

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Elementy przedmiotu zamówienia:

- 1) rodzaj transakcji: kredyt długoterminowy z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetowego oraz spłaty zobowiązań tytułu kredytów zaciągniętych w latach poprzednich, a przypadających do spłaty w 2014 roku;
- 2) kwota i waluta kredytu: 89.645.010,- PLN;
 - a) 78.560.010,- PLN – z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu
 - b) 11.085.000,- 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 01.11.2014 r.
- 5) uruchomienie kredytu w transzach na pisemną dyspozycję kredytobiorcy w okresie od 01.11.2014 r. do 31.12.2014 r. w formie przelewu na rachunek bieżący kredytobiorcy.
- 6) okres kredytowania: od dnia 01.11.2014 r. do dnia 31.12.2024 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 113 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 31.12.2014 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 sierpnia bieżącego roku zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku tj. 2,60 %)
 - 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 31.12.2014 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 Nr 252/3648/2014 z dnia 26 sierpnia 2014 r. bez kontrasygnaty Skarbnika Województwa;

- b) deklaracją wekslową podpisana przez dwóch członków Zarządu wskazanych Uchwałą Nr 252/3648/2014 z dnia 26 sierpnia 2014 r. 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 2014 r.
- 2) Uruchomienie kredytu powinno nastąpić w dniu złożenia dyspozycji

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 Nr 252/3648/2014 Zarządu Województwa Podlaskiego z dnia 26 sierpnia 2014 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego;
- 6) Budżet Województwa Podlaskiego na 2013 rok;
- 7) Budżet Województwa Podlaskiego na 2014 rok;
- 8) Sprawozdanie z wykonania budżetu województwa za 2013 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 II kwartał 2014 rok tj:
 - a) sprawozdanie Rb-27S;
 - b) sprawozdanie Rb-28S;
 - c) sprawozdanie Rb-NDS;
 - d) sprawozdanie Rb-N;
 - e) sprawozdanie Rb-Z;
- 10) Uchwała Nr IV-00310-79/12 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 13.12.2012 r. w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały w sprawie budżetu Województwa Podlaskiego na 2013 rok oraz możliwości sfinansowania deficytu;
- 11) Uchwała Nr IV-00311-79/12 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 13.12.2012 r. w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Województwa Podlaskiego wraz z prognoza kwoty długu i spłaty zobowiązań na lata 2013 2026;
- 12) Uchwała Nr II-00312-70/13 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 31.01.2013 r. w sprawie prawidłowości sfinansowania deficytu budżetowego i planowanej kwoty długu na 2013 rok Województwa Podlaskiego;
- 13) Uchwała Nr II-0321-81/13 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 25.04.2013 r. w sprawie wyrażenia opinii o przedłożonym przez Zarządu Województwa Podlaskiego sprawozdaniu z wykonania budżetu województwa za 2012 rok;
- 14) Uchwała Nr II-00320-87/13 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 18.09.2013 r. w sprawie wyrażenia opinii o przedłożonej przez Zarząd Województwa Podlaskiego informacji o przebiegu wykonania budżetu województwa za I

- półrocze 2013 roku;
- 15) Uchwała Nr II-00310-69/13 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 12.12.2013 r. w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały budżetowej na 2013 rok oraz możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego przez Województwo Podlaskie;
 - 16) Uchwała Nr IV-00311-69/13 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 12.12.2013 r. w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Województwa Podlaskiego na lata 2014 - 2024;
 - 17) Uchwała Nr II-00312-68/14 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 28.01.2014 r. w sprawie wyrażenia opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu oraz o możliwości sfinansowania deficytu określonego w uchwale budżetowej Województwa Podlaskiego na 2014 rok;
 - 18) Uchwała Nr II.00312-95/14 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 17.03.2014 r. w sprawie wyrażenia opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetu na 2014 rok przedstawionego przez województwo podlaskie.
 - 19) Uchwała Nr II-0321-89/14 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 29.04.2014 r. w sprawie wyrażenia opinii o przedłożonym przez Zarządu Województwa Podlaskiego sprawozdaniu z wykonania budżetu województwa za 2013 rok;
 - 20) Uchwała Nr II-0313-60/14 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 18.09.2014 r. w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez województwo podlaskie kredytu długoterminowego w kwocie 89.645.010,- PLN na finansowanie deficytu budżetu planowanego na 2014 rok oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych.
 - 21) 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 2014 r. przekształceń, sp-zozów;
- 9) nie wyrazi zgody na ewentualne propozycje ze strony oferenta odnośnie zmian sposobu ustalania wysokości stopy procentowej;
- 10) nie zamieści Załącznik nr 3 do SIWZ w formie arkusza kalkulacyjnego.