

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

### 1. Elementy przedmiotu zamówienia:

- 1) rodzaj transakcji: kredyt długoterminowy z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetowego oraz spłaty zobowiązań z tytułu kredytów zaciągniętych w latach poprzednich, a przypadających do spłaty w 2015 roku;
- 2) kwota i waluta kredytu: 106.364.932,- PLN;
  - a) 93.377.422,- PLN – z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu
  - b) 12.987.510,- PLN – przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań tytułu kredytów.
- 3) zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystywania części bądź całości kredytu (bez jakichkolwiek konsekwencji finansowych ze strony wykonawcy)
- 4) podpisanie umowy przewidywane po dniu 01.09.2015 r.
- 5) uruchomienie kredytu w transzach na pisemną dyspozycję kredytobiorcy w okresie od 01.09.2015 r. do 31.12.2015 r. w formie przelewu na rachunek bieżący kredytobiorcy.
- 6) okres kredytowania: od dnia 01.09.2015 r. do dnia 31.07.2025 r.;
- 7) sposób spłaty odsetek:
  - a) odsetki spłacane ostatniego dnia miesiąca
  - b) brak karencji w spłacie odsetek.
  - c) odsetki płacone od kwoty faktycznie wykorzystywanego kredytu
- 8) sposób spłaty kapitału:
  - a) spłata kapitału w 115 ratach miesięcznych zgodnie z harmonogramem.
  - b) wysokość, terminy oraz ilość miesięcznych spłat rat kapitału mogą ulec zmianie w zależności od faktycznego wykorzystania kredytu i ostatecznie zostaną ustalone po 31.12.2015 r. (tj. po ostatecznym możliwym terminie uruchomienia).
- 9) oprocentowanie kredytu: zmienna stopa procentowa;
- 10) sposób ustalenia wysokości stopy procentowej:
  - a) 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 bieżącego roku zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku tj. 1,66 %)
  - b) marża banku przedstawiona w ofercie nie może zostać podwyższona w trakcie trwania umowy kredytowej;
- 11) prowizje:
  - a) wysokość prowizji za gotowość od kwoty niewykorzystanego kredytu – 0%
  - b) wysokość prowizji rekompensacyjnej od kwoty spłaconej przed terminem – 0%
  - c) brak jakichkolwiek dodatkowych prowizji i opłat prócz tych które zostały wymienione w formularzu kalkulacji kosztów kredytu stanowiącego załącznik nr 3 do SIWZ
  - d) prowizje i opłaty mogą być pobrane tylko jednorazowo w chwili ostatecznego uruchomienia kredytu nie później niż do dnia 31.12.2015 r.
  - e) prowizje i opłaty płatne jedynie w przypadku uruchomienia kredytu
- 12) sposób zabezpieczenia kredytu:
  - a) weksel własny in blanco z wystawienia zamawiającego podpisany przez dwóch członków Zarządu wskazanych uchwałą bez kontrasygnaty Skarbnika Województwa;
  - b) deklaracją wekslową podpisaną przez dwóch członków Zarządu wskazanych Uchwałą

wraz z kontrasygnatą Skarbnika Województwa;

- c) oświadczenie o poddaniu się egzekucji wraz z kontrasygnatą Skarbnika Województwa.  
13) jako liczbę bazową dni potrzebnych do obliczenia oprocentowania przyjęto 365

**2. Termin wykonania zamówienia**

- 1) Zamówienie musi zostać zrealizowane w terminie najdalej do 31 grudnia 2015 r.

**3. W celu złożenia oferty oraz zbadaniu zdolności kredytowej Zamawiający udostępni następujące dokumenty:**

- 1) Numer Identyfikacji Podatkowej;
- 2) REGON;
- 3) Statut Samorządu Województwa Podlaskiego;
- 4) Uchwały w sprawie wyboru Członków Zarządu Województwa Podlaskiego oraz powołania Skarbnika Województwa;
- 5) Uchwałę Zarządu Województwa Podlaskiego w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego;
- 6) Budżet Województwa Podlaskiego na 2014 rok;
- 7) Budżet Województwa Podlaskiego na 2015 rok;
- 8) Sprawozdanie z wykonania budżetu województwa za 2014 rok tj:
  - a) sprawozdanie Rb-27S;
  - b) sprawozdanie Rb-28S;
  - c) sprawozdanie Rb-NDS;
  - d) sprawozdanie Rb-N;
  - e) sprawozdanie Rb-Z;
- 9) Sprawozdanie z wykonania budżetu województwa za I kwartał 2015 rok tj:
  - a) sprawozdanie Rb-27S;
  - b) sprawozdanie Rb-28S;
  - c) sprawozdanie Rb-NDS;
  - d) sprawozdanie Rb-N;
  - e) sprawozdanie Rb-Z;
- 10) Niezbędne uchwały Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku dotyczące budżetu/sprawozdań Województwa Podlaskiego;
- 11) Wymienione powyżej dokumenty są do wglądu w siedzibie zamawiającego bądź do pobrania w formie elektronicznej na stronach Podlaskiego Biuletynu Informacji Publicznej.

**4. Zamawiający oświadcza iż:**

- 1) na posiadanych rachunkach bankowych nie ciąży zajęcia egzekucyjne;
- 2) nie posiada zaległych zobowiązań w bankach;
- 3) w ciągu ostatnich 24 miesięcy nie był prowadzony program naprawczy w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych;
- 4) w ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne;
- 5) nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS lub US;
- 6) w ciągu ostatnich dwóch lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu;
- 7) terminowo reguluje podatki, należności z tytułu ubezpieczenia społecznego, wynagrodzenia i inne zobowiązania;
- 8) nie dokonał w 2015 r. przekształceń sp-zozów;
- 9) nie wyrazi zgody na ewentualne propozycje ze strony oferenta odnośnie zmian sposobu

- ustalania wysokości stopy procentowej;
- 10) nie zamieści Załącznika nr 3 do SIWZ w formie arkusza kalkulacyjnego.