roku.
- 9) Pierwsza płatność odsetek powinna nastąpić do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym uruchomiono pierwszą cząstkową kwotę kredytu, wg naliczenia odsetek od dnia uruchomienia do ostatniego dnia miesiąca, w którym uruchomiono pierwszą ratę kredytu.
- 10) Zmiana stopy oprocentowania kredytu nie wymaga aneksowania Umowy kredytowej. O zmianie stopy procentowej, spowodowanej zmianą stawki bazowej WIBOR 1M Bank będzie powiadamiał Kredytobiorcę na piśmie.
- 11) O wysokości odsetek do zapłaty Bank będzie informował każdorazowo Kredytobiorcę, na co najmniej 5 dni przed terminem płatności.
- 12) Zamawiający zastrzega sobie możliwość niepełnego wykorzystania przyznanego kredytu bez obciążania Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami.
- 13) Zamawiający określa minimalną wysokość kredytu, który zostanie uruchomiony w 2023r. w kwocie 100.000,00 zł.
- 14) Zamawiający zastrzega sobie możliwość przedterminowej spłaty kredytu lub jego rat bez obciążenia jakimikolwiek dodatkowymi kosztami (np. prowizją) Kredytobiorcy, przy jednoczesnym powiadomieniu banku na 5 dni przed terminem spłaty.
- 15) W przypadku, gdy kredyt zostanie spłacony przed terminem spłaty, odsetki liczone będą do dnia poprzedzającego dzień spłaty kredytu, a nie do końca okresu umowy.
- 16) Zamawiający zastrzega sobie możliwość wydłużenia terminu spłaty kredytu, zmiany kwot poszczególnych rat spłaty na wniosek Kredytobiorcy złożony w Banku na 14 dni przed terminem spłaty, bez obciążania Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami, na okres nie dłuższy niż do ostatniego dnia następnego roku budżetowego, pod warunkiem, że wydłużenie terminu spłaty kredytu oraz zmiany kwot poszczególnych rat nie wywołają przekroczenia ustawowych poziomów wskaźników obsługi zadłużenia kredytobiorcy, przy czym zmiana kwot poszczególnych rat spłaty wymaga aneksu do umowy. W przypadku prolongaty spłaty kredytu Bank nie będzie pobierał dodatkowej prowizji.



17) Bank dokona zmiany harmonogramu spłat pod warunkiem posiadania przez zamawiającego bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej określonej na podstawie przeprowadzonej przez bank analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej zamawiającego.

18) Spłata kapitału: zgodnie z zapisami niniejszej SWZ.

19) Wykonawca nie będzie naliczał odsetek od kwoty niewykorzystanego kredytu.

20) W każdym okresie obrachunkowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania marża kredytu będzie stała.

21) W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu i odsetek przypadnie w dzień ustawowo wolny od pracy to Zamawiający ureguluje wymaganą ratę najpóźniej w pierwszym dniu roboczym po wyznaczonej dacie spłaty.

22) Koszty obsługi kredytu stanowi - oprocentowanie kredytu - ustalane będzie dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego w oparciu o:

a) stawkę referencyjną WIBOR 1M obowiązującą na każdy pierwszy dzień miesiąca kalendarzowego (publikowaną w serwisie informacyjnym Reuter'a o godzinie 11:00).

b) powiększoną o marżę Wykonawcy (banku), która będzie stała w całym okresie kredytowania (obowiązania umowy).

23) Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania prowizji i innych opłat, w tym w szczególności z tytułu:

- a) rozpatrzenia wniosku kredytowego,
- b) udzielenia kredytu,
- c) przedterminowej spłaty kredytu,
- d) niewykorzystania części przyznanego kredytu,
- e) zmiany warunków zawartej umowy,
- f) innych nie wymienionych.

24) Zamawiający zastrzega sobie prawo do rezygnacji z wykorzystania w całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

25) Jeżeli występuje taka konieczność Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy kredytowej i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie jej obowiązywania.

26) W przypadku nieterminowej spłaty kredytu, za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki w wysokości zmiennej stanowiącej dwukrotność stopy bazowej WIBOR 1M w stosunku rocznym, powiększonej o wysokość marży określonej w pkt. 21. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.



27) Wszystkie wymagania określone w dokumentach wskazanych powyżej stanowią wymagania minimalne, a ich spełnienie jest obligatoryjne. Niespełnienie ww. wymagań minimalnych będzie skutkowało odrzuceniem oferty jako niezgodnej z warunkami zamówienia na podstawie art. 226 ust. 1 pkt 5 ustawy Pzp.

28) Zamawiający nie dokonuje podziału zamówienia na części. Tym samym zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych, o których mowa w art. 7 pkt 15 ustawy Pzp.

