

IGK.271.4.2020

**Uczestnicy postępowania
o udzielenie zamówienia publicznego**

**ODPOWIEDZI NA ZAPYTANIA PRZETARGOWE
ORAZ
MODYFIKACJA TREŚCI SIWZ**

Dotyczy przetargu nieograniczonego na zadanie „**Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu**”.

Zamawiający na podstawie art. 38 ust. 1 i ust. 2 oraz ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 1843) udziela odpowiedzi na zapytania przetargowe oraz modyfikuje treść SIWZ.

Zamawiający na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 1843) **modyfikuje treść SIWZ Rozdział III OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA I ZAKRES ZAMÓWIENIA pkt 1.8**, który otrzymuje brzmienie „**Termin spłaty:** Pierwsza rata płatna do 31 marca 2021 r. w kwocie 88 493,00 zł. Pozostałych 30 rat w kwocie 88 493,00 zł płatne do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy począwszy od 30 czerwca 2021 r. Ostatnia 32 rata płatna do 31 grudnia 2028 r. w kwocie 88 486,00 zł.

Zamawiający na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 1843) **modyfikuje treść SIWZ Rozdział XIV OPIS SPOSOBU OBLICZANIA CENY OFERTY pkt 1**, który otrzymuje brzmienie „Wykonawca zobowiązany jest wyliczyć koszt obsługi kredytu, przyjmując, że kredyt w wysokości **2 831 769,00 zł**, uruchomiony będzie jednorazowo **do 30 czerwca 2020 r.**

Okres karencji w spłacie kapitału: do 30 marca 2021 r.

Termin spłaty: Pierwsza rata płatna do 31 marca 2021 r. w kwocie 88 493,00 zł. Pozostałych 30 rat w kwocie 88 493,00 zł płatne do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy począwszy od 30 czerwca 2021 r. Ostatnia 32 rata płatna do 31 grudnia 2028 r. w kwocie 88 486,00 zł.

Do ustalenia oprocentowania należy przyjąć stawkę WIBOR 3M obowiązującą w **dniu 08 maja 2020 r., 0,68%.**

Na potrzeby oceny ofert należy przyjąć stawkę WIBOR 3M stałą w całym okresie kredytowania, powiększoną o marżę ustaloną przez Wykonawcę.

Odsetki należy obliczyć w oparciu o wzór:

Odsetki = saldo kredytu x oprocentowanie x rzeczywista liczba dni w okresie odsetkowym/365

Oprocentowanie jest sumą stawki bazowej i marży, którą ustala Wykonawca.

Cenę należy przedstawić wg układu podanego w formularzu „OFERTA” w celu uzyskania od Wykonawców, ofert w formie umożliwiającej ich porównanie.

Wykonawca wypełnia formularz „OFERTA” – **załącznik nr 1 do SIWZ.**

W cenie oferty Wykonawca winien uwzględnić wszystkie koszty niezbędne do wykonania przedmiotu zamówienia zgodnie z zapisami SIWZ.

Cena oferty musi być wyrażona w PLN z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

Zamawiający na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 1843) **modyfikuje treść formularza OFERTA – zał. Nr 1 do SIWZ w pkt 3** otrzymuje brzmienie „Na potrzeby ustalenia ceny oferty przyjmuje się następujące założenia:

Pierwsza rata płatna do 31 marca 2021 r. w kwocie 88 493,00 zł. Pozostałych 30 rat w kwocie 88 493,00 zł płatne do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy począwszy od **30 czerwca 2021 r.** Ostatnia 32 rata płatna do 31 grudnia 2028 r. w kwocie 88 486,00 zł.

Odsetki od udzielonego kredytu płatne w okresach kwartalnych do ostatniego dnia roboczego każdego kwartału, liczone od aktualnego zadłużenia w oparciu o zmienną stawkę WIBOR 3M powiększoną o stałą marżę Wykonawcy.

Przy naliczeniu odsetek przyjmuje się, że kwartał ma rzeczywistą liczbę dni, zaś rok 365 dni, a w przypadku roku przestępnego 366 dni.

Jeżeli termin spłaty odsetek lub rat kapitałowych przypada na sobotę, niedzielę, święto lub inny dzień ustawowo wolny od pracy, spłata odsetek lub rat kapitałowych nastąpi w dniu roboczym poprzedzającym ten dzień.

