



Kleszczewo, dnia 06.10.2020 r.

Znak sprawy: ZP.271.15.2020

Dotyczy: Postępowania o zamówienie publiczne prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego

Udzielenie i obsługa długoterminowych kredytów złotych w wysokości :

- Część I : 16 250 000,00 PLN
- Część II : 4 050 000,00 PLN

WYJAŚNIENIA I MODYFIKACJA TREŚCI SIWZ

Działając w oparciu o art. 38 ust. 2 i ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019r. poz. 1843 z późniejszymi zmianami) zwanej dalej Pzp, Zamawiający publikuje treść pytań Wykonawców wraz z wyjaśnieniami oraz dokonuje modyfikacji treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

W postępowaniu wpłynęły pytania od Wykonawców:

Nr pyt.	Pytanie	Odpowiedź
1	Prosimy o udostępnienie sprawozdań: Rb-N, Rb-Z, Rb-27s, Rb-28s za I kw. 2020 r.; Rb-N, Rb-27s, Rb-28s za II kw. 2020 r.; Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-27s, Rb-28s za IV kw. 2019r.	Do udzielonej odpowiedzi zostały dołączone wymienione przez Państwa sprawozdania.
2	Prosimy o udostępnienie opisowego sprawozdania z wykonania budżetu gminy za 2019r.	Dokument zostanie dołączony
3	Prosimy o informację czy została wydana Opinia RIO o wnioskach absolutoryjnych za 2019r., jeśli tak to prosimy o jej udostępnienie.	Tak, dokument zostanie udostępniony.
4	Dotyczy kredytu (część I): Czy w przypadku braku wpływu dotacji będącej źródłem spłaty kredytu, Gmina potwierdza, że kredyt zostanie spłacony z własnych środków?	W przypadku braku wpływu dotacji będącej źródłem spłaty kredytu Gmina potwierdza że kredyt zostanie spłacony z własnych środków, przy jednoczesnym zastrzeżeniu, iż w przypadku wystąpienia takiej sytuacji okres kredytowania będzie musiał zostać wydłużony.
5	Dotyczy kredytu (część II): Czy Zamawiający potwierdza, że okres karencji w spłacie kredytu obowiązuje do dnia poprzedzającego spłatę pierwszej raty kapitałowej tj. do dnia 29.06.2022r. a pierwsza rata kapitałowa będzie płatna do 30.06.2022r.	Tak Zamawiający potwierdza że okres karencji w spłacie kredytu obowiązuje do dnia poprzedzającego spłatę pierwszej raty kapitałowej tj. do dnia 29.06.2022r. a pierwsza rata kapitałowa będzie płatna do 30.06.2022r.
6	Dotyczy kredytu (część II): Odnośnie wskazanego okresu kredytowania do dnia 31.12.2030r. – czy należy rozumieć, że ostatnia rata kapitałowa będzie płatna do 15.12.2030r. a ostatnia rata odsetkowa będzie płatna do dnia 31.12.2030r.?	Tak, ostatnia rata kapitałowa będzie płatna do 15.12.2030r. a ostatnia rata odsetkowa będzie płatna do dnia 31.12.2030 r.
7	Na potrzeby wyliczenia ceny i sporządzenia symulacji harmonogramu spłaty kredytów, czy należy zastosować zapis SIWZ „2.3.7W przypadku gdy termin zapłaty przypadnie na dzień wolny od pracy, uregulowanie należności nastąpi w pierwszym wolnym dniu roboczym.”? Powyższe może spowodować zmianę terminów spłat rat kapitałowych i odsetkowych i wytynąć na wyliczenie ceny.	Zamawiający modyfikuje zapis 2.3.7 pkt.2.3. rozdz. III SIWZ w następujący sposób : Było: W przypadku gdy termin zapłaty przypadnie na dzień wolny od pracy, uregulowanie należności nastąpi w pierwszym wolnym dniu roboczym.



