

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

dot. udzielenia długoterminowego kredytu w wysokości
1 091 727,00 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Porąbka

I. WYMAGANE WARUNKI UDZIELENIA KREDYTU:

1. Przedmiotem postępowania jest udzielenie długoterminowego kredytu w wysokości **1 091 727,00 PLN** na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu wynikającego z konieczności pokrycia przez Gminę Porąbka działań finansowanych ze środków określonych w art.5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych (środków dotacyjnych pochodzących z budżetu Unii Europejskiej) w realizowanej inwestycji pod nazwą „Budowa kanalizacji sanitarnej w Gminie Porąbka – sołectwo Bujaków”.
2. Nomenklatura wg CPV:
66113000-5 Usługi udzielania kredytu
3. Postawienie kredytu do dyspozycji Zamawiającego nastąpi **w jednej transzy w okresie od 03.09.2018r. do 31.12.2018r.**
4. Dokładny termin uruchomienia transzy wskaże Zamawiający Wykonawcy pisemnie, według bieżących potrzeb.
5. Informacja Zamawiającego o dokładnym terminie wypłaty transzy kredytu będzie przedstawiona Wykonawcy w terminie **3 dni** przed terminem wypłaty transzy kredytu.
Uwaga: termin uruchomienia transzy od momentu przekazania dyspozycji stanowi kryterium oceny ofert i podlega punktacji.
6. Transza będzie wypłacana będzie w złotych (PLN) na rachunek bankowy Zamawiającego w Banku Spółdzielczym w Porąbce.
UWAGA: na potrzeby wyliczenia ceny oferty należy założyć, że uruchomienie kredytu nastąpi w jednej transzy w dniu 03.09.2018r.
7. Okres kredytowania:
 - 1) **28 miesięcy** od momentu podpisania umowy (planowany termin podpisania umowy **03.09.2018r.**).
 - 2) okres spłaty kapitału: **całość płatna jednorazowo po otrzymaniu przez Gminę Porąbka dotacji z budżetu Unii Europejskiej – planowana wymagana karencja w spłacie kapitału maksymalnie do 31.12.2020r.**
UWAGA: na potrzeby wyliczenia ceny oferty należy założyć, że jednorazowa spłata kapitału nastąpi w dniu 31.12.2020r.
 - 3) okres spłaty odsetek: **24 miesiące** (od 31.01.2019r. – 31.12.2020r.) – **wymagana karencja w spłacie odsetek do 31.01.2019r.**
8. Płatności raty kapitałowej i rat odsetkowych będą realizowane w ostatnim dniu miesiąca, przy czym jeżeli będzie to dzień świąteczny, niedziela albo sobota, płatność będzie następować w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym dzień wolny.
9. Płatność raty kapitałowej nastąpi jednorazowo po otrzymaniu przez Zamawiającego dotacji na finansowanie inwestycji budowy kanalizacji w sołectwie Bujaków. Termin realizacji inwestycji wyznaczony został na 16.09.2019r. Ostateczne rozliczenie Inwestycji nastąpi do 31.12.2019r. Zamawiający zakłada, że maksymalnie w terminie do 31.12.2020r. zostaną zwrócone mu środki poniesione na realizację inwestycji, wynikające z umowy o dotacje z budżetu Unii Europejskiej. Może się zdarzyć, że spłata raty kapitałowej w terminie o którym mowa w ust.7 pkt. 2 będzie musiała ulec przesunięciu i przekroczy okres kredytowania. Zamawiający odpowiednio wcześniej złoży w tej sprawie pisemny wniosek do Wykonawcy o odroczenie płatności raty kapitałowej na czas oznaczony. Wniosek powinien być złożony w banku przed upływem terminu płatności raty kapitałowej. Po złożeniu przez Zamawiającego stosownego wniosku Bank będzie przygotowywał pisemny aneks w zakresie spłat raty kapitałowej, który będzie podpisywany przez obie strony umowy. Niespłacona jednorazowa rata kapitałowa jest oprocentowana na zasadach ogólnych określonych w umowie kredytu. Z tytułu przesunięcia spłaty kapitału bank nie będzie pobierał żadnych prowizji i opłat.

10. Oprocentowanie kredytu będzie zmienne, liczone wg **stawki WIBOR 1M** (średnia – z całego miesiąca poprzedzającego spłatę odsetek) plus stała w okresie obowiązywania umowy - marża banku.
11. Zamawiający zastrzega sobie możliwość spłaty kapitału przed upływem okresu kredytowania, a więc przed 31.12.2020r. jak również spłaty kapitału w ratach i terminach innych, niż terminy określone w przyszłej umowie kredytu. Wcześniejsza spłata kapitału przez Zamawiającego wymagać będzie wcześniejszego powiadomienia Wykonawcy na piśmie i spowoduje odpowiednie zmniejszenie ilości i wielkości rat odsetkowych.
12. Zamawiający, w przypadku wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, zastrzega możliwość przedłużenia spłaty kredytu (okresu kredytowania) o czas oznaczony. Powyższa zmiana wymaga formy pisemnej i może być dokonana jedynie przed upływem okresu kredytowania.
13. Wszelkie zmiany do umowy w opisanym zakresie będą wprowadzane w drodze aneksu podpisywanego przez obie strony umowy.
14. Sposób płatności: przelew.
15. **Prowizja** od udzielonego kredytu płatna będzie jednorazowo przez Zamawiającego w dniu następnym po uruchomieniu I transzy kredytu, na rachunek Wykonawcy wskazany w umowie kredytu. Zamawiający dopuszcza zastosowanie przez Wykonawców uczestniczących w przedmiotowym postępowaniu prowizji od udzielanego kredytu w wysokości nie przekraczającej **0,5 % kwoty kredytu**. Określenie prowizji na poziomie wyższym spowoduje odrzucenie oferty jako niezgodnej ze siwz.
16. Zamawiający **nie wyraża zgody** na pobranie prowizji z rachunku bankowego przewidzianego do obsługi kredytu.
17. Zamawiający zastrzega możliwość wykorzystania mniejszej kwoty kredytu lub całkowitej rezygnacji z niego oraz wcześniejszej spłaty bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek kosztów.
18. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania.
19. Kredytodawca nie będzie naliczał odsetek od kwoty niewykorzystanego kredytu.
20. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów związanych z obsługą kredytu oprócz tych wskazanych w opisie przedmiotu zamówienia.
21. Zabezpieczenie kredytu: **weksel in blanco** wraz z deklaracją wekslową, na której kontrasygnatę złoży Skarbnik Gminy.
22. Gmina podda się egzekucji na podstawie art. 777 KPC w formie aktu notarialnego. Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji. Koszty opłaty notarialnej poniesie Zamawiający. Wskaże on także Kancelarię Notarialną, w której akt notarialny zostanie podpisany.
23. Na deklaracji wekslowej, umowie kredytowej oraz na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji **zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy**.
24. W projekcie umowy kredytu, Wykonawca musi umieścić następujące zapisy:
 „1. Do obowiązków Banku należą:
 1) zatrudnienie przez Bank lub jego podwykonawców na podstawie umowy o pracę, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy osób wykonujących czynności dotyczące obsługi przedmiotu zamówienia, tj. udzielenie i obsługa kredytu Zamawiającego,
 2) przedkładanie, na żądanie Zamawiającego, w terminie przez niego wskazanym, nie krótszym niż 3 dni robocze, dowodów wskazanych w siwz nr ZP.271.1.....2018 (ich rodzaj wskaże każdorazowo Zamawiający), w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących czynności dotyczące przedmiotu zamówienia, tj. udzielenie i obsługa kredytu.
 2. Bank zapłaci Zamawiającemu karę umowną każdorazowo za niedopełnienie wymogu zatrudnienia pracowników w rozumieniu przepisów Kodeksu Pracy: 500,00 zł za każdy stwierdzony przypadek niezatrudnienia osoby biorącej udział w realizacji niniejszej umowy (wykonującej czynności wskazane w siwz) na podstawie umowy o pracę w rozumieniu art. 22 przepisów Kodeksu Pracy, pomnożone przez ilość dni nie zatrudnienia tej osoby na podstawie umowy o pracę po uzyskaniu stosownej informacji od Wykonawcy lub z Państwowej Inspekcji Pracy (kara może być nakładana wielokrotnie wobec tej samej osoby,

jeżeli Zamawiający podczas kontroli stwierdzi, że nie jest ona zatrudniona na umowę o pracę).”

II. INFORMACE DODATKOWE :

1. Gmina nie korzysta z forfaitingu.
2. Gmina nie korzysta z wykupu wierzytelności.
3. Wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą Porąbka:
 - 1) **Międzygminny Zakład Komunikacyjny Sp. z o.o.**
32-650 Kęty ul. Błonie 17
NIP 5491009213 REGON 070630979
Wartość udziału gminy: 149 000,00 zł. Procentowy udział: **17,53%**
 - 2) **Stacja Turystyczno-Narciarska ŻAR sp. z o.o.** w organizacji
43-353rąbka ul. Krakowska 3
Wartość udziału: **5.000,00 zł.**
 - 3) **Beskidzki Hurt Towarowy**
43-300 Bielsko-Biała ul. Wypoczynkowa 78
NIP – 5471059538 REGON 070714676
Wartość udziałów: **10.000,00 zł**
4. **Wykaz instytucji**, w których gmina korzysta z kredytów i pożyczek (nazwa, aktualne zadłużenie, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty)
 - 1) Bank Spółdzielczy Porąbka Umowa Nr 824/10/14
stan zadłużenia na dzień 31.05.2018 r. 2.065.000,00 zł
VI-XI/2018 miesięcznie 17.000,00 zł XII/2018 13.000,00 zł; I-XII/2019 miesięcznie 25.000,00 zł;
I-XI/2020 miesięcznie 80.000,00 zł XII/2020 70.000,00 zł; I-XI/2021 miesięcznie 58.000,00 zł
XII/2021 62.000,00 zł
Termin spłaty 31.12.2021 r.
 - 2) Bank Spółdzielczy Porąbka Umowa Nr 824/19/12/In
stan zadłużenia na dzień 31.05.2018 r. 200.000,00 zł
VI- VII/2018 r. miesięcznie 100.000,00 zł.
Termin spłaty 31.07.2018r.
 - 3) Beskidzki Bank Spółdzielczy w Bielsku-Białej Umowa Nr 61/OB/K INW/2013
stan zadłużenia na dzień 31.05.2018 r. 1.660.000,00 zł
VI-XI/2018r. miesięcznie 58.000,00 zł XII/2018 r. 62.000,00 zł; I-XI/2019 miesięcznie 104.000,00 zł. XII/2019 106.000,00 zł.
Termin spłaty 31.12.2019 r.
 - 4) Bank Spółdzielczy Porąbka Umowa Nr 824/38/15
stan zadłużenia na dzień 31.05.2018 1.360.000,00
VI-XI/2018 miesięcznie 8.000,00 zł XII/2018 12.000,00 zł; I-XI/2019 miesięcznie 17.000,00 zł
XII/2019 13.000,00 zł; I-XI/2020 miesięcznie 34.000,00 zł XII/2020 26.000,00; I-XI/2021
miesięcznie 34.000,00 zł XII/2021 26.000,00 zł; I-XII/2022 miesięcznie 25.000,00 zł
Termin spłaty 30.12.2022 r.
 - 5) Etno Bank Spółdzielczy Radziechowy Wieprz Nr 159825/20/JST/O./16
stan zadłużenia na dzień 31.05.2018 1.360.000,00
VI-XI/2018 miesięcznie 8.000,00 zł XII/2018 12.000,00 zł; I-XI/2019 miesięcznie 17.000,00 zł
XII/2019 13.000,00 zł; I-XI/2020 miesięcznie 34.000,00 zł XII/2020 26.000,00; I-XI/2021
miesięcznie 34.000,00 zł XII/2021 26.000,00 zł; I-XII/2022 miesięcznie 25.000,00 zł
Termin spłaty 30.12.2022 r.
 - 6) Bank Spółdzielczy Porąbka Umowa Nr 824/29/17
stan zadłużenia na dzień 31.05.2018 1.460.000,00
VI-XI/2018 miesięcznie 8.000,00 zł XII/2018 12.000,00 zł; I-XI/2019 miesięcznie 8.000,00 zł
XII/2019 12.000,00 zł; I-XI/2020 miesięcznie 16.500,00 zł XII/2020 18.500,00; I-XII/2021
miesięcznie 25.000,00 zł I-XII/2022 miesięcznie 25.000,00 zł I-XII/2023 miesięcznie 25.000,00
zł I-XI/2024 miesięcznie 16.500,00 zł XII/2024 18.500,00
Termin spłaty 30.12.2024 r.

- 7) Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach – Umowa nr 101/2015/232/OW/ot-sc/P
 stan zadłużenia na dzień 01.05.2018 432.800,00 zł
 VI/2018 r. 25.000,00, IX/2018 r. 25.000,00 zł, XII/2018 25.000,00 zł, III/2019 r. 37.500,00 zł,
 VI/2019 r. 37.500,00 zł, IX/2019 r. 37.500,00 zł, XII/2019 37.500 zł, III/2020 r. 57.800,00 zł,
 VI/2020 r. 50.000,00 zł, IX/2020 r. 50.000,00 zł, XII/2020 r. 50.000,00 zł.
 Termin spłaty 31.12.2020 r.
 - 8) Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach – Umowa 102/2015/232/OW/ot-sc/P
 stan zadłużenia na dzień 31.05.2018 53.000,00 zł
 VI/2018 r. 18.000,00 zł, IX/2018 r. 18.000,00 zł, XII/2018 r. 17.000,00 zł.
 Termin spłaty 31.12.2018
 - 9) Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach – Umowa 119/2016/232/OW/os/P
 stan zadłużenia na dzień 31.05.2018 322.000,00 zł
 VI/2018 25.000,00, IX/2018 25.000,00, XII/2018 25.000,00, III/2019 25.000,00, VI/2019 26.000,00,
 IX/2019 26.000,00, XII/2019 13.200,00, III/2020 16.800,00, VI/2020 16.000,00,
 IX/2020 16.000,00, XII/2020 16.000,00, III/2021 24.000,00, VI/2021 24.000,00, IX/2021 24.000,00,
 XII/2021 20.000,00
 Termin spłaty 15.12.2021
 - 10) Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach – Umowa 63/2017/232/OW/os/P
 stan zadłużenia na dzień 31.05.2018 474.000,00
 VII/2018 r. 40.000,00 zł, IX/2018 r. 40.000,00 zł, XII/2018 r. 40.000,00 zł, III/2019 r. 30.000,00
 zł VI/2018 r. 30.000,00 zł, IX/2019 30.000,00 zł, , XII/201 r. 27.000,00 zł, III/2020 29.625,00 zł, ,
 VI/2020 29.625,00 zł, IX/2020 29.625,00 zł, XII/2020 29.625,00, III/2021 29.625,00, VI/2021
 29.625,00, IX/2017 29.625,00, XII/2021 29.625,00
 Termin spłaty 15.12.2021.
 - 11) Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach – Umowa 89/2018/232/OW/os/P
 stan zadłużenia na dzień 31.05.2018 390.000,00 zł
 VII/2019 r. 15.000,00 zł, IX/2019 r. 15.000,00 zł, XII/2019 r. 15.000,00 zł, III/2020 r. 20.000,00
 zł VI/2019 r. 20.000,00 zł, IX/2020 20.000,00 zł, , XII/2020 r. 15.000,00 zł, III/2021 20.000,00 zł, ,
 VI/2021 20.000,00 zł, IX/2021 20.000,00 zł, XII/2021 15.000,00, III/2022 25.000,00 VI/2022
 25.000,00 ,IX/2022 25.000,00, XII/2022 25.000,00 , III/2023 25.000,00 VI/2023 25.000,00
 ,IX/2023 25.000,00, XII/2023 20.000,00
 Termin spłaty 15.12.2023
5. Aktualnie Gmina Porąbka **nie ma żadnych zadłużeń przeterminowanych.**
 6. Forma zabezpieczenia wszystkich dotychczasowych kredytów i pożyczek: **weksel In blanco.**
 7. Gmina Porąbka **nie udzieliła żadnych gwarancji, poręczeń,** itp.
 8. Plan wydatków majątkowych na 05/2018 r. - **9.313.693,77 zł.**
 9. Najważniejsze plany rozwojowe gminy na najbliższe lata to kontynuacja budowy infrastruktury kanalizacyjnej, drogowej, termomodernizacja budynków komunalnych, dofinansowanie przydomowych oczyszczalni ścieków oraz wymiany kotłów c.o.
 10. Źródła dochodów bieżących gminy: dochody własne oraz dochody pozostałe związane z realizacją zadań wynikających z odrębnych ustaw (subwencje i dotacje). Główne źródła dochodów własnych gminy to wpływy z podatków i opłat lokalnych – ok.18,5% dochodów ogółem oraz udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa (podatek dochodowy od osób prawnych i fizycznych) – 23,1 %. Z kolei subwencje to około 21,8% budżetu ogółem, zaś dotacje celowe na zadania własne, zlecone, powierzone (bez dotacji unijnych) – 22,4 % dochodów ogółem.

