

Ogłoszenie o zmianie ogłoszenia

Udzielenie i obsługa kredytu krótkoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie przejściowego deficytu w 2024 r.

SEKCJA I - ZAMAWIAJĄCY

- 1.1.) Nazwa zamawiającego:** Gmina Oborniki Śląskie
- 1.3.) Krajowy Numer Identyfikacyjny:** REGON 931935081
- 1.4.) Adres zamawiającego:**
- 1.4.1.) Ulica:** Trzebnicka 1
- 1.4.2.) Miejscowość:** Oborniki Śląskie
- 1.4.3.) Kod pocztowy:** 55-120
- 1.4.4.) Województwo:** dolnośląskie
- 1.4.5.) Kraj:** Polska
- 1.4.6.) Lokalizacja NUTS 3:** PL518 - Wrocławski
- 1.4.7.) Numer telefonu:** 71 310 35 19
- 1.4.8.) Numer faksu:** 71 310 22 95
- 1.4.9.) Adres poczty elektronicznej:** oborniki@oborniki-slaskie.pl
- 1.4.10.) Adres strony internetowej zamawiającego:** www.oborniki-slaskie.pl
- 1.5.) Rodzaj zamawiającego:** Zamawiający publiczny - jednostka sektora finansów publicznych - jednostka samorządu terytorialnego
- 1.6.) Przedmiot działalności zamawiającego:** Ogólne usługi publiczne

SEKCJA II – INFORMACJE PODSTAWOWE

- 2.1.) Numer ogłoszenia:** 2024/BZP 00448399
- 2.2.) Data ogłoszenia:** 2024-08-07

SEKCJA III ZMIANA OGŁOSZENIA

- 3.2.) Numer zmienianego ogłoszenia w BZP:** 2024/BZP 00441816
- 3.3.) Identyfikator ostatniej wersji zmienianego ogłoszenia:** 01

3.4.) Identyfikator sekcji zmienianego ogłoszenia:
SEKCJA IV – PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA

3.4.1.) Opis zmiany, w tym tekst, który należy dodać lub zmienić:

4.2.2. Krótki opis przedmiotu zamówienia

Przed zmianą:

1. Przedmiotem zamówienia publicznego jest udzielenie i obsługa kredytu krótkoterminowego w wysokości 7 000 000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie przejściowego deficytu w 2024 roku stosownie do art. 89 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.).
2. Przeznaczenie kredytu zgodnie z Uchwałą Nr LXXIII/565/23 Rady Miejskiej w Obornikach Śląskich z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie budżetu Gminy Oborniki Śląskie na rok 2024.
3. Podstawowe dane o kredycie:
 - 3.1. Termin realizacji zamówienia: od dnia zawarcia umowy do dnia spłaty tj. do 27.12.2024 roku (ze względu na specyfikę przedmiotu zamówienia zamawiający określa termin jego realizacji podając jedynie datę bez wskazania ilości dni).
 - 3.2. Przewidywane zaciągnięcie kredytu nastąpi w jednej transzy do dnia 23.08.2024 roku.
 - 3.3. Uruchomienie kredytu nastąpi w oparciu o pisemne dyspozycje, które zostaną złożone Wykonawcy. Dopuszcza się złożenie dyspozycji drogą elektroniczną na adres e-mail wskazany w umowie.
 - 3.4. Uruchomienie kredytu musi nastąpić nie później niż w ciągu trzech dni roboczych następujących po dniu, w którym zostanie złożona dyspozycja o uruchomienie kredytu i przekazane środki przez Wykonawcę na rachunek Zamawiającego wskazany w umowie.
 - 3.5. Oprocentowanie kredytu będzie liczone w oparciu o stawkę WIBOR 1 M (zmienny) jako stawkę bazową powiększoną o oferowaną marżę Banku.

Do w/w stawki WIBOR 1 M (zmienny) zostanie doliczona marża Banku stała (niezmienna) w okresie kredytowania.

3.5.1. Opis sposobu obliczenia oprocentowania: oprocentowanie kredytu obliczane będzie na podstawie średniej stawki bazowej WIBOR 1M z poprzedniego miesiąca kalendarzowego i stałej marży Banku w stosunku rocznym przedstawionej w ofercie.

Również w stosunku do pierwszego okresu odsetkowego uwzględnia się WIBOR 1M z miesiąca poprzedniego.

3.5.2. Wskazana w ofercie marża banku (w stosunku rocznym) jest obowiązująca przez cały okres kredytowania.

Zmiana wysokości oprocentowania odsetek w okresie kredytowania dopuszczalna jest w przypadku jedynie zmiany stawki WIBOR 1M.

Stosownie do art. 92 ust.1 punkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 1270 ze zm.) kapitalizacja odsetek jest niedopuszczalna.

3.5.3. Do wyliczenia oprocentowania kredytu w Ofercie należy przyjąć średnią stawkę bazową WIBOR 1M za lipiec br.

wynoszącą 5,84% i stałą marżę banku oraz planowany harmonogram zaciągnięcia i spłat kapitału.