		Jest: Jeżeli termin spłaty kredytu, odsetek lub innych należności przypada na dzień wolny od pracy, uważa się, że termin został dotrzymany, jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po tym terminie, z zastrzeżeniem, że odsetki od kredytu będą naliczane do dnia poprzedzającego faktyczną spłatę.
8	Czy Zamawiający potwierdza, że zabezpieczeniem obydwu kredytów będzie weksel i deklaracja wekslowa? Czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata skarbnika?	Tak, zamawiający potwierdza, iż zabezpieczeniem kredytu będzie weksel i deklaracja wekslowa . Na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.
9	Czy Zamawiający potwierdza, że zmiany do umowy będą wymagały zgody obydwu stron oraz zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności?	Zamawiający potwierdza, iż zmiany umowy będą wymagały zgody obydwu stron oraz zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności
10	Jaki wpływ na sytuację Gminy ma aktualnie trwająca epidemia COVID, jakie działania gmina wdrożyła, czy korzysta z prolongat, umorzeń – w jakim zakresie, czy w najnowszej WPF uwzględniono wpływ epidemii na plany na najbliższe lata?	W chwili obecnej Gmina nie korzysta z prolongaty w spłacie jakichkolwiek zobowiązań. Poszczególne jednostki skorzystały z możliwości jakie dawały obowiązujące przepisy prawne w zakresie ulg jakie można było uzyskać w zapłacie składek z tytułu ubezpieczenia społecznego. Gmina Kleszczewo nie podjęła uchwał w sprawie ulg lub zwolnień w zakresie dochodów własnych z powodu pandemii COVID-19.
11	Jaki jest aktualny stopień (%) realizacji dochodów ze sprzedaży majątku?	81 000,00 zł.
12	Prosimy o informację z jakiego tytułu przychodów Gmina planuje pozyskać środki w roku 2021r. w wys. 5,5 MPLN?	Gmina Kleszczewo nie podjęła jeszcze decyzji czy źródłem przychodów będą kredyty i pożyczki czy sprzedaż papierów wartościowych. Bez wskazania jakiego zadania pytanie dotyczy trudno odnieść się do odpowiedzi w sposób szczegółowy.
13	Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	Nie dotyczy
14	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 dotyczy
15	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 dotyczy
16	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	Nie dotyczy
17	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 posiadamy
18	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa	Nie dotyczy



	jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	
19	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):	48 823,29 (w tys. Zł.)- kwota długu wpf
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	Nie dotyczy
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	Nie dotyczy
	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):	Nie dotyczy
	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):	1 979,41 (w tys. Zł.)
20	Prosimy o wskazanie zastosowanych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF. W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie:	Odpowiedz poniżej
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu ze spłaty zobowiązań z uwagi na COVID	
	2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik	Prawa strona nierówności/licznik
	a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	230 816,00 zł.
	b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	-
	c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	-
	d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	-
	e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	-
	f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	-

Pytanie 21:

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby stawka WIBOR była wyznaczana w sposób określony u Wykonawcy, który wygra przedmiotowe postępowanie przetargowe?

Odpowiedź:



Zamawiający nie wyraża zgody aby stawka WIBOR była wyznaczana w sposób określony u Wykonawcy.
Zamawiający wyraża jedynie zgodę, iż w przypadku gdy stawka referencyjna WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną do wyliczenia odsetek przyjmuje się jej wartość zero.

Pytanie 22:

Prosimy o potwierdzenie, że odsetki od kredytów będą naliczane w okresach kwartalnych oraz płatne w terminie do 15-tego dnia miesiąca po zakończeniu kwartału.

Czy Zamawiający wyraziłby zgodę aby odsetki naliczane za ostatni kwartał (październik-grudzień) były płatne w terminie do 15-tego dnia następnego miesiąca tj. zawsze do 15-tego stycznia danego roku? Zaproponowany w SIWZ mechanizm płatności powinien być spójny we wszystkich okresach obrachunkowych.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, iż odsetki będą naliczane kwartalnie, płatne do piętnastego dnia następnego miesiąca po zakończeniu danego kwartału. Zamawiający wyraża zgodę aby odsetki naliczane za ostatni kwartał każdego roku były płatne do 15 stycznia danego roku.

Pytanie 23:

W związku z planowaną Sesją Rady Gminy Kleszczewo dn. 31 sierpnia 2020 r. zmieniającą uchwałę budżetową na 2020r. oraz Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Kleszczewo na lata 2020-2040, prosimy o niezwłoczne udostępnienie w/w uchwał na stronie www.bip.kleszczewo.pl

Odpowiedź:

Dokumenty zostały udostępnione.