11. Struktura wiekowa społeczności lokalnej, udział mieszkańców w wieku produkcyjnym stan na **31.03.2018r.** :

przedział wiekowy: 0-3	liczba osób: 535
przedział wiekowy: 4-7	liczba osób: 676
przedział wiekowy: 8-15	liczba osób: 1366
przedział wiekowy: 16-18	liczba osób: 440
przedział wiekowy: 19-64	liczba osób: 10006
wiek: < 64	liczba osób 2412
Łącznie liczba mieszkańców: 15 435 osób.	

12. Ilość podmiotów gospodarczych: około **930 podmiotów.**

13. Celem wstępnego zbadania zdolności kredytowej Gminy Porąbka do siwz zostają dołączone kserokopie następujących dokumentów:

- 1) Zarządzenie Wójta Gminy w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu.
- 2) Uchwała budżetowa gminy na 2018r.
- 3) Uchwała ws WPF Gminy na lata 2018-2026
- 4) Opinia RIO w sprawie realizacji budżetu za 2017r
- 5) Opinia RIO o wnioskowanym kredycie.
- 6) Opinia RIO w sprawie prawidłowości prognozy kwoty długu.
- 7) Opinia RIO o możliwości sfinansowania deficytu.
- 8) Rb-Z - sprawozdania o stanie zobowiązań samorządu za I kw.2018 r.
- 9) Rb-NDS - sprawozdania o nadwyżce, deficycie samorządu za I kw.2018 r Rb-N-
sprawozdanie o stanie należności za I kw.2018 r
- 10) Sprawozdania RB-27S – zbiorcze wykonanie dochodów gminy za I kw.2018 r.
- 11) Sprawozdania RB-28S – zbiorcze wykonanie wydatków gminy za I kw.2018 r.
- 12) Sprawozdanie z wykonania podstawowych dochodów podatkowych (Rb-PDP) za 2017r.
- 13) Informacja o majątku jednostki samorządu terytorialnego (bilans 2017).
- 14) Informacja o stanie mienia komunalnego na dzień 31.12.2017r.
- 15) Informacja o rachunku bankowym gminy, na który mają być przekazane środki z kredytu.
- 16) Potwierdzenie nadania numeru NIP.
- 17) Zaświadczenie o numerze REGON.
- 18) Zaświadczenie o powołaniu Pana Czesława Bułka na Wójta Gminy Porąbka
- 19) Uchwała Rady Gminy powołująca Skarbnika Gminy.
- 20) Uchwała RIO w sprawie opinii o przedłożonym przez Wójta Gminy Porąbka projekcie
uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2017-2024.
- 21) Uchwała w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Porąbka na lata
2017-2024.
- 22) Uchwała RIO w sprawie opinii o przedłożonym przez Wójta Gminy Porąbka projekcie
uchwały budżetowej na 2018 r. wraz z uzasadnieniem i materiałami informacyjnymi
- 23) Oświadczenie o niezaleganiu w płatnościach z Zakładu ubezpieczeń Społecznych.
- 24) Oświadczenie o niezaleganiu w płatnościach z Urzędu Skarbowego.
- 25) Oświadczenie o terminowości wywiązywania się przez Urząd Gminy ze zobowiązań.

14. Harmonogram spłat rat kapitałowych i odsetkowych jest następujący:

ROK	ROCZNA WYSO. SPŁATY W PLN	WYSOKOŚĆ RATY KAPITAŁU W POSZCZEGÓLNYCH MIESIĄCACH SPŁATY ODSETEK W PLN											
		I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII
2019		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2020	1 091 727,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 091 727,00
2 lata	łącznie 1 091 727,00 PLN												