Dla porównywalności złożonych Ofert wyliczenie to należy przygotować na ZAŁĄCZNIKU 1B.

Wykonawca wypełnia tylko wysokość marży banku - w polu nr 2 (oznaczonym kolorem żółtym) - do 2 miejsca po przecinku.

Spłata odsetek następować będzie w ratach miesięcznych, naliczanych od dnia uruchomienia kredytu. Odsetki będą płatne do 15-go dnia roboczego każdego miesiąca.

Bank zobowiązany jest do wyliczania odsetek za każdy miesiąc i przekazania bez wezwania obciążenia Zamawiającemu do 10 dnia każdego miesiąca, drogą elektroniczną, na adres e-mail wskazany w umowie.

Do formuły naliczania odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę w roku, przez którą należy rozumieć odpowiednio: rok 365 lub 366 dni, a każdy miesiąc to rzeczywista liczba dni (tj. z uwzględnieniem faktycznej liczby dni lutego w każdym roku).

3.5.4. Spłata kredytu

Spłata kredytu nastąpi jednorazowo w terminie 27.12.2024 roku.

Prognozowany harmonogram zaciągnięcia i spłat kredytu w kwocie 7 000 000,00 zł do przygotowania Oferty.

Zakładane zaciągnięcie rat/

Termin płatności Rata Stan zadłużenia

2024.08.23 Uruchomienie transza kredytu 7.000.000,00

2024.12.27 Spłata kredytu 7.000.000,00

3.6. Tytułem zabezpieczenia spłat kredytu wraz z odsetkami Zamawiający wystawi weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową, podpisaną przez Zamawiającego przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy.

3.7. Dodatkowe ustalenia

3.7.1. Zamawiający zakłada możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia

z tego tytułu jakichkolwiek dodatkowych kosztów rekompensacyjnych.

3.7.2. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania,

3.7.3. Odsetki będą naliczane od kwoty rzeczywistego zadłużenia,

3.7.4. W szczególnie uzasadnionych przypadkach na wniosek Zamawiającego dopuszcza możliwość za zgodą Banku – przesunięcia terminu spłaty raty kredytu. Powyższy wniosek powinien być przedłożony przez Zamawiającego nie później niż na 3 dni przed terminem płatności raty kredytu,

3.7.5. Jeżeli termin spłaty upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy spłata kredytu może nastąpić w pierwszym dniu roboczym po tym dniu.

3.8. Zamawiający zastrzega sobie, że od przyznanego kredytu Bank nie pobierze żadnej prowizji od kredytu tj.:

- prowizji przygotowawczej

- prowizji od przyznanego kredytu

- prowizji od wcześniejszej spłaty kredytu,

- prowizji od niewykorzystanej kwoty kredytu.

3.9. Wykonawca/ Bank nie będzie pobierał w związku z realizacją niniejszego zamówienia jakichkolwiek dodatkowych opłat lub prowizji poza określonymi

w treści Oferty.

3.10. Standardy jakościowe odnoszące się do wszystkich istotnych cech przedmiotu zamówienia:

Standardy jakościowe, odnoszące się do wszystkich istotnych cech przedmiotu zamówienia zostały określone w niniejszej

SWZ i załącznikach do niej. Niniejsza SWZ opisuje przedmiot zamówienia w sposób kompletny

i wyczerpujący. Zasady i standardy jakościowe świadczenia usług udzielenia kredytu długoterminowego regulują przepisy

prawa powszechnie obowiązującego, w szczególności ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (t.j. Dz.U. z 2020r.

poz. 1896 z późn.zm). Koszty cyklu życia są równe szacunkowej wartości zamówienia i zostały uwzględnione przez

zamawiającego w opisie przedmiotu zamówienia.

Po zmianie:

1. Przedmiotem zamówienia publicznego jest udzielenie i obsługa kredytu krótkoterminowego w wysokości 7 000 000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie przejściowego deficytu w 2024 roku stosownie do art. 89 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.).

2. Przeznaczenie kredytu zgodnie z Uchwałą Nr LXXIII/565/23 Rady Miejskiej

w Obornikach Śląskich z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie budżetu Gminy Oborniki Śląskie na rok 2024.

3. Podstawowe dane o kredycie:

3.1. Termin realizacji zamówienia: od dnia zawarcia umowy do dnia spłaty tj. do 27.12.2024 roku (ze względu na specyfikę przedmiotu zamówienia zamawiający określa termin jego realizacji podając jedynie datę bez wskazania ilości dni).

3.2. Przewidywane zaciągnięcie kredytu nastąpi w jednej transzy do dnia 23.08.2024 roku.

3.3. Uruchomienie kredytu nastąpi w oparciu o pisemne dyspozycje, które zostaną złożone Wykonawcy. Dopuszcza się złożenie dyspozycji drogą elektroniczną na adres e-mail wskazany w umowie.

3.4. Uruchomienie kredytu musi nastąpić nie później niż w ciągu trzech dni roboczych następujących po dniu, w którym zostanie złożona dyspozycja

o uruchomienie kredytu i przekazane środki przez Wykonawcę na rachunek Zamawiającego wskazany w umowie.

3.5. Oprocentowanie kredytu będzie liczone w oparciu o stawkę WIBOR 1 M (zmienny) jako stawkę bazową powiększoną o oferowaną marżę Banku.

Do w/w stawki WIBOR 1 M (zmienny) zostanie doliczona marża Banku stała (niezmienna) w okresie kredytowania.

3.5.1. Opis sposobu obliczenia oprocentowania:

Stawka WIBOR 1M przyjęta będzie jako stawka WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy, co oznacza, że oprocentowanie kredytu w całym okresie kredytowania stanowi sumę stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy i stałej w trakcie trwania umowy marży banku w wysokości zaproponowanej przez bank w przedmiotowym postępowaniu.

3.5.2. Wskazana w ofercie marża banku (w stosunku rocznym) jest obowiązująca przez cały okres kredytowania.

Zmiana wysokości oprocentowania odsetek w okresie kredytowania dopuszczalna jest w przypadku jedynie zmiany stawki WIBOR 1M.

Stosownie do art. 92 ust.1 punkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 1270 ze zm.) kapitalizacja odsetek jest niedopuszczalna.

3.5.3. Do wyliczenia oprocentowania kredytu w Ofercie należy przyjąć średnią stawkę bazową WIBOR 1M za lipiec br. wynoszącą 5,84% i stałą marżę banku oraz planowany harmonogram zaciągnięcia i spłat kapitału.

Dla porównywalności złożonych Ofert wyliczenie to należy przygotować na ZAŁĄCZNIKU 1B.

Wykonawca wypełnia tylko wysokość marży banku - w polu nr 2 (oznaczonym kolorem żółtym) - do 2 miejsca po przecinku.

Spłata odsetek następować będzie w ratach miesięcznych, naliczanych od dnia uruchomienia kredytu. Odsetki będą płatne do 15-go dnia roboczego każdego miesiąca.

Bank zobowiązany jest do wyliczania odsetek za każdy miesiąc i przekazania bez wezwania obciążenia Zamawiającemu do 10 dnia każdego miesiąca, drogą elektroniczną, na adres e-mail wskazany w umowie.

Do formuły naliczania odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę w roku, przez którą należy rozumieć odpowiednio: rok 365 lub 366 dni, a każdy miesiąc to rzeczywista liczba dni (tj. z uwzględnieniem faktycznej liczby dni lutego w każdym roku).

3.5.4. Spłata kredytu

Spłata kredytu nastąpi jednorazowo w terminie 27.12.2024 roku.

Prognozowany harmonogram zaciągnięcia i spłat kredytu w kwocie 7 000 000,00 zł do przygotowania Oferty.

Zakładane zaciągnięcie rat/

Termin płatności Rata Stan zadłużenia

2024.08.23 Uruchomienie transza kredytu 7.000.000,00

2024.12.27 Spłata kredytu 7.000.000,00

3.6. Tytułem zabezpieczenia spłat kredytu wraz z odsetkami Zamawiający wystawi weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową, podpisaną przez Zamawiającego przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy.

3.7. Dodatkowe ustalenia

3.7.1. Zamawiający zakłada możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia

z tego tytułu jakichkolwiek dodatkowych kosztów rekompensacyjnych.

3.7.2. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania,

3.7.3. Odsetki będą naliczane od kwoty rzeczywistego zadłużenia,

3.7.4. W szczególnie uzasadnionych przypadkach na wniosek Zamawiającego dopuszcza możliwość za zgodą Banku – przesunięcia terminu spłaty raty kredytu. Powyższy wniosek powinien być przedłożony przez Zamawiającego nie później niż na 3 dni przed terminem płatności raty kredytu,

3.7.5. Jeżeli termin spłaty upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy spłata kredytu może nastąpić w pierwszym dniu roboczym po tym dniu.

3.8. Zamawiający zastrzega sobie, że od przyznanego kredytu Bank nie pobierze żadnej prowizji od kredytu tj.:

- prowizji przygotowawczej

- prowizji od przyznanego kredytu

- prowizji od wcześniejszej spłaty kredytu,

- prowizji od niewykorzystanej kwoty kredytu.

3.9. Wykonawca/ Bank nie będzie pobierał w związku z realizacją niniejszego zamówienia jakichkolwiek dodatkowych opłat lub prowizji poza określonymi w treści Oferty.

3.10. Standardy jakościowe odnoszące się do wszystkich istotnych cech przedmiotu zamówienia:

Standardy jakościowe, odnoszące się do wszystkich istotnych cech przedmiotu zamówienia zostały określone w niniejszej SWZ i załącznikach do niej. Niniejsza SWZ opisuje przedmiot zamówienia w sposób kompletny

i wyczerpujący. Zasady i standardy jakościowe świadczenia usług udzielenia kredytu długoterminowego regulują przepisy prawa powszechnie obowiązującego, w szczególności ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (t.j. Dz.U. z 2020r. poz. 1896 z późn.zm). Koszty cyklu życia są równe szacunkowej wartości zamówienia i zostały uwzględnione przez zamawiającego w opisie przedmiotu zamówienia.