



CZĘŚĆ 2

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie **4.885.100,00 zł** (słownie: cztery miliony osiemset osiemdziesiąt pięć tysięcy złotych) na warunkach określonych w umowie kredytowej.
2. Zamawiający przeznaczy środki z kredytu na:
 - 1) sfinansowanie planowego deficytu w wysokości: 3.467.570,60 złotych,
 - 2) spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości: 1.417.529,40 złotych.
3. **Kredyt udzielony zostanie na okres od dnia zawarcia umowy do grudnia 2033 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. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania pełnej transzy kredytu w części dotyczącej sfinansowania planowego deficytu (ust. 2 pkt 1).
7. 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 **10 dni lecz zgodnie z deklaracją złożoną w ofercie** po złożeniu przez Zamawiającego pisemnego wniosku.
8. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem **31.12.2018 roku**.
9. Karencja w spłacie rat kapitałowych do 31.03.2019 r.
10. Wykorzystanie kredytu następować będzie w walucie polskiej.
11. Zobowiązania Zamawiającego z tytułu odsetek od kredytu regulowane będą w kwartalnych okresach obrachunkowych, jako suma zmiennej stawki bazowej WIBOR 1M (średnia



**GMINA I MIASTO
RUDNIK NAD SANEM
ul. Rynek 40
37 – 420 Rudnik nad Sanem**

- arytmetyczna zmiennej stawki bazowej WIBOR 1M z poprzedniego miesiąca kalendarzowego) i stałej marży banku w stosunku rocznym przedstawionej w ofercie.
12. Odsetki są naliczane od salda kredytu według kalendarza rzeczywistego (365/366 dni).
 13. Marża Wykonawcy jest stała w umownym okresie kredytowania.
 14. Odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane w kwartalnych okresach obrachunkowych, a płatne będą w ostatnim dniu kalendarzowym każdego kwartału z rachunku bankowego Zamawiającego.
 15. 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.
 16. W okresie dostępności kredytu Wykonawca pobierze proporcjonalnie do kwoty uruchamianej transzy kredytu prowizję w wysokości wynikającej z rachunku kredytowego otwartego przez Wykonawcę.
 17. Pobrane prowizje nie podlegają zwrotowi.
 18. Spłata kredytu będzie zabezpieczona poprzez weksel własny in blanco z wystawienia Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową (z kontrasygnatą Skarbnika Gminy).
 19. Pobrane prowizje nie podlegają zwrotowi.
 20. 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 23). 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.
 21. W przypadku dokonania przez Zamawiającego przedterminowej spłaty części kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy.
 22. Wykonawcy nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji, za wyjątkiem prowizji, która została wskazana w ofercie i umowie.
 23. Spłata kredytu nastąpi w poniższych terminach:



