

Załącznik nr 6 do SWZ. Opis przedmiotu zamówienia - KOREKTA

Korekta opisu przedmiotu zamówienia w związku z modyfikacją SWZ w wyniku udzielenia odpowiedzi na pytania Wykonawców.

Zmiany zaznaczono kursywą

Zamawiający:

GMINA SKOŁYSZYN

38-242 Skołyszyn 12

tel. /fax 13 4491062-64

e-mail: przetargi@skolyszyn.pl; gmina@skolyszyn.pl

strona internetowa: <https://skolyszyn.ssdip.bip.gov.pl>

Postępowanie pn.: „Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu do kwoty 7 250 000,00 złotych, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie do 730 000,00 złotych oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Skołyszyn w roku 2023 w wysokości do 6 520 000,00 złotych”

- 1. Nazwa (firma) i adres Zamawiającego.**
Gmina Skołyszyn 38-242 Skołyszyn 12, NIP: 6851651203, Regon: 370440382- zwana dalej Zamawiającym
- 2. Przedmiot niniejszego zamówienia stanowi:**
Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu do kwoty 7 250 000,00 złotych, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie do 730 000,00 złotych oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Skołyszyn w roku 2023 w wysokości do 6 520 000,00 złotych.
- 3.** Wykonawca postawi do dyspozycji Zamawiającego kredyt w pełnej wysokości, w terminie nie dłuższym niż 3 dni od podpisania umowy kredytowej (zgodnie z oświadczeniem złożonym w ofercie przetargowej) pod warunkiem: ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłaty. Uruchomienie kredytu będzie następować w transzach, po uprzednio, złożonej na piśmie przez Zamawiającego, dyspozycji uruchomienia kredytu, określającej wysokość uruchamianych środków. Transze uruchomionego kredytu będą przekazywane na rachunek budżetu Gminy Skołyszyn prowadzony w Banku Spółdzielczym w Bieczu Oddział w Skołyszynie nr 76 8627 1037 2003 5000 0459 0001, najpóźniej następnego dnia roboczego od daty przekazania dyspozycji na adres e-mail lub na nr faksu wskazany przez Wykonawcę lub za pośrednictwem systemu bankowości internetowej. Zamawiający zobowiązuje się do niezwłocznego przekazania do Wykonawcy oryginałów w/w dyspozycji przekazanych na adres e-mail lub faksem. Ostateczny termin uruchomienia kredytu upływa z dniem *29 grudnia 2023 roku*.
- 4. W przypadku braku możliwości uruchomienia kredytu do dnia *29 grudnia 2023 r.* z powodu konieczności wydłużenia terminów w postępowaniu o udzielenie zamówienia (termin składania ofert, termin zawarcia umowy, procedury odwoławcze) Zamawiający zastrzega sobie prawo odstąpienia od zawarcia umowy.**
- 5.** Karencja w spłacie kapitału kredytu - do 31 marca 2024 roku.
- 6.** *Spłata rat kapitałowych odbywać się będzie w 20 ratach kwartalnych płatnych na koniec każdego kwartału. Spłata pierwszej raty kredytu nastąpi do dnia 31 marca 2024r. Szczegółowy harmonogram spłaty rat kapitałowych wynikających z Umowy*

następować będzie w terminach określonych w Harmonogramie spłat, stanowiącym Załącznik nr 3 do niniejszej Umowy.

