CZĘŚĆ 2

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie **1.160.000,00 zł** (słownie: jeden milion sto sześćdziesiąt tysięcy złotych) na warunkach określonych w umowie kredytowej.
2. Zamawiający przeznaczy środki z kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek przez Gminę i Miasto Rudnik nad Sanem.
3. **Kredyt udzielony zostanie na okres od dnia zawarcia umowy do grudnia 2027 roku** (z zastrzeżeniem możliwości przedterminowej spłaty kredytu bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów).
4. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy i prowadzić go będzie nieodpłatnie w trakcie realizacji niniejszej umowy kredytowej.
5. Wykonawca dokona uruchomienia wszystkich transz kredytu zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego bez naliczania prowizji od niewykorzystanej części kredytu.
6. Wykonawca uruchomi środki kredytu zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego w dyspozycjach składanych do Wykonawcy, bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu. Bank uruchomi środki poszczególnych transz kredytu w ciągu najpóźniej **5 dni lecz zgodnie z deklaracją złożoną w ofercie** po złożeniu przez Zamawiającego pisemnego wniosku.
7. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem **29.12.2017 roku**.
8. Karencja w spłacie rat kapitałowych do 31.03.2018 r.
9. Wykorzystanie kredytu następować będzie w walucie polskiej.
10. Zobowiązania Zamawiającego z tytułu odsetek od kredytu regulowane będą w kwartalnych okresach obrachunkowych, jako suma zmiennej stawki bazowej WIBOR 1M (średnia arytmetyczna zmiennej stawki bazowej WIBOR 1M z poprzedniego miesiąca kalendarzowego) i stałej marży banku w stosunku rocznym przedstawionej w ofercie.
11. Odsetki są naliczane od salda kredytu według kalendarza rzeczywistego (365/366 dni).

12. Marża Wykonawcy jest stała w umownym okresie kredytowania.
13. Odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane w kwartalnych okresach obrachunkowych, a płatne będą w ostatnim dniu kalendarzowym każdego kwartału z rachunku bankowego Zamawiającego, zaś w 2017 roku płatne do 31.12.2017 r.
14. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.
15. W okresie dostępności kredytu Wykonawca pobierze proporcjonalnie do kwoty uruchamianej transzy kredytu prowizję w wysokości wynikającej z rachunku kredytowego otwartego przez Wykonawcę.
16. Pobrane prowizje nie podlegają zwrotowi.
17. Spłata kredytu będzie zabezpieczona poprzez weksel własny in blanco z wystawienia Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową (z kontrasygnatą Skarbnika Gminy).
18. Pobrane prowizje nie podlegają zwrotowi.
19. Zamawiający może dokonać zmiany terminu spłaty kredytu i zmiany wysokości poszczególnych rat kredytu (a także karencji w spłacie kapitału) bez ponoszenia dodatkowych kosztów na podstawie pisemnego powiadomienia Wykonawcy najpóźniej na 30 dni przed zamierzonym terminem spłaty (określonym w pkt 22). Bank dokona zmiany okresu kredytowania pod warunkiem przeprowadzenia analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego oraz pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej. Zmiana wysokości i terminu spłaty kredytu/raty kredytu nie spowoduje w żadnym z lat okresu kredytowania przekroczenia aktualnie obowiązujących dopuszczalnych wskaźników zadłużenia/obsługi zadłużenia Zamawiającego.
20. W przypadku dokonania przez Zamawiającego przedterminowej spłaty części kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy.
21. Wykonawcy nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji, za wyjątkiem prowizji, która została wskazana w ofercie i umowie.
22. Spłata kredytu nastąpi w poniższych terminach:

Lp.	Numer raty	Data płatności	Wysokość raty	Roczna wysokość spłaty
1	pierwsza rata	31 marca 2018 roku	110 250,00 zł	441 000,00 zł
2	druga rata	30 czerwca 2018 roku	110 250,00 zł	
3	trzecia rata	30 września 2018 roku	110 250,00 zł	
4	czwarta rata	31 grudnia 2018 roku	110 250,00 zł	
5	piąta rata	31 marca 2019 roku	100 000,00 zł	400 000,00 zł
6	szósta rata	30 czerwca 2019 roku	100 000,00 zł	
7	siódma rata	30 września 2019 roku	100 000,00 zł	
8	ósma rata	31 grudnia 2019 roku	100 000,00 zł	
9	dziewiąta rata	31 marca 2020 roku	26 000,00 zł	104 000,00 zł
10	dziesiąta rata	30 czerwca 2020 roku	26 000,00 zł	
11	jedenasta rata	30 września 2020 roku	26 000,00 zł	
12	dwunasta rata	31 grudnia 2020 roku	26 000,00 zł	
13	trzynasta rata	31 marca 2021 roku	26 250,00 zł	105 000,00 zł
14	czternasta rata	30 czerwca 2021 roku	26 250,00 zł	
15	piętnasta rata	30 września 2021 roku	26 250,00 zł	
16	szesnasta rata	31 grudnia 2021 roku	26 250,00 zł	
17	siedemnasta rata	31 marca 2022 roku	26 250,00 zł	105 000,00 zł
18	osiemnasta rata	30 czerwca 2022 roku	26 250,00 zł	
19	dziewiętnasta rata	30 września 2022 roku	26 250,00 zł	
20	dwudziesta rata	31 grudnia 2022 roku	26 250,00 zł	
21	dwudziesta pierwsza rata	31 marca 2023 roku	250,00 zł	1 000,00 zł
22	dwudziesta druga rata	30 czerwca 2023 roku	250,00 zł	
23	dwudziesta trzecia rata	30 września 2023 roku	250,00 zł	
24	dwudziesta czwarta rata	31 grudnia 2023 roku	250,00 zł	
25	dwudziesta piąta rata	31 marca 2024 roku	250,00 zł	1 000,00 zł
26	dwudziesta szósta rata	30 czerwca 2024 roku	250,00 zł	
27	dwudziesta siódma rata	30 września 2024 roku	250,00 zł	
28	dwudziesta ósma rata	31 grudnia 2024 roku	250,00 zł	
29	dwudziesta dziewiąta rata	31 marca 2025 roku	250,00 zł	1 000,00 zł
30	trzydziesta rata	30 czerwca 2025 roku	250,00 zł	
31	trzydziesta pierwsza rata	30 września 2025 roku	250,00 zł	
32	trzydziesta druga rata	31 grudnia 2025 roku	250,00 zł	
33	trzydziesta trzecia rata	31 marca 2026 roku	250,00 zł	1 000,00 zł
34	trzydziesta czwarta rata	30 czerwca 2026 roku	250,00 zł	
35	trzydziesta piąta rata	30 września 2026 roku	250,00 zł	
36	trzydziesta szósta rata	31 grudnia 2026 roku	250,00 zł	
37	trzydziesta siódma rata	31 marca 2027 roku	250,00 zł	1 000,00 zł
38	trzydziesta ósma rata	30 czerwca 2027 roku	250,00 zł	
39	trzydziesta dziewiąta rata	30 września 2027 roku	250,00 zł	
40	czterdziesta rata	31 grudnia 2027 roku	250,00 zł	

23. Zamawiający oświadcza, że:
    1) na jego rachunkach bankowych nie ciążą zajęcia egzekucyjne,
    2) nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach,
    3) w ciągu ostatnich 36 miesięcy nie był prowadzony program postępowania naprawczego 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 postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków,
    5) nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS i US,
    6) w ciągu ostatnich trzech lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu jednostkę (burmistrz),
    7) wśród powiązanych z Zamawiającym podmiotów nie znajduje się żaden szpital SPZOZ,
    8) w przeszłości nie wystąpiły i nie są planowane przejęcia z mocy prawa zadłużenia (tj. Zamawiający wstąpił/wstąpi na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony):
        a) po podmiocie, dla którego Zamawiający był podmiotem założycielskim,
        b) na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,
        c) stowarzyszenia,
    9) nie posiada udziałów spółkach prawa handlowego,
    10) nie udzielił poręczeń ani innych zobowiązań za inne podmioty,
24. Wykaz zadłużenia Zamawiającego:

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, fundusz, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota pierwotnego zadłużenia	Kwota pozostałego do spłaty zadłużenia	Data spłaty ostatniej raty
1.	Europejski Fundusz Rozwoju Wsi Polskiej	PLN	pożyczka	06.12.2016	270.000,00	254.117,60	30.09.2021
2.	Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu	PLN	kredyt	22.12.2008	2.200.000,00	275.000,00	31.12.2018
3.	Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu	PLN	kredyt	26.10.2009	4.500.000,00	1.012.500,00	31.12.2019
4.	Nadsański Bank Spółdzielczy w Stalowej Woli	PLN	kredyt	19.10.2010	5.800.000,00	1.885.000,00	31.12.2020
5.	Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu	PLN	kredyt	31.10.2011	910.480,00	335.480,00	31.12.2020
6.	Nadsański Bank Spółdzielczy w Stalowej Woli	PLN	kredyt	30.10.2017	4.040.000,00	4.040.000,00	31.12.2027
				Razem	**17.720.480,00**	**7.802.097,60**	

25. Zamawiający informuje, że istnieje możliwość składania w oddziale banku informacji dotyczących:
    1) kwartalnych informacji o wykonaniu budżetu Kredytobiorcy (sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, RB-27S i Rb28S),
    2) rocznych sprawozdań z wykonania budżetu wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej,
    3) w okresach rocznych projektów uchwał budżetowych oraz projektów WPF na kolejny rok wraz ze stosownymi opiniami RIO
    4) innych dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji finansowej Gminy.
26. Informacje dotyczące dochodów Zamawiającego:

	31.12.2014	***31.12.2015***	***31.12.2016***	***30.06.2017***
Dochody własne	*7 862 503,53*	*8 226 964,06*	*8 513 286,92*	*4 454 115,31*
Dotacje	*7 208 865,75*	*8 246 864,72*	*12 361 921,31*	*7 825 432,44*
Subwencje	*10 000 469,00*	*10 312 582,00*	*10 517 717,00*	*6 033 486,00*
Razem:	***25 071 838,28***	***26 786 410,78***	***31 392 925,23***	***18 313 033,75***

27. Zamawiający informuje, że aktualnie realizuje 4 inwestycje współfinansowane ze środków UE:
    1) Projekt pn.: „Wyrównywanie szans edukacyjnych uczniów szkół podstawowych z terenu Gminy i Miasta Rudnik nad Sanem w dostępie do nowoczesnej edukacji i infrastruktury sportowej” współfinansowany ze środków Unii Europejskiej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2014 – 2020, oś priorytetowa VI Spójność przestrzenna i społeczna, działanie 6.4. Infrastruktura edukacyjna, poddziałanie 6.4.3. Szkolnictwo ogólne.

       Wartość Projektu: 2 166 327,65 zł, kwota dofinansowania: 774 719,40 zł. Dodatkowo Projekt dofinansowany ze środków Ministerstwa Sportu i Turystyki w ramach "Programu Rozwoju Regionalnej Infrastruktury Sportowej – Edycja 2016" w kwocie 600 000,00 zł.

       Data rozpoczęcia realizacji Projektu: 24.10.2016 r., data zakończenia: 16.03.2018 r.

       Dofinasowanie przekazywane jest w formie zaliczek i częściowych refundacji.

       Uzyskanie pełnego dofinansowania nie jest zagrożone.

2) Projekt pn.: „Zwiększenie dostępności do edukacji przedszkolnej na terenie Gminy i Miasta Rudnik nad Sanem – budowa kompleksu żłobkowo – przedszkolnego – etap I" współfinansowany ze środków Unii Europejskiej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2014 – 2020, oś priorytetowa VI Spójność przestrzenna i społeczna, działanie 6.4. Infrastruktura edukacyjna, poddziałanie 6.4.1. Przedszkola.
   Wartość Projektu: 2 994 500,14 zł, kwota dofinansowania: 907 121,90 zł.
   Data rozpoczęcia realizacji Projektu: 07.04.2017 r., data zakończenia: 16.03.2018 r.
   Dofinasowanie przekazywane jest w formie zaliczek i częściowych refundacji.
   Uzyskanie pełnego dofinansowania nie jest zagrożone.
3) Projekt pn.: „Budowa nowoczesnej infrastruktury dla potrzeb opieki nad dziećmi do lat 3 w Rudniku nad Sanem – budowa kompleksu żłobkowo – przedszkolnego – etap II" współfinansowany ze środków Unii Europejskiej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2014 – 2020, oś priorytetowa VI Spójność przestrzenna i społeczna, działanie 6.2. Infrastruktura ochrony zdrowia i pomocy społecznej, poddziałanie 6.2.2. Infrastruktura pomocy społecznej.
   Wartość Projektu: 1 164 643,39 zł, kwota dofinansowania: 989 946,86 zł.
   Data rozpoczęcia realizacji Projektu: 07.04.2017 r., data zakończenia: 23.03.2018 r.
   Dofinasowanie przekazywane jest w formie zaliczek i częściowych refundacji.
   Uzyskanie pełnego dofinansowania nie jest zagrożone.
4) Projekt pn.: „Poprawa funkcjonowania gospodarki ściekowej w aglomeracji Rudnik nad Sanem poprzez modernizację oczyszczalni ścieków i rozbudowę kanalizacji sanitarnej" współfinansowany ze środków Unii Europejskiej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2014 – 2020, oś priorytetowa IV Ochrona środowiska naturalnego i dziedzictwa kulturowego, działanie 4.3 Gospodarka wodno – ściekowa, poddziałanie 4.3.1. Gospodarka ściekowa.
   Wartość Projektu: 11 358 321,84 zł, kwota dofinansowania: 7 350 435,73 zł.
   Data rozpoczęcia realizacji Projektu: 28.03.2017 r., data zakończenia: 26.10.2018 r.
   Dofinasowanie przekazywane jest w formie zaliczek i częściowych refundacji.
   Uzyskanie pełnego dofinansowania nie jest zagrożone.

28. Zamawiający informuje, że:

1) nie korzysta z wykupu wierzytelności, faktoringu, forfaitingu, e-financingu, itp.
2) wysokość odsetek od zadłużenia przeterminowanego ustalona będzie zgodnie z przepisami obowiązującymi w banku,
3) nie posiada zobowiązań z tytułu zawartych umów wsparcia,
4) w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych nie musiał zwracać środków uzyskanych z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy o dofinansowanie,
5) nie posiada ratingu wyznaczonego przez agencję ratingową,
6) nie dopuszcza możliwości podpisania oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt. 5 k.p.c.