**GMINA I MIASTO
RUDNIK NAD SANEM
ul. Rynek 40
37 – 420 Rudnik nad Sanem**

Lp.	Numer raty	Data płatności	Wysokość raty	Roczna wysokość spłaty
1	pierwsza rata	31 marca 2019 roku	3 132,35 zł	12 529,40 zł
2	druga rata	30 czerwca 2019 roku	3 132,35 zł	
3	trzecia rata	30 września 2019 roku	3 132,35 zł	
4	czwarta rata	31 grudnia 2019 roku	3 132,35 zł	
5	piąta rata	31 marca 2020 roku	75 492,65 zł	301 970,60 zł
6	szósta rata	30 czerwca 2020 roku	75 492,65 zł	
7	siódma rata	30 września 2020 roku	75 492,65 zł	
8	ósma rata	31 grudnia 2020 roku	75 492,65 zł	
9	dziewiąta rata	31 marca 2021 roku	39 625,00 zł	158 500,00 zł
10	dziesiąta rata	30 czerwca 2021 roku	39 625,00 zł	
11	jedenasta rata	30 września 2021 roku	39 625,00 zł	
12	dwunasta rata	31 grudnia 2021 roku	39 625,00 zł	
13	trzynasta rata	31 marca 2022 roku	65 500,00 zł	262 000,00 zł
14	czternasta rata	30 czerwca 2022 roku	65 500,00 zł	
15	piętnasta rata	30 września 2022 roku	65 500,00 zł	
16	szesnasta rata	31 grudnia 2022 roku	65 500,00 zł	
17	siedemnasta rata	31 marca 2023 roku	62 250,00 zł	249 000,00 zł
18	osiemnasta rata	30 czerwca 2023 roku	62 250,00 zł	
19	dziewiętnasta rata	30 września 2023 roku	62 250,00 zł	
20	dwudziesta rata	31 grudnia 2023 roku	62 250,00 zł	
21	dwudziesta pierwsza rata	31 marca 2024 roku	62 250,00 zł	249 000,00 zł
22	dwudziesta druga rata	30 czerwca 2024 roku	62 250,00 zł	
23	dwudziesta trzecia rata	30 września 2024 roku	62 250,00 zł	
24	dwudziesta czwarta rata	31 grudnia 2024 roku	62 250,00 zł	
25	dwudziesta piąta rata	31 marca 2025 roku	37 250,00 zł	149 000,00 zł
26	dwudziesta szósta rata	30 czerwca 2025 roku	37 250,00 zł	
27	dwudziesta siódma rata	30 września 2025 roku	37 250,00 zł	
28	dwudziesta ósma rata	31 grudnia 2025 roku	37 250,00 zł	
29	dwudziesta dziewiąta rata	31 marca 2026 roku	49 750,00 zł	199 000,00 zł
30	trzydziesta rata	30 czerwca 2026 roku	49 750,00 zł	
31	trzydziesta pierwsza rata	30 września 2026 roku	49 750,00 zł	
32	trzydziesta druga rata	31 grudnia 2026 roku	49 750,00 zł	
33	trzydziesta trzecia rata	31 marca 2027 roku	49 750,00 zł	199 000,00 zł
34	trzydziesta czwarta rata	30 czerwca 2027 roku	49 750,00 zł	
35	trzydziesta piąta rata	30 września 2027 roku	49 750,00 zł	
36	trzydziesta szósta rata	31 grudnia 2027 roku	49 750,00 zł	



**GMINA I MIASTO
RUDNIK NAD SANEM
ul. Rynek 40
37 – 420 Rudnik nad Sanem**

Lp.	Numer raty	Data płatności	Wysokość raty	Roczna wysokość spłaty
37	trzydziesta siódma rata	31 marca 2028 roku	188 850,00 zł	755 100,00 zł
38	trzydziesta ósma rata	30 czerwca 2028 roku	188 750,00 zł	
39	trzydziesta dziewiąta rata	30 września 2028 roku	188 750,00 zł	
40	czterdziesta rata	31 grudnia 2028 roku	188 750,00 zł	
41	czterdziesta pierwsza rata	31 marca 2029 roku	131 500,00 zł	526 000,00 zł
42	czterdziesta druga rata	30 czerwca 2029 roku	131 500,00 zł	
43	czterdziesta trzecia rata	30 września 2029 roku	131 500,00 zł	
44	czterdziesta czwarta rata	31 grudnia 2029 roku	131 500,00 zł	
45	czterdziesta piąta rata	31 marca 2030 roku	131 500,00 zł	526 000,00 zł
46	czterdziesta szósta rata	30 czerwca 2030 roku	131 500,00 zł	
47	czterdziesta siódma rata	30 września 2030 roku	131 500,00 zł	
48	czterdziesta ósma rata	31 grudnia 2030 roku	131 500,00 zł	
49	czterdziesta dziewiąta rata	31 marca 2031 roku	141 500,00 zł	566 000,00 zł
50	pięćdziesiąta rata	30 czerwca 2031 roku	141 500,00 zł	
51	pięćdziesiąta pierwsza rata	30 września 2031 roku	141 500,00 zł	
52	pięćdziesiąta druga rata	31 grudnia 2031 roku	141 500,00 zł	
53	pięćdziesiąta trzecia rata	31 marca 2032 roku	116 500,00 zł	466 000,00 zł
54	pięćdziesiąta czwarta rata	30 czerwca 2032 roku	116 500,00 zł	
55	pięćdziesiąta piąta rata	30 września 2032 roku	116 500,00 zł	
56	pięćdziesiąta szósta rata	31 grudnia 2032 roku	116 500,00 zł	
57	pięćdziesiąta siódma rata	31 marca 2033 roku	66 500,00 zł	266 000,00 zł
58	pięćdziesiąta ósma rata	30 czerwca 2033 roku	66 500,00 zł	
59	pięćdziesiąta dziewiąta rata	30 września 2033 roku	66 500,00 zł	
60	sześćdziesiąta rata	31 grudnia 2033 roku	66 500,00 zł	

