# Opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytu.
2. Kwota i waluta kredytu: 46 970 077 PLN:
* 38 270 077 PLN – z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu;
* 8 700 000 PLN – z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytu.
1. Informacje o kredycie:
2. Uruchomienie kredytu - do dnia 31 grudnia 2021 r.
3. Okres spłaty - 4 lata liczone od roku 2022.
4. Sposób spłaty kapitału
* spłata kapitału w 48 ratach miesięcznych, zgodnie z harmonogramem;
* wysokość, terminy oraz ilość miesięcznych spłat rat kapitału mogą ulec zmianie w zależności od faktycznego wykorzystania kredytu i ostatecznie zostaną ustalone po 31.12.2021 r. (tj. po ostatecznym możliwym terminie uruchomienia);
* zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kapitału w okresie obowiązywania umowy, bez uprzedniego powiadomienia Wykonawcy. W takim wypadku kwota, od której naliczane są odsetki, ulega proporcjonalnemu zmniejszeniu.
1. Sposób spłaty odsetek:
* odsetki spłacane ostatniego dnia miesiąca;
* brak karencji w spłacie odsetek;
* odsetki płacone od kwoty faktycznie wykorzystywanego kredytu.
1. Informowanie na piśmie o wysokości odsetek przypadających w danym miesiącu do spłaty.
2. Kredyt złotówkowy o zmiennej stopie oprocentowania.
3. Jako liczbę bazową dni potrzebnych do obliczenia oprocentowania przyjęto 365.
4. Sposób ustalenia wysokości stopy procentowej:
* stopa procentowa dla danego miesiąca ustalona w oparciu o stopę WIBOR 1M liczona jako średnia arytmetyczna w okresie od pierwszego do ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego dany okres odsetkowy plus marża (do kalkulacji należy przyjąć stopę WIBOR 1M wyliczoną jako średnia arytmetyczna kwotowań z miesiąca czerwca 2021 roku zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku tj. 0,18 %);
* marża banku przedstawiona w ofercie nie może zostać podwyższona w trakcie trwania umowy kredytowej.
1. Prowizje i opłaty:
	* mogą być pobrane tylko jednorazowo w chwili ostatecznego uruchomienia kredytu, nie później niż do dnia 31.12.2021 r.;
	* płatne jedynie w przypadku uruchomienia kredytu;
	* zamawiający nie dopuszcza zastosowania przez Wykonawców uczestniczących w postępowaniu pobierania prowizji przygotowawczej;
	* zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania prowizji od wcześniejszej spłaty kredytu;
	* brak jakichkolwiek dodatkowych prowizji i opłat prócz tych, które zostały wymienione
	w formularzu kalkulacji kosztów kredytu stanowiącego załącznik nr 2.1 do SWZ;
	* wszelkiego rodzaju aneksy do umowy bez opłat i prowizji.
2. Sposób zabezpieczenia kredytu:
* weksel własny in blanco z wystawienia zamawiającego, podpisany przez dwóch członków Zarządu wskazanych Uchwałą nr 194/3303/2021 Zarządu Województwa Podlaskiego z dnia 26 marca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, bez kontrasygnaty Skarbnika Województwa;
* deklaracja wekslowa podpisana przez dwóch członków Zarządu wskazanych Uchwałą nr 194/3303/2021 Zarządu Województwa Podlaskiego z dnia 26 marca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, wraz z kontrasygnatą Skarbnika Województwa;
* oświadczenie o poddaniu się egzekucji, wraz z kontrasygnatą Skarbnika Województwa.
1. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystywania części bądź całości kredytu (bez jakichkolwiek konsekwencji finansowych ze strony wykonawcy).
2. Podpisanie umowy przewidywane po dniu 01.10.2021 r. Termin postawienia kredytu do dyspozycji automatycznie po podpisaniu umowy kredytowej.
3. Uruchomienie kredytu w transzach na pisemną dyspozycję kredytobiorcy w okresie od 01.10.2021 r. do 31.12.2021 r. w formie przelewu na rachunek bieżący kredytobiorcy.
4. Termin wykonania zamówienia:
5. Zamówienie musi zostać zrealizowane w terminie najdalej do 31 grudnia 2021 r.
6. Uruchomienie kredytu powinno nastąpić w dniu złożenia dyspozycji poprzez przelew na konto główne budżetu po uprzednim poinformowaniu przez Zamawiającego.
7. Okres spłaty – 4 lata od 2022 roku.
8. Celem wstępnego zbadania zdolności kredytowej zamawiający (kredytobiorca) dołącza się następujące dokumenty:
9. opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o możliwości spłaty kredytu;
10. sprawozdanie z wykonania budżetu województwa za 2020 rok:
* sprawozdanie Rb-27S
* sprawozdanie Rb-28S
* sprawozdanie Rb-NDS
* sprawozdanie Rb-N
* sprawozdanie Rb-Z
1. sprawozdanie z wykonania budżetu województwa za I kwartał 2021 roku:
* sprawozdanie Rb-27S
* sprawozdanie Rb-28S
* sprawozdanie Rb-NDS
* sprawozdanie Rb-N
* sprawozdanie Rb-Z
1. niezbędne uchwały Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku dotyczące budżetu / sprawozdań Województwa Podlaskiego.

