

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

I. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia:

1. **Nazwa zamówienia:** udzielenie kredytu w kwocie 5.500.000,00 złotych.

2. Opis przedmiotu zamówienia:

1) Przedmiot zamówienia:

Przedmiot zamówienia obejmuje udzielenie kredytu w kwocie 5.500.000,00 zł przeznaczonego na wyprzedzające finansowanie zadań z budżetu Unii Europejskiej na finansowanie zadania pn.: „Budowa kanalizacji sanitarnej Świerczyna-Grodzisko-Łoniewo” oraz „Przebudowa z rozbudową oczyszczalni ścieków w Osiecznej”.

Waluta kredytu: polski złoty

Termin spłaty kredytu: 31.12.2019 z możliwością przedłużenia spłaty kredytu do momentu otrzymania przez Gminę Osieczna środków z Urzędu Marszałkowskiego na podstawie umowy o dofinansowanie nr RPWP.04.03.01-30-0019/17-00 zawartej dnia 26 lipca 2018 r.

Okres kredytowania: od dnia podpisania umowy do 31.12.2019 r. z możliwością przedłużenia spłaty kredytu do momentu otrzymania przez Gminę Osieczna środków z Urzędu Marszałkowskiego na podstawie umowy o dofinansowanie nr RPWP.04.03.01-30-0019/17-00 zawartej dnia 26 lipca 2018 r.

Termin postawienia środków do dyspozycji zamawiającego: maksymalnie 5 dni roboczych od podpisania umowy.

Ostateczny termin wykorzystania kredytu: do 31.12.2018 r. Zamawiający zastrzega sobie możliwość pokrycia ze środków kredytu wydatków wcześniej dokonanych w związku z realizacją zadań inwestycyjnych.

Karencja w spłacie kredytu: do 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji.

Zamawiający nie przewiduje dodatkowych opłat i prowizji z tytułu udzielenia kredytu.

Zamawiający zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty kredytu, bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

Zamawiający zastrzega sobie możliwość dokonania przesunięcia terminu spłaty poszczególnych rat kredytowych w całym okresie objętym umową, po uprzednim zawiadomieniu wykonawcy o takim zamiarze, bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów wynikających ze zmiany harmonogramu spłaty kredytu.

Zamawiający zastrzega sobie prawo do wydłużenia okresu spłaty kredytu po uprzednim złożeniu stosownego wniosku do banku, pod warunkiem posiadania zdolności do spłaty kredytu w okresie wydłużonego kredytowania.

Spłata kapitału nastąpi do 31.12.2019 r. (jednak nie później niż w terminie 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji).

Spłata do :	
31.12.2019	5.500.000,00 zł
Razem:	5.500.000,00 zł

Zabezpieczenie: weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Umowa kredytowa i deklaracja wekslowa wraz z wekslem będzie kontrasygnowana przez Skarbnika Gminy Osieczna. Zamawiający nie dopuszcza możliwości notarialnego oświadczenia o poddaniu się egzekucji i poniesienia z tego tytułu kosztu.

2) Koszt kredytu:

a) oprocentowanie kredytu:

Zmienne, obliczone dla każdego rocznego okresu odsetkowego według stawki oprocentowania depozytów międzybankowych – WIBOR 3M. Należne odsetki naliczane będą na każdy dzień korzystania z kredytu, licząc od dnia jego udzielenia. Spłata odsetek od kredytu dokonywana będzie każdorazowo po spłacie części kredytu na podstawie wystawionych przez bank not obciążeniowych (informacji) w złotych /PLN/ według zmiennej stopy procentowej ustalonej wg stawki WIBOR 3M dla międzybankowych

depozytów trzymiesięcznych zwiększonej o stałą marżę banku podaną w formularzu ofertowym. W przypadku braku notowań stawki WIBOR 3M dla danego dnia, do wyliczenia stopy procentowej będzie stosować się odpowiednio notowania z dnia poprzedzającego, w którym było prowadzone notowanie danej stawki WIBOR.

Do obliczenia oprocentowania ustalona stawka WIBOR 3M zostanie powiększona o stałą w okresie kredytowania marżę wykonawcy.