24. Zamawiający oświadcza, że:

- 1) na jego rachunkach bankowych nie ciąży 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,



**GMINA I MIASTO
RUDNIK NAD SANEM
ul. Rynek 40
37 – 420 Rudnik nad Sanem**

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 w spółkach prawa handlowego,

10) nie udzielił poręczeń ani innych zobowiązań za inne podmioty,

25. 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	150.073,50	30.09.2021
2.	Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu	PLN	kredyt	22.12.2008	2.200.000,00	165.000,00	31.12.2018
3.	Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu	PLN	kredyt	26.10.2009	4.500.000,00	787.500,00	31.12.2019
4.	Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu	PLN	kredyt	31.10.2011	910.480,00	260.480,00	31.12.2020
5.	Nadsański Bank Spółdzielczy w Stalowej Woli	PLN	kredyt	30.10.2017	4.040.000,00	4.039.000,00	31.12.2027
6.	Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu	PLN	kredyt	22.12.2017	1.160.000,00	1.159.750,00	31.12.2027
Razem					13.080.480,00	6.561.803,50	

26. 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.

27. Informacje dotyczące dochodów Zamawiającego:



**GMINA I MIASTO
RUDNIK NAD SANEM
ul. Rynek 40
37 – 420 Rudnik nad Sanem**

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Dochody własne	7 862 503,53	8 226 964,06	8 513 286,92	9 496 887,46
Dotacje	7 208 865,75	8 246 864,72	12 361 921,31	18 406 383,63
Subwencje	10 000 469,00	10 312 582,00	10 517 717,00	10 977 691,00
Razem:	25 071 838,28	26 786 410,78	31 392 925,23	38 880 962,09

28. Zamawiający informuje, że aktualnie realizuje 2 inwestycje współfinansowane ze środków UE:

- 1) 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.

Dofinansowanie przekazywane jest w formie zaliczek i częściowych refundacji.

Uzyskanie pełnego dofinansowania nie jest zagrożone.

- 2) Projekt pn.: „Przebudowa targowiska w Rudniku nad Sanem” realizowany w ramach operacji typu „Inwestycje w targowiska lub obiekty budowlane przeznaczone na cele promocji lokalnych produktów” w ramach działania „Podstawowe usługi i odnowa wsi na obszarach wiejskich” w ramach poddziałania „Wsparcie inwestycji w tworzenie, ulepszanie i rozwijanie podstawowych usług lokalnych dla ludności wiejskiej, w tym rekreacji, kultury i powiązanej infrastruktury” objętego PROW na lata 2014 – 2020.

Wartość Projektu: 1 932 726,98 zł, kwota dofinansowania: 999 832,00 zł.

Data rozpoczęcia realizacji Projektu: 26.10.2017 r., data zakończenia: 30.09.2018 r.

Dofinansowanie przekazane w formie końcowej refundacji.

Uzyskanie pełnego dofinansowania nie jest zagrożone.



**GMINA I MIASTO
RUDNIK NAD SANEM
ul. Rynek 40
37 – 420 Rudnik nad Sanem**

29. 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 niewywiązania 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.