7. *Odsetki od kredytu naliczane są od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu do dnia poprzedzającego ich spłatę. Odsetki płatne w okresach kwartalnych w ostatnim dniu kwartału. Pierwszy okres obrachunkowy rozpoczyna się w dniu pierwszego wykorzystania Kredytu. Ostatnia rata odsetkowa będzie płatna w dacie ostatniej raty kapitałowej tj. w dniu 29.12.2028 r.*
8. *Dla wyznaczania wysokości odsetek przyjąć należy rok równy 365 dni oraz rzeczywistą liczbę dni w danym miesiącu kalendarzowym.*
9. *Wykonawca nie będzie naliczał żadnych opłat i prowizji związanych z udzieleniem i obsługą kredytu.*
10. *Oprocentowanie Kredytu ustalone będzie w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej, ustalonej na trzymiesięczne okresy („Okres Odsetkowy”) i równej stawce bazowej powiększonej o stałą w całym okresie kredytowania marżę Banku w stosunku rocznym, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero.*
11. *Stawka bazowa, o której mowa w ust. 10, ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości WIBOR 3M, z ostatniego dnia roboczego kwartału, obowiązująca od 1 dnia następnego kwartału. W przypadku, gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.*
12. *W przypadku zaprzestania ustalania stawki WIBOR 3M, Strony podejmą negocjacje w celu określenia parametru w oparciu, o który ustalany będzie stawka bazowa. Stosowne ustalenia z negocjacji zostaną wprowadzone do umowy na podstawie aneksu.*
13. *Dla potrzeb oferty należy przyjąć WIBOR 3M z **2 listopada 2023 r. tj. 5,64%** p.a.*
14. *Do obliczenia wartości oferty należy przyjąć szacunkową datę zawarcia umowy na dzień **20 grudnia 2023 r.***
15. *Kredyt zostanie udzielony bez odrębnego wniosku kredytowego, w walucie polskiej.*
16. *Kredyt zostanie postawiony do dyspozycji Zamawiającego w rachunku kredytowym otwartym u Wykonawcy.*
17. *Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel „In blanco” wraz z deklaracją wekslową. Kontrasygnata Skarbnika będzie na deklaracji wekslowej. Zabezpieczenie może być realizowane w przypadku zwłoki w spłacie rat kapitałowych lub odsetek przekraczającej 30 dni.*
18. *Zamawiający nie dopuszcza złożenia oświadczenia w trybie art. 777 § 1 pkt. 5 Kodeksu postępowania cywilnego.*
19. *Zamawiający zastrzega możliwość wykorzystywania mniejszej kwoty kredytu, a także możliwość wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek kosztów. W przypadku wykorzystania mniejszej kwoty kredytu, odsetki naliczane będą od wykorzystanej kwoty kredytu, a w przypadku wcześniejszej spłaty za faktyczny okres wykorzystania.*
20. *Wykonawca ponosi odpowiedzialność za terminowe przekazanie środków na rachunek Zamawiającego.*
21. *Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez*

Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy.

22. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany wysokości rat kapitałowych w okresie roku budżetowego, w zależności od kondycji finansowej gminy.
23. Wykonawca będzie przekazywał Zamawiającemu informację o kwocie przypadających do zapłaty odsetek, najpóźniej na 7 dni przed datą wymagalności. Wykonawcę obciążają konsekwencje ewentualnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia i zawiadomienia Zamawiającego o nowej wysokości oprocentowania kredytu i kwocie odsetek, o której mowa w zdaniu pierwszym.
24. W trakcie trwania Umowy kredytu, Zamawiający zobowiązuje się do przekazywania Wykonawcy informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, a w szczególności:
 - 1) składania w Banku /lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych BIP Kredytobiorcy/ dokumentów, tj. kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych: Rb-NDS, Rb-N, Rb-27S i Rb-28 S, Rb-Z, sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za rok budżetowy, informację o stanie mienia komunalnego;
 - 2) składania w Banku /lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych BIP Kredytobiorcy/ rocznych opinii RIO z wykonania planu budżetu oraz projektów budżetów i projektów WPF /w kolejnych latach/ wraz z opiniami RIO oraz uchwał budżetowych i uchwał w sprawie WPF - po ich zatwierdzeniu;
 - 3) składania w Banku /lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych BIP Kredytobiorcy/ opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu, (jeżeli w pierwotnej uchwale budżetowej był planowany deficyt) oraz w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu;
 - 4) przestrzegania maksymalnych poziomów obciążenia spłatami w danym roku budżetowym określonych ustawą o finansach publicznych.

25. Zamawiający oświadcza, że:

- 1) nie posiada żadnych zaległych zobowiązań wobec ZUS, US, banków i innych instytucji finansowych;
- 2) nie ma zawartych oraz nie planuje zawrzeć umów:
 - na wsparcie finansowe spółek komunalnych/związków międzygminnych;
 - o partnerstwo publiczno-prywatne;
 - o leasing zwrotny nieruchomości/sprzedaży zwrotnej.
- 3) nie posiada zobowiązań, które nie są ujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach finansowych (sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej);
- 4) nie występują u Zamawiającego zobowiązania wymagalne;
- 5) na rachunkach bankowych Zamawiającego nie ciąży zajęcia egzekucyjne;
- 6) w ciągu ostatnich 18 m-cy nie był prowadzony w Gminie program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych;
- 7) w ciągu ostatnich 36 m-cy nie były prowadzone wobec Gminy za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne;
- 8) w ciągu ostatnich 2 lat nie zostały zawieszona organy Gminy Skołyszyn i nie ustanowiono w niej zarządu komisarycznego, ani nie został rozwiązany jej organ stanowiący;
- 9) zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3000 zł przez okres co najmniej 30 dni;

10) jest uczestnikiem związku międzygminnego: Związek Gmin Dorzecza Wisłoki w Jaśle.

26. Zestawienie posiadanych kredytów i pożyczek zaciągniętych przez Zamawiającego:

L.p.	Nazwa kredytu	Rok zaciągnięcia	Kapitał pozostający do spłaty na dzień 31.12.2022 r.	Nazwa instytucji finansującej	Rok ostatecznej spłaty
1	Kredyt długoterminowy w wysokości 3 780 000 zł	2020	2 520 000 zł	Bank Spółdzielczy w Bieczu	2026
2	Kredyt długoterminowy w wysokości 500 000 zł	2021	400 000 zł	Bank Spółdzielczy w Bieczu	2026

27. **Wspólny Słownik Zamówień (CPV):**

Główny przedmiot: 66100000-1 Usługi bankowe i inwestycyjne

Pozostałe przedmioty: 66113000-5 - Usługi udzielania kredytu

28. **Dokumenty stanowiące załącznik Opisu Przedmiotu Zamówienia:**

Dokumenty niezbędne do oceny Zamawiającego udostępnione jako załączniki do postępowania:

- 1) Uchwała Rady Gminy Skołyszyn z 06.09.2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu.
- 2) Opinia RIO (Uchwała z 29.09.2023 r.) o możliwości spłaty kredytu.
- 3) Opinia RIO (Uchwała z 30.11.2022 r.) do projektu uchwały WPF.
- 4) Opinia RIO (Uchwała z 01.02.2023 r.) o prawidłowości kwoty długu.
- 5) Opinia RIO (Uchwała z 30.11.2022 r.) o projekcie uchwały budżetowej 2023.
- 6) Opinia RIO (Uchwała z 01.02.2023 r.) o możliwości sfinansowania deficytu.
- 7) Opinia RIO (Uchwała z 28.04.2023 r.) dotycząca sprawozdania rocznego z wykonania budżetu.
- 8) Uchwała RG Skołyszyn z 23.06.2023 r. w sprawie udzielenia absolutorium Wójtowi Gminy.
- 9) Uchwała RG Skołyszyn z 23.06.2023 r. w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2022 r.
- 10) Uchwała RG Skołyszyn z 23.06.2023 r. w sprawie udzielenia Wójtowi wotum zaufania.
- 11) Uchwała RG Skołyszyn z 28.12.2022 r. - budżetowa na 2023 r.
- 12) Uchwała RG Skołyszyn z 28.12.2022 r. – WPF 2023-2028.
- 13) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana budżetu - 30.01.2023.
- 14) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana budżetu - 28.02.2023.
- 15) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana WPF - 28.02.2023.
- 16) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana budżetu - 27.03.2023.
- 17) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana WPF - 27.03.2023.
- 18) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana budżetu - 21.04.2023.
- 19) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana WPF - 21.04.2023.
- 20) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana budżetu - 30.05.2023.
- 21) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana budżetu - 23.06.2023.
- 22) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana WPF - 23.06.2023.
- 23) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana budżetu - 30.06.2023.
- 24) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana budżetu - 12.07.2023.

- 25) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana WPF - 12.07.2023.
- 26) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana budżetu - 06.09.2023.
- 27) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana WPF - 06.09.2023.
- 28) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana budżetu - 10.10.2023.
- 29) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana WPF - 10.10.2023.
- 30) Sprawozdanie Rb-27S – IV kw. 2022.
- 31) Sprawozdanie Rb-28S – IV kw. 2022.
- 32) Sprawozdanie Rb-NDS – IV kw. 2022.
- 33) Sprawozdanie Rb-Z – IV kw. 2022.
- 34) Sprawozdanie Rb-N – IV kw. 2022.
- 35) Sprawozdanie Rb-27S – III kw. 2023.
- 36) Sprawozdanie Rb-28S – III kw. 2023.
- 37) Sprawozdanie Rb-N – III kw. 2023.
- 38) Sprawozdanie Rb-NDS – III kw. 2023.
- 39) Sprawozdanie Rb-Z – III kw. 2023.

29. Harmonogram spłat rat kredytu:

Nr raty	Termin płatności*	Wysokość raty w PLN
1	Do 31-03-2024	362 500,00
2	Do 30-06-2024	362 500,00
3	Do 30-09-2024	362 500,00
4	Do 31-12-2024	362 500,00
5	Do 31-03-2025	362 500,00
6	Do 30-06-2025	362 500,00
7	Do 30-09-2025	362 500,00
8	Do 31-12-2025	362 500,00
9	Do 31-03-2026	362 500,00
10	Do 30-06-2026	362 500,00
11	Do 30-09-2026	362 500,00
12	Do 31-12-2026	362 500,00
13	Do 31-03-2027	362 500,00
14	Do 30-06-2027	362 500,00
15	Do 30-09-2027	362 500,00
16	Do 31-12-2027	362 500,00
17	Do 31-03-2028	362 500,00
18	Do 30-06-2028	362 500,00
19	Do 30-09-2028	362 500,00
20	Do 29-12-2028	362 500,00
Razem		7 250 000,00

*Ostateczne terminy spłaty rat kredytu zostaną wskazane przez Bank, szczegółowy harmonogram stanowić będzie załącznik do umowy.

Bogusław Kręcisz
Wójt Gminy Skołyszyn