

Wągrowiec, dnia 26.04.2018 r.

FN.271.1.2018.FN

**Wyjaśnienie Nr 3
do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia
w przetargu nieograniczonym pn.:
„Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego
w kwocie 5 600 000 zł
w związku z występującym deficytem
w budżecie Gminy Wągrowiec na 2018 r.”**

Zgodnie z art. 38 ust. 1 i 2 Ustawy *Prawo zamówień publicznych* Zamawiający informuje, że w związku z prowadzonym postępowaniem, wpłynęły pytania dotyczące w/w zamówienia:

Bank X zwraca się z uprzejmą prośbą o udzielenie wyjaśnień odnośnie specyfikacji istotnych warunków zamówienia Udzienienie długoterminowego kredytu bankowego w kwocie 5.600.000 zł. dla Gminy Wągrowiec w następującym zakresie.

- 1. Prosimy o udostępnienie zał. Wyszczególnionego w SIWZ jako Załącznik nr 15 opinia RIO o możliwości spłaty kredytu.**

Odpowiedź.

Wyjaśniamy, że Gmina wystąpiła o opinię RIO o możliwości spłaty kredytu długoterminowego. Niezwłocznie po otrzymaniu opinii zostanie ona zamieszczona na stronie internetowej gminy, tj. www.bip.gminawagrowiec.pl oraz przekazana do wiadomości bankom, ubiegającym się o udzielenie zamówienia.

- 2. Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?**

Odpowiedź. TAK. Zgodnie z Rozdziałem III, pkt 18 SIWZ.

- 3. Czy Kontrasygnata Skarbnika złożona zostanie pod treścią umowy kredytowej.**

Odpowiedź. TAK.

- 4. Zgodnie z warunkiem SIWZ uruchomienie kredytu „w wysokości i terminie uzgodnionym z Wykonawcą zamówienia, po przedłożeniu wniosku przez Zamawiającego na 3 dni przed uruchomieniem kredytu”. Czy intencją Zamawiającego jest „wykorzystanie kredytu zgodnie z przeznaczeniem i do wysokości udzielonego kredytu, przez realizację dyspozycji Zamawiającego, złożonej nie później niż 3 dni robocze przed uruchomieniem kredytu”.**

Odpowiedź.

Wyjaśniamy, że uruchomienie kredytu w wysokości i terminie poprzedzone zostanie złożeniem przez Zamawiającego dyspozycji uruchomienia kredytu najpóźniej 3 dni przed planowaną datą uruchomienia, np. jeżeli Zamawiający wyznaczy termin

uruchomienia kredytu na 25 maja, tzn., że musi taką dyspozycję złożyć do Wykonawcy najpóźniej na koniec dnia 21 maja, a Wykonawca jest zobowiązany tą dyspozycję zrealizować najpóźniej do 25 maja.

Zrealizowanie dyspozycji Zamawiającego jest równoznaczne z uruchomieniem kredytu.

5. **Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości. Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy zapisu, iż w razie konieczności wprowadzenia zmian do harmonogramu spłaty kredytu, spowodowanych sposobem wykorzystania kredytu, nowy harmonogram spłaty kredytu, po uzgodnieniu z Wykonawcą zostanie dostarczony do Zamawiającego i zastąpi poprzedni harmonogram.**

Odpowiedź.

Zgodnie z Rozdziałem XVII, pkt 12 SIWZ - ISTOTNE DLA STRON POSTANOWIENIA, KTÓRE ZOSTANĄ WPROWADZONE DO TREŚCI ZAWIERANEJ UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO, OGÓLNE WARUNKI UMOWY ALBO WZÓR UMOWY, JEŻELI ZAMAWIAJĄCY WYMAGA OD WYKONAWCY ABY ZAWARŁ Z NIM UMOWĘ W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO NA TAKICH WARUNKACH, Zamawiający przewiduje możliwość zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w przypadku zmian w harmonogramie spłat kapitału i odsetek w zakresie kwot i terminów spłat.

Zatem treść wprowadzonego zapisu do umowy, co do zmiany harmonogramu musi być zgodna z zapisem w SIWZ.

6. **Czy Zamawiający wyraża zgodę na zamieszczenie w umowie kredytu klauzuli że „stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero”.**

Odpowiedź.

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie ww. zapisu.