Zamawiający na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 1843) **modyfikuje treść wzoru umowy – zał. Nr 2 do SIWZ:**

§ 7 ust. 1, który otrzymuje brzmienie „Zamawiający (Kredytobiorca) zobowiązuje się dokonać w okresie objętym umową spłaty kredytu po upływie karencji, który upływa w dniu 30 marca 2021 r. w okresach kwartalnych tj.: Pierwsza rata płatna do 31 marca 2021 r. w kwocie 88 493,00 zł. Pozostałych 30 rat w kwocie 88 493,00 zł płatnych do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy począwszy od 30 czerwca 2021 r. Ostatnia 32 rata płatna do 31 grudnia 2028 r. w kwocie 88 486,00 zł.”

Zamawiający na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 1843) **modyfikuje treść wzoru umowy – zał. Nr 2 do SIWZ:**

§ 7 ust. 5, który otrzymuje brzmienie: „Wykonawca (Kredytodawca) zaliczał będzie wpłacone kwoty na poczet swoich należności w następującej kolejności:

- a) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
- b) odsetki wymagalne,
- c) od zadłużenia przeterminowanego,
- d) odsetki bieżące od kredytu,
- e) od kapitału kredytu”.

UWAGA. Treść zmodyfikowanej SIWZ i załączników dostępna na stronie Zamawiającego www.bielskpodlaski.pl, zakładka Przetargi.

UWAGA. Zamawiający informuje, iż pozostała treść SIWZ i pozostałych załączników poza wyżej wymienionymi nie uległa zmianie.

ODPOWIEDZI NA ZAPYTANIA PRZETARGOWE

Formularz klienta

Nazwa klienta*

GMINA BIELSK PODLASKI

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 k.p.c. , a koszty jego sporządzenia poniesie Zamawiający?	NIE
2	Czy Zamawiający dopuszcza doprecyzowanie treści stawki WIBOR 3M o której jest mowa w § 4 projektu umowy kredytu zał. 2 do SIWZ), aby możliwe było zastosowanie przy naliczaniu odsetek w okresie kredytowania: „Stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego	NIE

	<i>kwartału i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału”.</i>	
3	Prosimy o wyrażenie zgody na dodanie w § 4 projektu umowy kredytu (zał. 2 do SIWZ) punktu o następującej treści: „Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%”	NIE
4	Czy Zamawiający potwierdza okres karencji w spłacie kapitału do dnia 30 marca 2021r.?	TAK
5	Prosimy o wskazanie daty ostatecznego terminu wykorzystania kredytu.	31.12.2028 r.
6	Podany w SIWZ (pkt III.1.8) harmonogram spłaty: „Pierwsza rata płatna do 31 marca 2021 r. w kwocie 88 493,00 zł. Pozostałych 30 rat w kwocie 88 493,00 zł płatne do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy począwszy od 30 czerwca 2021 r. Ostatnia 32 rata płatna do 31 grudnia 2028 r. w kwocie 88 485,00 zł.” Określa spłatę na łączną kwotę 2.831.768 zł, natomiast kredyt jest wnioskowany na kwotę 2.831.769 zł. Prosimy o doprecyzowanie harmonogramu spłaty.	Pkt III.1.8 SIWZ otrzymuje brzmienie: „Pierwsza rata płatna do 31 marca 2021 r. w kwocie 88 493,00 zł. Pozostałych 30 rat w kwocie 88 493,00 zł płatne do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy począwszy od 30 czerwca 2021 r. Ostatnia 32 rata płatna do 31 grudnia 2028 r. w kwocie 88 486,00 zł.”
7	Czy Zamawiający akceptuje zaproponowaną kolejność zaliczania wpłat na poczet należności Banku, o których mowa w § 7 ust. 5 projektu umowy kredytu (zał. 2 do SIWZ), według standardu obowiązującego w Banku tj. odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wymagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących od kredytu, kapitału kredytu.	Zamawiający akceptuje zaproponowaną przez Wykonawcę kolejność zaliczania wpłat
8	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	
	Odpowiedź. Nie wyrażamy zgody. Odpowiednie zapisy określone zostały w paragrafie 14 ust. 2 projektu umowy	
9	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy. 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	Odpowiedź. Tak. Kwota dofinansowania 340 853,06 zł	

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	NIE
2	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):	NIE
3	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.	NIE
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	NIE
5	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):	NIE
6	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	NIE

7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	6043
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	0
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	1200