Pytanie 24:

Zwracamy się z prośbą o odpowiedź na poniższe pytania i uzupełnienie poniższej dokumentacji:

- Sprawozdania budżetowe Rb-Z, Rb-27s, Rb-28s za IV kw. 2019r.,

Odpowiedź: Załączono

- Sprawozdania budżetowe Rb-27s, Rb-28s za II kw. 2020r.,

Odpowiedź: Załączono

- zestawienie aktualnych informacji o posiadanych zobowiązaniach kredytowych/ z podziałem na: nazwa wierzyciela, kwota wierzytelności, terminy spłaty, zabezpieczenie,

Odpowiedź: Załączono

- aktualne informacje o zobowiązaniach finansowych JST innych niż kredyt, pożyczka, dłużne papiery wartościowe, przyjęty depozyt tzn.:

1) ujmowanych od 2019 r. w sprawozdaniach finansowych jako zobowiązania o charakterze kredytu i pożyczki:

- i) umowach o partnerstwie publiczno-prywatnym, które wpływają na poziom długu publicznego,
- ii) papierach wartościowych, których zbywalność jest ograniczona,
- iii) umowach sprzedaży, w których cena jest płatna w ratach, w tym sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
- iv) umowach leasingu zawartych z producentem lub finansujących, w których ryzyko i korzyści z tytułu własności są przeniesione na korzystającego z rzeczy, w tym leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
- v) umowach nienazwanych o terminie zapłaty dłuższym niż rok, związanych z finansowaniem



- usług, dostaw, robót budowlanych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy pożyczki lub kredytu,
- 2) innych zobowiązaniach (niezależnie od tego, czy są odrębnie ujęte w sprawozdaniach finansowych), które wynikają z:
- i) umów (w tym również deklaracji, oświadczeń, listów wspierających itp.) które określają formę wsparcia finansowego udzielonego spółkom komunalnym (np. poprzez dopłaty do kapitału, podwyższenie kapitału, odkup akcji albo udziałów, przekazanie dotacji, udzielenie rekompensaty za świadczone usługi) w związku z realizowanymi przez te spółki przedsięwzięciami inwestycyjnymi, wraz z informacją o tych przedsięwzięciach, spłaty wierzyciela jest dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy – Kodeks cywilny[1] (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia

Odpowiedź: załączono tabelę

Pytanie 25:

prosimy o wskazanie maksymalnego terminu, do którego dopuszcza się możliwość wydłużenia okresu kredytowania, zgodnie z pkt. 2.1.7. SIWZ lub potwierdzenie, że wydłużenie okresu kredytowania wymaga wcześniejszego pozyskania odpowiednich zgód kredytowych ze strony Wykonawcy

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, iż wydłużenie okresu kredytowania wymagać będzie wcześniejszego pozyskania zgód kredytowych ze strony Wykonawcy.

Pytanie 26:

Prosimy o potwierdzenie, że na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Pytanie 27:

czy Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytowej zapisu, że w przypadku gdy stawka referencyjna WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, do wyliczenia odsetek przyjmuje się jej wartość na poziomie zero ? Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie podstawowych stóp procentowych przez RPP w ostatnim miesiącu i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowany zapis może uniemożliwić Wykonawcy złożenie oferty lub też na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 28:

Zwracamy się z prośbą o przesłanie następujących dokumentów:

1. RB-Z za IV kwartał 2019;
2. RB-28S za IV kwartał 2019;
3. Wykaz zobowiązań finansowych Gminy

Odpowiedź: Załączono.

INFORMACJA O ZMIANIE OGŁOSZENIA O ZAMÓWIENIU

Zamawiający informuje, iż w związku z dokonanymi zmianami treści SIWZ w dniu 06.10.2020 r. została przekazana zmiana ogłoszenia o zamówieniu Urzędowi Publikacji Unii Europejskiej.

Zamawiający zamieścił ogłoszenie o zmianach treści ogłoszenia na stronie internetowej Zamawiającego oraz w siedzibie Zamawiającego.

WÓJT
mgr inż. Bogdan Kemnitz