7. **Zgodnie z częścią III pkt 12 SIWZ, odsetki płatne na koniec każdego kwartału kalendarzowego, w pkt 13 określono spłatę odsetek zgodnie z określonym w pkt 17 harmonogramem. Prośba o sprostowanie.**

Odpowiedź.

Harmonogram określony w Rozdziale III pkt 17 określa spłatę kapitału i odsetek na ostatni dzień roboczy każdego kwartału, zatem nie ma w tym miejscu rozbieżności pomiędzy Rozdziałem III. punkt 12 a Rozdziałem III. punkt 13.

Dla Zamawiającego ani dla Wykonawcy nie ma znaczenia czy odsetki za ostatnie dni wolne od pracy przypadające w danym kwartale będą doliczone do danego kwartału czy do następnego.

8. **Zgodnie z częścią III pkt 19 i 21 SIWZ, Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu w terminie przez niego**

wyznaczonym, pod warunkiem uprzedniego pisemnego powiadomienia banku, nie później niż 30 dni przed datą wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu. Zamawiający z tytułu wcześniejszej spłaty części kredytu nie poniesie dodatkowych kosztów. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłat kredytu w formie aneksu do umowy. Za powyższą czynność Zamawiający nie będzie obciążony dodatkowymi kosztami.

- 1) Prosimy o uszczegółowienie, czy 30 dni odnosi się do dni roboczych/kalendarzowych.

Odpowiedź. 30 dni kalendarzowych

- 2) Czy Zamawiający wyraża zgodę na następujący warunek umowny: W przypadku nieuzgodnienia harmonogramu spłaty, w terminie 7 dni kalendarzowych od daty złożenia dyspozycji wcześniejszej spłaty części kredytu, dyspozycja ta nie zostanie zrealizowana.

Odpowiedź. Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie takiego zapisu.

- 3) Prosimy o informację, czy zmiany postanowień umowy kredytu wraz ze zmianą wysokości poszczególnych rat kapitałowych i odsetkowych (zmiana harmonogramu spłaty) będą mieć miejsce wyłącznie w umownym okresie kredytowania oraz, czy ewentualne zmiany umowy będą dokonywane na wniosek Zamawiającego za zgodą Wykonawcy.

Odpowiedź. TAK. Zmiany postanowień umowy kredytu wraz ze zmianą wysokości poszczególnych rat kapitałowych i odsetkowych (zmiana harmonogramu spłaty) będą mieć miejsce wyłącznie w umownym okresie kredytowania.

Możliwość zmian umowy określają zapisy SIWZ i zostały określone w Rozdziale XVII, pkt 12 SIWZ - ISTOTNE DLA STRON POSTANOWIENIA, KTÓRE ZOSTANĄ WPROWADZONE DO TREŚCI ZAWIERANEJ UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO, OGÓLNE WARUNKI UMOWY ALBO WZÓR UMOWY, JEŻELI ZAMAWIAJĄCY WYMAGA OD WYKONAWCY ABY ZAWARŁ Z NIM UMOWĘ W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO NA TAKICH WARUNKACH oraz muszą zostać zapisane w umowie.

Wykonawca składając ofertę w postępowaniu o udzielenie niniejszego zamówienia wyraża zgodę na warunki określone przez Zamawiającego w SIWZ, zatem Zamawiający nie będzie pytał Wykonawcy o wyrażenie zgody.

9. Czy Zamawiający wyraża zgodę na stosowanie dla należności przeterminowanych stopy procentowej obowiązującej w banku Wykonawcy.

Odpowiedź. TAK.

10. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zamieszczenie w umowie kredytu zobowiązania do przekazywania w okresie wszelkich informacji i dokumentów oraz składania oświadczeń, które w opinii Wykonawcy są niezbędne do oceny społeczno – finansowej Zamawiającego, dostarczania na wniosek Wykonawcy opinii o rachunkach prowadzonych przez inne banki, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z nimi umów i przyjętych zabezpieczeniach,

powiadomienia w przypadku występowania o kredyty lub pożyczki, a także o udzielonych poręczeniach.

Odpowiedź. NIE. Zamawiający nie wyraża zgody na zmieszczenie ww. zapisów. Jednocześnie informuję, że na stronie internetowej Gminy Wągrowiec w Biuletynie Informacji Publicznej publikowane są sprawozdania o stanie zobowiązań oraz o stanie należności Gminy Wągrowiec. Ponadto publikowana jest Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy wraz z jej zmianami w trakcie roku budżetowego, która określa wysokość zobowiązań występujących do spłaty w kolejnych latach oraz uchwała budżetowa wraz z jej zmianami w trakcie roku budżetowego. Zatem informacje te są dostępne i możliwe do pobrania przez Wykonawcę w każdym czasie.