Pozostałe pytania

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie w Banku w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej?	TAK
2	Czy Zamawiający posiada wydaną przez RIO opinię o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu ? Jeśli tak to prosimy o jej załączenie do dokumentacji przetargowej, jeśli nie to czy Zamawiający wyraża zgodę na uzależnienie zawarcia umowy kredytowej od przedłożenia pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty kredytu ? Kiedy możemy oczekiwać wydania przedmiotowej opinii RIO ?	Zamawiający nie posiada opinii RIO. Nie jest obecnie wymagana art. 15 zn i art. 15 zo ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem , przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U poz. 374 i 567) zmienionej ustawą z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 568)
3	1) Czy Zamawiający potwierdza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące: a) zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności.	TAK. Za wyjątkiem przedterminowej spłaty całości lub części kredytu.
4	Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu RB-N wg stanu na 31/03/2020r. w wysokości 1.586,89 tys. zł., w związku z tym jakie działania podejmuje Gmina w celu ich odzyskania.	Należności wymagalne dotyczą podatków i opłat lokalnych. Zamawiający prowadzi egzekucje komornicze i sądowe.

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc: 31/03/2020

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycielności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	BOŚ.S.A Oddział w Białymstoku	PLN	Kredyt długoterminowy	12.11.2013	2.350.000	806.500	31.12.2022
2	PKO BP S.A. z siedzibą w Warszawie	PLN	Kredyt długoterminowy	06.08.2014	892.725	135.000	32.12.2020
3	Bank Spółdzielczy w Brańsku	PLN	Kredyt długoterminowy	23.07.2015	300.000	60.000	31.12.2020
4	Bank Spółdzielczy w Brańsku	PLN	Kredyt długoterminowy	16.12.2015	500.000	250.000	31.12.2023
5	Bank Spółdzielczy w Brańsku	PLN	Kredyt długoterminowy	17.12.2018	200.000	150.000	31.12.2022
6	Bank Spółdzielczy w Brańsku	PLN	Kredyt długoterminowy	03.09.2018	800.000	600.000	31.12.2023
7	Bank Spółdzielczy w Bielsku Podlaskim	PLN	Kredyt długoterminowy	26.10.2016	400.000	220.000	31.12.2022
8	Bank Spółdzielczy w Bielsku Podlaskim	PLN	Kredyt długoterminowy	18.12.2017	800.000	640.000	31.12.2023
9	Bank Spółdzielczy w Bielsku Podlaskim	PLN	Kredyt długoterminowy	05.08.2019	2.200.000	2.121.500	31.12.2026
10	Bank Spółdzielczy w Bielsku Podlaskim	PLN	Kredyt długoterminowy	08.11.2019	400.000	400.000	31.12.2026
11	Bank Spółdzielczy w Bielsku Podlaskim	PLN	Kredyt długoterminowy	17.12.2019	700.000	660.000	31.12.2026
Razem					9.542.725	6.043.000	

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Opinia RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu. Odpowiedź. Tak jak w pkt 2 Pozostałe pytania.

Zapytanie.

W związku z ograniczeniami systemowymi związanymi z naliczaniem odsetek od kredytu za pełne okresy obrachunkowe (kwartalne) i pobieraniem ich na spłatę ostatniego dnia roboczego kwartału, którego dotyczą, Bank zwraca się z uprzejmą prośbą o wyrażenie zgody (w przypadku wygrania przetargu) na możliwość zmiany zapisu zawartego w § 4 ust 7 wzoru umowy kredytowej stanowiącej załącznik nr 2 do SIWZ na następujący:

„Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie kwartalnie w terminie do ostatniego dnia roboczego każdego kwartału w okresie kredytowania, począwszy od 30 września 2020r. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że kwartał ma rzeczywistą liczbę dni, zaś rok 365 dni, a rok przestępny 366 dni.”

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisów § 4 ust. 7 wzoru umowy.

Zapytanie.

Czy Zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie zapisu o karze z tytułu odstąpienia od umowy (§ 10 ust. 4 załącznika nr 2 do SIWZ)?

Odpowiedź.

Zamawiający nie wyraża zgody na wykreślenie zapisu o karze z tytułu odstąpienia od umowy (§ 10 ust. 4 załącznika nr 2 do SIWZ).

Zapytanie.

Czy każdorazowa kontrola zatrudnienia przez Zamawiającego może być przeprowadzona po uprzednim zawiadomieniu Wykonawcy o planowanej kontroli z 5 dniowym wyprzedzeniem?

Odpowiedź.

Nie. Zgodnie z zapisem Rozdział III OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA I ZAKRES ZAMÓWIENIA pkt 4 str. 6 SIWZ.

ZATWIERDZAM

WOJT
mgr Raisa Rajacka

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku