# Opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu.
2. Kwota i waluta kredytu: 38 000 000 PLN – z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu.
3. Informacje o kredycie:
4. Uruchomienie kredytu - do dnia 31 grudnia 2023 r.
5. Okres spłaty - 9 lat liczonych od roku 2024.
6. Sposób spłaty kapitału

* spłata kapitału w 108 ratach miesięcznych, zgodnie z harmonogramem;
* wysokość, terminy oraz ilość miesięcznych spłat rat kapitału mogą ulec zmianie w zależności od faktycznego wykorzystania kredytu i ostatecznie zostaną ustalone po 31.12.2023 r. (tj. po ostatecznym możliwym terminie uruchomienia);
* zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kapitału w okresie obowiązywania umowy, bez uprzedniego powiadomienia Wykonawcy. W takim wypadku kwota, od której naliczane są odsetki, ulega proporcjonalnemu zmniejszeniu.

1. Sposób spłaty odsetek:

* odsetki spłacane ostatniego dnia miesiąca;
* brak karencji w spłacie odsetek;
* odsetki płacone od kwoty faktycznie wykorzystywanego kredytu.

1. Informowanie na piśmie o wysokości odsetek przypadających w danym miesiącu do spłaty.
2. Kredyt złotówkowy o zmiennej stopie oprocentowania.
3. Jako liczbę bazową dni potrzebnych do obliczenia oprocentowania przyjęto 365.
4. Sposób ustalenia wysokości stopy procentowej:

* stopa procentowa ustalona w oparciu o stopę WIBOR 1M ogłoszoną przez GPW Benchmark - administratora wskaźników referencyjnych stopy procentowej (w tym kluczowego wskaźnika referencyjnego WIBOR) - z dnia 25 września 2023 roku;
* marża banku przedstawiona w ofercie nie może zostać podwyższona w trakcie trwania umowy kredytowej.

1. Prowizje i opłaty:
   * mogą być pobrane tylko jednorazowo w chwili ostatecznego uruchomienia kredytu, nie później niż do dnia 31.12.2023 r.;
   * płatne jedynie w przypadku uruchomienia kredytu;
   * zamawiający nie dopuszcza zastosowania przez Wykonawców uczestniczących w postępowaniu pobierania prowizji przygotowawczej;
   * zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania prowizji od wcześniejszej spłaty kredytu;
   * brak jakichkolwiek dodatkowych prowizji i opłat prócz tych, które zostały wymienione   
     w formularzu kalkulacji kosztów kredytu stanowiącego załącznik nr 3 do SWZ;
   * wszelkiego rodzaju aneksy do umowy bez opłat i prowizji.
2. Sposób zabezpieczenia kredytu:

* weksel własny in blanco z wystawienia zamawiającego, podpisany przez dwóch członków Zarządu wskazanych Uchwałą nr 356/6863/2023 Zarządu Województwa Podlaskiego z dnia 11 sierpnia 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, bez kontrasygnaty Skarbnika Województwa;
* deklaracja wekslowa podpisana przez dwóch członków Zarządu wskazanych Uchwałą nr 356/6863/2023 Zarządu Województwa Podlaskiego z dnia 11 sierpnia 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, wraz z kontrasygnatą Skarbnika Województwa;
* oświadczenie o poddaniu się egzekucji, wraz z kontrasygnatą Skarbnika Województwa.

1. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystywania części bądź całości kredytu (bez jakichkolwiek konsekwencji finansowych ze strony wykonawcy).
2. Podpisanie umowy przewidywane w grudniu 2023 r. Termin postawienia kredytu do dyspozycji automatycznie po podpisaniu umowy kredytowej.
3. Uruchomienie kredytu w transzach na pisemną dyspozycję kredytobiorcy w grudniu 2023 r. w formie przelewu na rachunek bieżący kredytobiorcy.
4. Termin wykonania zamówienia:
5. Zamówienie musi zostać zrealizowane w terminie najdalej do 31 grudnia 2023 r.
6. Uruchomienie kredytu powinno nastąpić w dniu złożenia dyspozycji poprzez przelew na konto główne budżetu po uprzednim poinformowaniu przez Zamawiającego.
7. Okres spłaty – 9 lat od 2024 roku.
8. Celem wstępnego zbadania zdolności kredytowej zamawiający (kredytobiorca) dołącza następujące dokumenty:
9. opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o możliwości spłaty kredytu;
10. sprawozdanie z wykonania budżetu województwa za 2022 rok:

* sprawozdanie Rb-27S
* sprawozdanie Rb-28S
* sprawozdanie Rb-NDS
* sprawozdanie Rb-N
* sprawozdanie Rb-Z

1. sprawozdanie z wykonania budżetu województwa za I półrocze 2023 roku:

* sprawozdanie Rb-27S
* sprawozdanie Rb-28S
* sprawozdanie Rb-NDS
* sprawozdanie Rb-N
* sprawozdanie Rb-Z

1. niezbędne uchwały Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku dotyczące budżetu / sprawozdań Województwa Podlaskiego.

Wymienione powyżej dokumenty są do wglądu w siedzibie zamawiającego bądź do pobrania w formie elektronicznej na stronach Podlaskiego Biuletynu Informacji Publicznej.

1. Zamawiający oświadcza, iż:
2. na posiadanych rachunkach bankowych nie ciążą zajęcia egzekucyjne;
3. nie posiada zaległych zobowiązań w bankach;
4. w ciągu ostatnich 24 miesięcy nie był prowadzony program naprawczy w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych;
5. w ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne;
6. nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS lub US;
7. w ciągu ostatnich dwóch lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu;
8. terminowo reguluje podatki, należności z tytułu ubezpieczenia społecznego, wynagrodzenia i inne zobowiązania;
9. nie dokonał w 2023 r. przekształceń sp-zozów;
10. nie wyrazi zgody na ewentualne propozycje ze strony oferenta odnośnie zmian sposobu ustalania wysokości stopy procentowej.
11. Kod CPV: 66113000-5 – Usługi udzielania kredytu.