Wymienione powyżej dokumenty są do wglądu w siedzibie zamawiającego bądź do pobrania w formie elektronicznej na stronach Podlaskiego Biuletynu Informacji Publicznej:

- opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o możliwości spłaty kredytu:

<https://bip.wrotapodlasia.pl/wojewodztwo/finanse/budzet_1/opinieregionalnejizbyobrachunkowej/opinia-rio-z-dnia-29-kwietnia-2021.html>

- sprawozdania z wykonania budżetu województwa za 2020 rok:

* sprawozdanie Rb-27S
* sprawozdanie Rb-28S
* sprawozdanie Rb-NDS
* sprawozdanie Rb-N
* sprawozdanie Rb-Z

<https://bip.wrotapodlasia.pl/wojewodztwo/finanse/budzet_1/sprawozdawczoscbudzetowa/sprawozdania-budzetowe-wg-stanu-na-koniec-iv-kwartalu-2020.html>

- sprawozdanie z wykonania budżetu województwa za I kwartał 2021 roku:

* sprawozdanie Rb-27S
* sprawozdanie Rb-28S
* sprawozdanie Rb-NDS
* sprawozdanie Rb-N
* sprawozdanie Rb-Z

<https://bip.wrotapodlasia.pl/wojewodztwo/finanse/budzet_1/sprawozdawczoscbudzetowa/sprawozdawczosc-budzetowa-3.html>

- niezbędne uchwały Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku dotyczące budżetu / sprawozdań Województwa Podlaskiego:

Uchwala Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w sprawie wyrażenia opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu oraz o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego województwa podlaskiego przewidzianego na 2021 r.

<https://bip.wrotapodlasia.pl/wojewodztwo/finanse/budzet_1/opinieregionalnejizbyobrachunkowej/uchwala-nr-rio-ii-00312-73-2021-z-dnia-28-stycznia-2021.html>

- Uchwała Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku nr RIO.II\_00321\_119\_2021 z dnia 26 kwietnia 2021 r. w sprawie wydania opinii o przedłożonym przez Zarząd Województwa Podlaskiego rocznym sprawozdaniu z wykonania budżetu województwa za 2020 rok

<https://bip.wrotapodlasia.pl/wojewodztwo/finanse/budzet_1/opinieregionalnejizbyobrachunkowej/uchwala-rio-z-dnia-26-kwietnia-2021.html>

1. Zamawiający oświadcza, iż:
2. na posiadanych rachunkach bankowych nie ciążą zajęcia egzekucyjne;
3. nie posiada zaległych zobowiązań w bankach;
4. w ciągu ostatnich 24 miesięcy nie był prowadzony program naprawczy w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych;
5. w ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne;
6. nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS lub US;
7. w ciągu ostatnich dwóch lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu;
8. terminowo reguluje podatki, należności z tytułu ubezpieczenia społecznego, wynagrodzenia i inne zobowiązania;
9. nie dokonał w 2021 r. przekształceń sp-zozów;
10. nie wyrazi zgody na ewentualne propozycje ze strony oferenta odnośnie zmian sposobu ustalania wysokości stopy procentowej;