

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest zaciągnięcie kredytu na sfinansowanie deficytu budżetu Powiatu Kłobuckiego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Ustalenia szczegółowe dotyczące przedmiotu zamówienia:

- 1) Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie do **2.100.000,00 złotych** na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Kłobuckiego w kwocie 417.810,00 złotych oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.682.190,00 złotych na podstawie uchwały Nr 295/XXX/2014 Rady Powiatu w Kłobucku z dnia 04 listopada 2014 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu.
- 2) Waluta kredytu - PLN.
- 3) Spłata kredytu nastąpi od dnia 31.01.2016 do dnia 31 grudnia 2025 roku, należy przyjąć karencję w spłacie kredytu do dnia 31.01.2016r. Dniem płatności odsetek będzie w każdym miesiącu 28 jego dzień, jeżeli dzień ten przypada w sobotę lub w dniu ustawowo wolnym od pracy spłata następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
- 4) Prawnym zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.
Na wekslu in blanco oraz deklaracji wekslowej nie będzie kontrasygnaty Skarbnika. Powiat Kłobucki przewiduje podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji.
- 5) Kredyt będzie uruchomiony jednorazowo w okresie do 3 dni roboczych od daty podpisania umowy.
- 6) Zamawiający zastrzega sobie prawo do możliwości rezygnacji z poboru części kredytu bez ponoszenia za to odpowiedzialności finansowej.
- 7) Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu bez poboru przez Wykonawcę pozostałych do zapłaty odsetek oraz dodatkowych opłat związanych z obsługą kredytu. O zamiarze wcześniejszej spłaty Zamawiający powiadomi Bank w terminie 3 dni przed dniem dokonania spłaty.
- 8) Zamawiający zastrzega sobie możliwość przesunięcia terminów spłat oraz zmian kwot rat kredytów bez dodatkowych opłat i prowizji.
- 9) Spłata odsetek od wykorzystanego kredytu będzie płatna w okresach miesięcznych na dzień 28 każdego miesiąca, na podstawie zawiadomienia Wykonawcy o wysokości naliczonych odsetek, dostarczonego do siedziby Zamawiającego w terminie 3 dni przed datą płatności.

Odsetki obliczane będą z zastosowaniem następującej formuły:

$$K = N \times (R+M) \times D/365 \times 100$$

lub $K = N \times (R+M) \times D/366 \times 100$ (w roku w którym luty liczy 29 dni)

gdzie:

K- odsetki, *N* - pozostała do spłacenia kwota kredytu, *R* - stopa bazowa oprocentowania,

M - marża banku, *D*- rzeczywista liczba dni okresu odsetkowego.

- 10) Dla porównywalności ceny ofertowej należy przyjąć, że dniem płatności raty kapitałowej i odsetkowej będzie w każdym miesiącu 28 jego dzień, bez względu na fakt czy dzień ten wypadnie w sobotę lub w dzień ustawowo wolnym od pracy oraz, że każdy rok ma 365 dni.
- 11) Oprocentowanie kredytu będzie zmienne w okresach odsetkowych, odsetki nie będą naliczane od kredytu przyznanego lecz jeszcze nie uruchomionego, stopa procentowa będzie równa sumie stawki bazowej opartej o stawkę WIBOR 1M oraz marży banku. Ustalenie wysokości oprocentowania w pierwszym okresie odsetkowym następuje w oparciu o stawkę WIBOR obowiązującą w dniu pierwszego

- uruchomienia. Zmiana oprocentowania będzie następować w okresach miesięcznych.
- 12) Do kalkulacji ceny Wykonawca dla porównywalności ofert winien przyjąć stopę bazową WIBOR 1M w wysokości 2,00% przy założeniu, że pierwsza transza kredytu zostanie uruchomiona w dniu 20.12.2014 roku.
 - 13) Dla porównywalności ceny ofertowej należy przyjąć następujący harmonogram spłat kredytu:
120 rat w równych kwotach płatnych co miesiąc przez okres 10 lat od stycznia 2016 do grudnia 2025 roku.
 - 14) Zamawiający nie przewiduje ponoszenia innych kosztów związanych z obsługą kredytu oraz z wydawaniem opinii i zaświadczeń wystawianych na wniosek kredytobiorcy.

Celem zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego do specyfikacji dołącza się następujące dokumenty:

1. Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP dla Starostwa Powiatowego w Kłobucku.
2. Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP dla Powiatu Kłobuckiego
3. Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON dla Starostwa Powiatowego w Kłobucku.
4. Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON dla Powiatu Kłobuckiego.
5. Wykaz jednostek organizacyjnych.
6. Uchwała Nr 295/XXX/2014 Rady Powiatu w Kłobucku z dnia 04 listopada 2014 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu na sfinansowanie deficytu budżetu Powiatu w kwocie 417.8140 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.682.190,00 zł.
7. Harmonogram spłat kredytów i pożyczek.
8. Informacja dot. zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych przez Powiat Kłobucki oraz udzielonych poręczeń.
9. Uchwała Nr 3/I/2010 Rady Powiatu w Kłobucku z dnia 01 grudnia 2010 roku w sprawie wyboru Starosty Kłobuckiego.
10. Uchwała NR 4/I/2010 Rady Powiatu w Kłobucku z dnia 01 grudnia 2010 roku w sprawie wyboru Wicestarosty Kłobuckiego.
11. Uchwała Nr 16/IV/2006 Rady Powiatu w Kłobucku z dnia 07 grudnia 2006 roku w sprawie powołania Skarbnika Powiatu Kłobuckiego.
12. Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach.
13. Zaświadczenie o niezaleganiu w opłaceniu składek ZUS.
14. Sprawozdania roczne: za 2012r:
 - Rb 27S z wykonania planu dochodów budżetowych jst,
 - Rb 28S z wykonania planu wydatków budżetowych jst,
 - Rb N o stanie należności za IV kwartał 2012r.,
 - Rb Z o stanie zobowiązań za IV kwartał 2012r.,
 - Rb NDS o nadwyżce /deficycie z okres od I-XII/2012r.,
 - Rb Z za IV kw 2012r. SpZOZ.
15. Sprawozdania roczne za 2013r.:
 - Rb27S z wykonania planu dochodów budżetowych jst,
 - Rb28S z wykonania planu wydatków budżetowych jst,
 - Rb N o stanie należności za IV kwartał 2013 r.,
 - Rb Z o stanie zobowiązań za IV kwartał 2013 r.,
 - Rb NDS nadwyżce/deficycie z 2013 r.,
 - Rb Z za IV kw 2013r SpZOZ.
16. Sprawozdania za III kwartał 2014r:
 - Rb27S z wykonania planu dochodów budżetowych jst,
 - Rb 28S z wykonania planu wydatków budżetowych jst,
 - Rb N o stanie należności,
 - Rb Z o stanie zobowiązań,

