

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA.

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 10.400.000,00 PLN (słownie: dziesięć milionów czterysta tysięcy zł 00/100) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Ciechanowskiego na 2021 rok z przeznaczeniem na wydatki inwestycyjne oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Ustalenie szczegółowe dotyczące przedmiotu zamówienia:

1. Wykonawca udzieli Zamawiającemu w 2021 roku kredytu w walucie polskiej w kwocie 10.400.000,00 PLN (słownie: dziesięć milionów czterysta tysięcy złotych 00/100) na warunkach określonych w Umowie.
2. Zamawiający przeznaczy środki z kredytu na sfinansowanie deficytu budżetu z przeznaczeniem na wydatki inwestycyjne oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.
3. Uruchomienie kredytu nastąpi w jednej transzy na rachunek podstawowy Starostwa Powiatowego w Ciechanowie, najpóźniej do 15 grudnia 2021 r.
4. Termin przekazania środków będzie uzgodniony z Wykonawcą i przedłożony w postaci dyspozycji uruchomienia kredytu, której wzór stanowi załącznik Nr 1 do Umowy. Okres uruchomienia kredytu nie powinien być dłuższy niż cztery dni robocze.
5. Karencja w spłacie kapitału i odsetek do dnia 31.03.2022 r.
6. Kredyt zostanie spłacony do dnia 31.12.2035 roku.
7. Spłata kapitału będzie dokonywana w 56 kwartalnych ratach, w następujących wysokościach i terminach:

SPŁATA KAPITAŁU (w PLN):

2022	31.03.2022	- 25.000
	30.06.2022	- 25.000
	30.09.2022	- 25.000
	31.12.2022	- 25.000
2023	31.03.2023	- 25.000
	30.06.2023	- 25.000
	30.09.2023	- 25.000
	31.12.2023	- 25.000
2024	31.03.2024	- 25.000
	30.06.2024	- 25.000
	30.09.2024	- 25.000
	31.12.2024	- 25.000
2025	31.03.2025	- 25.000

	30.06.2025	- 25.000
	30.09.2025	- 25.000
	31.12.2025	- 25.000
2026	31.03.2026	- 100.000
	30.06.2026	- 100.000
	30.09.2026	- 100.000
	31.12.2026	- 100.000
2027	31.03.2027	- 100.000
	30.06.2027	- 100.000
	30.09.2027	- 100.000
	31.12.2027	- 100.000
2028	31.03.2028	- 50.000
	30.06.2028	- 50.000
	30.09.2028	- 50.000
	31.12.2028	- 50.000
2029	31.03.2029	- 75.000
	30.06.2029	- 75.000
	30.09.2029	- 75.000
	31.12.2029	- 75.000
2030	31.03.2030	- 350.000
	30.06.2030	- 350.000
	30.09.2030	- 350.000
	31.12.2030	- 350.000
2031	31.03.2031	- 350.000
	30.06.2031	- 350.000
	30.09.2031	- 350.000
	31.12.2031	- 350.000
2032	31.03.2032	- 350.000
	30.06.2032	- 350.000
	30.09.2032	- 350.000
	31.12.2032	- 350.000
2033	31.03.2033	- 375.000
	30.06.2033	- 375.000

	30.09.2033	- 375.000
	31.12.2033	- 375.000
2034	31.03.2034	- 375.000
	30.06.2034	- 375.000
	30.09.2034	- 375.000
	31.12.2034	- 375.000
2035	31.03.2035	- 375.000
	30.06.2035	- 375.000
	30.09.2035	- 375.000
	31.12.2035	- 375.000

8. Do obliczenia ceny (dla celów porównania ofert) należy przyjąć:
- WIBOR 3M według stanu na dzień 30.06.2021 r. zaokrąglony do dwóch miejsc po przecinku, tj. 0,22,
 - rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w roku i w poszczególnych miesiącach w całym okresie kredytowania (rok przestępny - 366 dni),
 - termin wypłaty kredytu 15 września 2021 r.,
 - kredyt wypłacony w jednej transzy,
 - spłaty kapitału zgodnie z ust. 7 opisu przedmiotu zamówienia,
 - raty kredytu malejące.
9. Odsetki będą naliczane i pobierane tylko od faktycznie wykorzystanego kredytu.
10. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu oraz zmian harmonogramu płatności, jak również dopuszcza możliwość przesunięcia terminu uruchomienia kredytu bez dodatkowych opłat.
11. W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie, odsetki liczone będą do dnia wcześniejszej spłaty kredytu, a nie do upływu obowiązywania umowy. Zamawiający zastrzega możliwość przedterminowej spłaty kredytu bez dodatkowej zgody banku oraz bez ponoszenia związanych z tym dodatkowych opłat.
12. Zamawiający zastrzega sobie prawo do niewykorzystywania pełnej wartości kredytu objętego niniejszym zamówieniem bez dodatkowych opłat, prowizji lub kar za zmniejszenie wysokości kredytu.
13. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmniejszenia wysokości kwoty kredytu i zmiany terminu uruchomienia kredytu bez dodatkowych kosztów.
14. W przypadku daty spłaty kredytu przypadającej w dniu wolnym od pracy Zamawiający zastrzega sobie prawo spłaty raty kredytu i odsetek poprzez obciążenie rachunku technicznego Kredytobiorcy w ostatnim dniu roboczym kończącym każdy rok kalendarzowy.
15. Jeżeli termin spłaty raty kredytu upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy spłata kredytu może nastąpić w pierwszym dniu roboczym po tym dniu za wyjątkiem spłat przypadających w miesiącu grudniu.

16. Kredyt zostanie przekazany na rachunek Kredytobiorcy prowadzony przez PKO Bank Polski SA nr 22 1020 1592 0000 2102 0254 7529 w jednej transzy do dnia 15 grudnia 2021 r.
17. Zamawiający wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia kredytu w formie weksla „in blanco” wraz z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika Powiatu.
18. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu (załącznik nr 1 do Umowy) w przypadku nie wykorzystania pełnej kwoty kredytu lub przedterminowej spłaty części kredytu bez dodatkowych opłat.
19. Obsługa kredytu będzie dotyczyła faktycznej kwoty wykorzystanego kredytu.
20. Odsetki od kredytu naliczane są w okresach kwartalnych od dnia wykorzystania kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty.
21. Marża banku określona w procentach w okresie kredytowania (obowiązywania umowy) nie może ulec zmianie w górę (podwyższeniu).
22. Kredyt nie może być obciążony innymi opłatami niż oprocentowanie liczone jako WIBOR 3M + stała marża banku.
23. Zamawiający nie będzie ponosił dodatkowych opłat z tytułu wystawianych przez Bank zaświadczeń i innych dokumentów niezbędnych Zamawiającemu do prowadzenia ewidencji księgowej i ustalania kwoty zobowiązań finansowych.
24. Wykonawca nie może uzależnić udzielenia kredytu od przejęcia bankowej obsługi budżetu Zamawiającego.
25. Odsetki od kapitału będą liczone na podstawie stawki referencyjnej WIBOR 3M, z ostatniego notowania w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczania odsetek, powiększonej o oferowaną stałą marżę banku.
26. Spłata zadłużenia przez Kredytobiorcę będzie realizowana na podstawie każdorazowego pisemnego zawiadomienia przesłanego przez Bank drogą na pocztę e-mail Starostwa Powiatowego: starostwo@ciechanow.powiat.pl, do 10-tego dnia każdego ostatniego miesiąca kalendarzowego kwartału. Wzór zawiadomienia stanowi Załącznik nr 3 do Umowy.
27. Pozostałe istotne postanowienia zostały zawarte we wzorze Umowy.
28. Informacje dodatkowe:
 - 1) Powiat nie korzysta z tzw. pożyczek „pozabankowych”.
 - 2) Powiat nie korzysta z finansowania w formie forfaitingu, faktoringu i leasingu.
 - 3) Na rachunkach bankowych Powiatu nie występują zajęcia egzekucyjne.
 - 4) Powiat nie posiada zaległości wobec ZUS i US.
 - 5) Wzór umowy kredytowej stanowi załącznik do SWZ.
 - 6) Skarbnik złoży kontrasygnatę pod umową kredytową.
 - 7) W celu wstępnego zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego przez Wykonawcę, udostępnia się poprzez zamieszczenie w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie <https://stciechanow.bip.org.pl/> następujące informacje:
 - a) Uchwała Budżetowa Powiatu Ciechanowskiego na rok 2021 Nr VI/27/201/2020 Rady Powiatu Ciechanowskiego z dnia 28 dnia 2020 roku.

- b) Uchwała Nr VI/27/200/2020 Rady Powiatu Ciechanowskiego z dnia 28 grudnia 2020 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej powiatu ciechanowskiego.
- c) Uchwała Nr VI/33/242/2021 Rady Powiatu Ciechanowskiego z dnia 31 maja 2021 roku w sprawie zmiany uchwały budżetowej powiatu ciechanowskiego na 2021 rok.
- d) Uchwała Nr VI/33/241/2021 Rady Powiatu Ciechanowskiego z dnia 31 maja 2021 roku w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej powiatu ciechanowskiego.
- e) Uchwała Nr VI/32/234/2021 Rady Powiatu Ciechanowskiego z dnia 26 kwietnia 2021 roku w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania finansowego powiatu ciechanowskiego wraz ze sprawozdaniem z wykonania budżetu powiatu ciechanowskiego za 2020 rok.
- f) Uchwała Nr VI/32/235/2021 Rady Powiatu Ciechanowskiego z dnia 26 kwietnia 2021 roku w sprawie udzielenia absolutorium dla Zarządu Powiatu Ciechanowskiego z tytułu wykonania budżetu powiatu za 2020 rok.
- g) Uchwała Nr VI/33/252/2021 Rady Powiatu Ciechanowskiego z dnia 31 maja 2021 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku budżetowym 2021.
- h) Uchwała Nr 3.j./74/2021 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z dnia 13 stycznia 2021 r. w sprawie wydania opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu.
- i) Uchwała Nr 3.1./93/2021 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z dnia 13 stycznia 2021 r. w sprawie wydania opinii o możliwości sfinansowania planowanego deficytu określonego w uchwale budżetowej.
- j) Uchwała Nr 3.e./133/2021 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z dnia 16 kwietnia 2021 r. w sprawie wydania opinii o przedłożonym przez Zarząd Ciechanowskiego sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2020 rok.
- k) Uchwała Nr 3.f./5/2021 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z dnia 23 kwietnia 2021 r. w sprawie zaopiniowania wniosku Komisji Rewizyjnej Rady Powiatu Ciechanowskiego z dnia 19 kwietnia 2021 r. w sprawie udzielenia absolutorium Zarządu Powiatu Ciechanowskiego.
- l) Uchwała Nr 3.1.a/22/2021 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z dnia 07 czerwca 2021 r. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego, który ubiega się Rada Powiatu Ciechanowskiego.
- m) Sprawozdanie Rb-N, Rb- Z, Rb-NDS, Rb-27S, Rb-28S za rok 2020 i I kwartał 2021 roku.
- n) Bilans z wykonania Budżetu Powiatu za 2020 rok.

Oraz dodatkowo jako załączniki do SWZ:

- o) Zaświadczenie o niezaleganiu z zapłatą składek ZUS oraz niezaleganiu z zapłatą podatków w US.
- p) Wykaz instytucji w których Powiat Ciechanowski korzysta z kredytów.

Wykaz zobowiązań powiatu ciechanowskiego z tyt. kredytów bankowych na dzień 30.06.2021r.

Lp.	Wyszczególnienie	Należności	Zobowiązania
1	Kredyt - Bank Polska Kasa Opieki S.A. nr 22490337/13/2011		8 280 000,00
2	Kredyt - Bank Gospodarstwa Krajowego Warszawa nr 14/1357		5 400 000,00
3	Kredyt - Bank Gospodarstwa Krajowego Warszawa nr 15/1927		2 650 000,00
4	Kredyt - Bank Spółdzielczy w Płońsku nr 14/18/1897		13 333 934,00
	Razem:	-	29 663 934,00