Powody niedokonania podziału:

Ze względu na specyfikę zamówienia tj. zaciągnięcie kredytu długoterminowego brak jest możliwości wyodrębnienia i dokonania podziału zamówienia na części. Zamawiający musi rozpatrywać złożoną ofertę w całości i skonfrontować ją z planowanymi przepływami finansowymi inwestycji i spłaty zadłużenia w projektowanym okresie kredytowania. Podział zamówienia na części byłby nieracjonalny i zwiększałby koszty obsługi kredytu. Brak podziału zamówienia na części nie prowadzi do uniknięcia stosowania przepisów ustawy Pzp oraz nie utrudnia konkurencji.

29) Wspólny Słownik Zamówień CPV.

66113000-5 – Usługi udzielania kredytu

30) Wspólne ubieganie się o udzielenie zamówienia.

- Wykonawcy występujący wspólnie są zobowiązani do ustanowienia pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu albo do reprezentowania ich w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie przedmiotowego zamówienia publicznego.
- Oryginał pełnomocnictwa opatrzony kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez wykonawców ubiegających się wspólnie o udzielenie zamówienia lub kopia potwierdzona notarialnie, opatrzona kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez notariusza, powinny być załączone do oferty i zawierać w szczególności wskazanie:
 - postępowania o zamówienie publiczne, którego dotyczą,
 - wszystkich wykonawców ubiegających się wspólnie o udzielenie zamówienia wymienionych z nazwy z określeniem adresu siedziby,
 - ustanowionego pełnomocnika oraz zakresu jego umocowania.
- Wszelka korespondencja prowadzona będzie przez zamawiającego wyłącznie z pełnomocnikiem.
- Warunek dotyczący uprawnień do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej, o którym mowa w art. 112 ust. 2 pkt 2 ustawy Pzp, zostanie spełniony, jeżeli co najmniej jeden z wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia posiada uprawnienia do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej i zrealizuje zamówienie w zakresie, do którego realizacji te upewnienia są wymagane.
- W odniesieniu do warunków dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia mogą



polegać na zdolnościach tych wykonawców, którzy wykonają zamówienie w części, do realizacji których te zdolności są wymagane.

- W przypadku, o którym mowa powyżej, wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia dołączają odpowiednio do oferty oświadczenie, z którego wynika, którą część zamówienia wykonają poszczególni wykonawcy.

31) Potencjał podmiotu trzeciego.

W celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu wykonawca może polegać na potencjale podmiotu trzeciego na zasadach opisanych w art. 118–123 ustawy Pzp. Podmiot trzeci, na potencjał którego wykonawca powołuje się w celu wykazania spełnienia warunków udziału w postępowaniu, nie może podlegać wykluczeniu na podstawie art. 108 ust. 1 ustawy Pzp.

32) Podwykonawstwo.

Zamawiający nie zastrzega obowiązku osobistego wykonania przez wykonawcę kluczowych zadań.

33) Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

34) Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert wariantowych.

35) Zamawiający nie przewiduje możliwości udzielania zaliczek.

36) Postępowanie nie jest prowadzone w celu zawarcia umowy ramowej.

37) Zamawiający nie przewiduje przeprowadzenia aukcji elektronicznej.

38) Wynagrodzenie jest ryczałtowe.

V. Termin wykonania zamówienia.

Wymagany termin realizacji zamówienia: kredyt na lata 2023-2039, tj. najwcześniej od dnia podpisania umowy do dnia **31 grudnia 2039 r.**

uruchomienie transz kredytu przewiduje się w okresie najwcześniej po podpisaniu umowy do 31 grudnia 2023r., tj. w miarę potrzeb wynikających z realizacji zadań określonych w budżecie powiatu.

spłaty kredytu:

– kredyt będzie spłacany w latach **2024-2039** tj;

- 1) w roku 2024 spłacona zostanie kwota 100.000 zł;
- 2) w roku 2025 spłacona zostanie kwota 100.000 zł;
- 3) w roku 2026 spłacona zostanie kwota 100.000 zł;



-
- 4) w roku 2027 spłacona zostanie kwota 200.000 zł;
 - 5) w roku 2028 spłacona zostanie kwota 200.000 zł;
 - 6) w roku 2029 spłacona zostanie kwota 200.000 zł;
 - 7) w roku 2030 spłacona zostanie kwota 200.000 zł;
 - 8) w roku 2031 spłacona zostanie kwota 200.000 zł;
 - 9) w roku 2032 spłacona zostanie kwota 200.000 zł;
 - 10) w roku 2033 spłacona zostanie kwota 750.000 zł;
 - 11) w roku 2034 spłacona zostanie kwota 750.000 zł
 - 12) w roku 2035 spłacona zostanie kwota 1.000.000 zł
 - 13) w roku 2036 spłacona zostanie kwota 1.000.000 zł
 - 14) w roku 2037 spłacona zostanie kwota 1.000.000 zł
 - 15) w roku 2038 spłacona zostanie kwota 1.000.000 zł
 - 16) w roku 2039 spłacona zostanie kwota 1.000.000 zł

w ratach kwartalnych.

raty będą płatne każdego roku **do dnia 31 grudnia**

spłata odsetek:

miesięcznie do 15 dnia miesiąca za miesiąc poprzedni.