- b) Data naliczania odsetek jest taka sama jak data spłaty kapitału. Dopuszcza się przyjęcia kalendarza rzeczywistego tj. liczącego 365 dni na potrzeby obliczenia odsetek w umowie kredytowej. Odsetki od kredytu płatne będą w terminie 14 dni od daty otrzymania noty obciążeniowej (informacji) o wysokości naliczonych odsetek. Ostatnia rata odsetek jest płatna w terminie spłaty ostatniej raty kredytu.
Za spłatę odsetek przyjmuje się dzień wpływu należności na rachunek kredytowy. Jeżeli termin płatności przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, spłata odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu wolnym od pracy.
 - c) Wykonawca w przedstawionej ofercie winien zaoferować kompletną, jednoznaczną cenę uwzględniającą wszelkie koszty niezbędne do wykonania zamówienia oraz ewentualne upusty oferowane przez wykonawcę.
 - d) **Cena ofertowa musi obejmować wszystkie koszty wykonania w całości przedmiotu zamówienia opisanego w SIWZ i realizacji przyszłego świadczenia umownego tj. wykonawca zobowiązany jest do nienaliczania prowizji od udzielonego kredytu oraz żadnych innych dodatkowych opłat i prowizji związanych z wykonywaniem umowy np. za uruchomienie kredytu, obsługę kredytu, wcześniejszą spłatę rat kredytu itp.).**
 - e) Niespłatenie w terminie kredytu lub jego części spowoduje, że od następnego dnia nie spłacona kwota staje się zadłużeniem przeterminowanym. W przypadku opóźnienia w spłacie kredytu lub jego części bank pobierze odsetki od niespłaconej kwoty za okres od dnia, w którym powinna nastąpić spłata do dnia poprzedzającego dokonanie spłaty, według stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych określonej w uchwale zarządu banku obowiązującej w okresach, za które oprocentowanie jest naliczane i podawane do wiadomości klientom, udostępnione w lokalach oddziałów, niezależnie od innych form powiadomienia. Każdorazowa zmiana wysokości stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego wymaga pisemnego powiadomienia Zamawiającego.
- 3) Informacje uzupełniające:
- a) Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań, w tym w szczególności wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz Urzędu Skarbowego. Zamawiający dopuszcza możliwość wystąpienia do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i Urzędu Skarbowego o wydanie zaświadczeń potwierdzających nie zaleganie ze składkami, które zostaną udostępnione na wniosek wybranego wykonawcy przed podpisaniem umowy.
 - b) Na rachunkach bankowych zamawiającego nie ciąży zajęcia egzekucyjne.
 - c) Nie prowadzono wobec zamawiającego, za pośrednictwem komornika sądowego, działań windykacyjnych zadłużenia.
 - d) U zamawiającego nie był prowadzony program naprawczy w rozumieniu ustawy o finansach publicznych.
 - e) Dotychczas nie wystąpiła sytuacja, w której Burmistrz Osiecznej nie otrzymałby absolutorium.
 - f) Zamawiający nie posiada zadłużenia z tytułu: umów leasingowych, umów podpisanych w ramach partnerstwa publiczno – prywatnego, umów z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2011r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego, w tym do długu Skarbu Państwa.
 - g) Zamawiający w latach 2017-2021 udzielił gwarancji firmie STRABAG Sp. z o.o. na kwotę 150.000 zł w każdym z lat obowiązywania gwarancji (do 2021 roku).
 - h) Zamawiający posiada udziały w spółce: Miejski Zakład Oczyszczania Sp. z o.o. w Lesznie i posiada 5.160 udziałów o wartości wynoszącej na dzień 31 grudnia 2017 r. – 4.257.000 zł.
 - i) Zamawiający nie korzysta z transakcji wykupu wierzytelności.
 - j) **Zamawiający udostępni opinię RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu na prośbę wybranego wykonawcy przed podpisaniem umowy.**

- k) **Upoważnienie Burmistrza do zaciągnięcia kredytu, będącego przedmiotem niniejszego zamówienia, zawarte jest w treści uchwały budżetowej.**

II. ZAŁĄCZNIKI:

Dokumenty dotyczące sytuacji finansowej Zamawiającego – dostępne są pod adresem:
www.bip.osieczna.pl

1. Uchwała Nr SO-0952/39/12/Ln/2017 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 grudnia 2017 roku w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały budżetowej Gminy Osieczna na 2018 r.
2. Uchwała Nr SO-0957/39/12/Ln/2017 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 grudnia 2017 roku w sprawie wyrażenia opinii o projekcie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Osieczna.
3. Uchwała Nr XXXI/257/2017 Rady Miejskiej w Osiecznej z dnia 21 grudnia 2017 roku w sprawie uchwały budżetowej Miasta i Gminy Osieczna na 2018 rok.
4. Uchwała Nr XL/340/2018 Rady Miejskiej w Osiecznej z dnia 8 listopada 2018 roku w sprawie zmiany uchwały budżetowej Miasta i Gminy Osieczna na 2018 rok.
5. Uchwała Nr XXXI/256/2017 Rady Miejskiej w Osiecznej z dnia 21 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Osieczna na lata 2018-2026.
6. Uchwała Nr XL/341/2018 Rady Miejskiej w Osiecznej z dnia 8 listopada 2018 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Osieczna na lata 2018-2028.
7. Uchwała Nr SO-0951/P/53/12/Ln/2018 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 2 lutego 2018 roku w sprawie wyrażenia opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Osieczna.
8. Uchwała Nr SO-0951/43/D/12/Ln/2018 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 2 lutego 2018 roku w sprawie wyrażenia opinii o możliwości sfinansowania przez Gminę Osieczna deficytu budżetu.
9. Uchwała Nr SO-0954/43/12/Ln/2018 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 19 kwietnia 2018 roku w sprawie wyrażenia opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy Osieczna za rok 2017 wraz z informacją o stanie mienia jednostki samorządu terytorialnego.
10. Uchwała Nr SO-0953/49/12/Ln/2018 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 20 września 2018 roku w sprawie wyrażenia opinii o przedłożonej przez Burmistrza Miasta i Gminy Osieczna informacji o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2018 roku.
11. Informacja o stanie mienia Gminy Osieczna na dzień 31.12.2017 r.
12. Sprawozdania budżetowe na dzień 30 września 2018 r.:
 - Rb-27S z wykonania planu dochodów jednostki samorządu terytorialnego,
 - Rb-28S z wykonania planu wydatków jednostki samorządu terytorialnego,
 - Rb-NDS o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego,
 - Rb-Z o zobowiązaniach jednostki samorządu terytorialnego,
 - Rb-N o należnościach jednostki samorządu terytorialnego.
13. Zestawienie posiadanych zobowiązań finansowych.