- Rb NDS nadwyżce/deficycie,
- Rb Z o stanie zobowiązań za III kw 2014 r. SpZOZ,
- 17. Uchwała nr 844/2014 Zarządu Powiatu w Kłobucku z dnia 27 marca 2014 roku w sprawie przyjęcia sprawozdania rocznego z wykonania budżetu Powiatu Kłobuckiego za 2013 rok.
- 18. Opinia RIO o przedłożonym przez Zarząd Powiatu w Kłobucku sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2013 r.
- 19. Uchwała Nr 242/XXIV/2013 Rady Powiatu w Kłobucku z dnia 30 grudnia 2013 roku w sprawie uchwalenia Budżetu Powiatu Kłobuckiego na 2014 r.
- 20. Uchwała Nr 241/XXIV/2013 Rady Powiatu w Kłobucku z dnia 30 grudnia 2013 roku w sprawie uchwalenia WPF na lata 2014-2025.
- 21. Uchwała RIO w sprawie opinii o przedłożonym projekcie uchwały budżetowej na rok 2014.
- 22. Uchwała RIO w sprawie opinii o przedłożonym przez Zarząd Powiatu w Kłobucku projekcie WPF na lata 2014-2025.
- 23. Uchwała RIO w sprawie opinii o możliwości sfinansowania deficytu w kwocie 719.565,00 zł przedstawionego w uchwale budżetowej na 2014 rok.
- 24. Uchwała nr 275/XXVIII/2014 Rady Powiatu w Kłobucku z dnia 26.06.2014 w sprawie zmian w budżecie Powiatu Kłobuckiego na 2014 rok.
- 25. Uchwała 276/XXVIII/2014 Rady Powiatu w Kłobucku z dnia 26 czerwca 2014 roku w sprawie zmian w budżecie na 2014 r.
- 26. Uchwała 277/XXVIII/2014 Rady Powiatu w Kłobucku z dnia 26 czerwca 2014 roku w sprawie zmian w budżecie na 2014 r.
- 27. Uchwała 284/XXVIII/2014 Rady Powiatu w Kłobucku z dnia 09.09.2014 roku w sprawie zmian w budżecie na 2014 r.
- 28. Uchwała 294/XXVIII/2014 Rady Powiatu w Kłobucku z dnia 04.11.2014 roku w sprawie zmian w budżecie na 2014r.
- 29. Uchwała Nr 251/XXV/2014 Rady Powiatu w Kłobucku z dnia 06.03.2014 w sprawie zmian w WPF na lata 2014-2025.
- 30. Uchwała Nr 259/XXV/2014 Rady Powiatu w Kłobucku z dnia 30.04.2014 w sprawie zmian w WPF na lata 2014-2025.
- 31. Uchwała Nr 278/XXVIII/2014 Rady Powiatu w Kłobucku z dnia 26 czerwca 2014 roku w sprawie zmian w WPF Powiatu Kłobuckiego na lata 2014-2025.
- 32. Uchwała Nr 293/XXX/2014 Rady Powiatu w Kłobucku z dnia 04 listopada 2014 roku w sprawie zmian w WPF Powiatu Kłobuckiego na lata 2014-2025.
- 33. Uchwały Zarządu Powiatu w Kłobucku w sprawie zmian w budżecie na 2014r.: nr 809 z dn. 21.01.2014r, nr 817 z dn. 07.02.2014r, nr 821 z dn. 26.02.2014r, nr 833 z dn. 07.03.2014, nr 845 z dn. 27.03.2014, nr 848 z dn.08.04.2014r, nr 852 z dn. 16.04.2014r, nr 865 z dn. 28.04.2014r, nr 900 z dn. 29.04.2014r, nr 904 z dn. 02.06.2014r, nr 909 z dn. 12.06.2014r, nr 918 z dn. 12.06.2014r, nr 921 z dn. 26.06.2014r, nr 932 z dn. 09.07.2014r, nr 940 z dn. 31.07.2014r, nr 943 z dn. 31.07.2014r, nr 948 z dn. 18.08.2014r, nr 956 z dn. 28.08.2014r, nr 963 z dn. 05.09.2014r, nr 979 z dn. 16.10.2014r.
- 34. Aktualna informacja o stanie mienia komunalnego.
- 35. Plan zadań inwestycyjnych w 2014 roku.
- 36. Opinia bankowa WFOS Katowice.
- 37. Opinia bankowa mBank.
- 38. Opinia bankowa BOŚ Katowice.

Zamawiający informuje, iż w późniejszym terminie zostanie przedstawiona opinia RIO w sprawie możliwości zaciągnięcia kredytu.