11. Prosimy o informację o zobowiązaniach Zamawiającego nieuwjętych w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach finansowych (sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej), wynikających z:

1) 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.

Odpowiedź. Nie dotyczy.

2) Sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego.

Odpowiedź. Nie dotyczy.

3) leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego. Odpowiedź. Nie dotyczy.

4) płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz Zamawiającego. Odpowiedź. Nie dotyczy.

5) spłaty wierzyciela Zamawiającego dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks Cywilny (tzw. Subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia. Odpowiedź. Nie dotyczy.

12. Czy Zamawiający posiada niewymagalne zobowiązania tytułu poręczeń i gwarancji, jeśli tak prosimy o ich wyszczególnienie.

Odpowiedź. Nie posiada.

13. Prosimy o informację o dofinansowanych ze środków UE zadań realizowanych przez Zamawiającego (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego: wartość zawartych umów, wartość środków do wypłaty w bieżącym roku budżetowych, wartość złożonych wniosków dla których jeszcze nie uzyskano decyzji.

Odpowiedź. Zamawiający wyjaśnia, że Załącznik Nr 23 do SIWZ to Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Wągrowiec na lata 2018 – 2025.

W ww. dokumencie,

- w załączniku nr 1, w pozycjach od 12.1 do 12.8.1. wskazane są wielkości finansowe dotyczące zadań finansowanych ze środków UE, zarówno po stronie dochodów jak i wydatków, w tym wynikające z zawartych umów w poszczególnych latach Wieloletniej Prognozy Finansowej,
- w załączniku nr 2, w pozycji 1.1. wskazane są przedsięwzięcia planowane do realizacji ze środków UE na lata 2018 -2025.

Zatem Zamawiający nie uznaje za istotne sporządzanie innych zestawień.

14. Czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Zamawiający musiał zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy o dofinansowanie. Jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych dwóch ostatnich lata budżetowych.

Odpowiedź. NIE. Zamawiający nie zwracał środków UE w tym czasie.

15. Prosimy o przekazanie wykazu podmiotów, w których Gmina posiada udziały wraz z informacją w zakresie każdego podmiotu:

- 1) zysk/strata za 2017 rok.
- 2) Poziom zadłużenia wg stanu na 31.12.2017 r.
- 3) Zestawienie zobowiązań finansowych wg stanu na 31.12.2017 r.

Odpowiedź. Zamawiający nie jest w posiadaniu ww. informacji na dzień udzielania niniejszych wyjaśnień.

Ponadto wyjaśniamy, że informacja o udziałach w spółce została zawarta w Wyjaśnieniu Nr 1 do SIWZ.

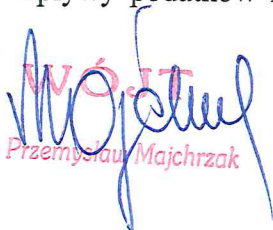
16. Prosimy o zestawienie zobowiązań finansowych (bilansowych i pozabilansowych) Zamawiającego wg stanu na 31.12.2017 r. z wyszczególnieniem zaangażowania, terminie ostatecznej spłaty.

Odpowiedź. Wyjaśniamy, że ww. zestawienie zostało dołączone do Wyjaśnień Nr 1 do SIWZ oraz Nr 2 do SIWZ. Zostało przekazane bankom ubiegającym się o udzielenie zamówienia oraz zamieszczone na stronie internetowej www.bip.gminawagrowiec.pl, w zakładce dotyczącej niniejszego postępowania.

17. Prosimy o informację z czego wynika planowany na 2018 r. niższy poziom dochodów bieżących aniżeli w roku 2017 r.

Odpowiedź. Wyjaśniamy, że dochody wskazane sprawozdaniach za 2017 r. są wynikiem zrealizowanego budżetu w zakończonym roku budżetowym.

Dochody na 2018 r. są dochodami zaplanowanymi, które w trakcie roku ulegają zmianie, np. poprzez zwiększenie dotacji z budżetu państwa na zadania własne czy zlecone (świadczenia rodzinne, świadczenie wychowawcze (500+); pozyskanie środków z innych źródeł – krajowych lub unijnych, wyższe wpływy podatków lub innych opłat, itp.


inż. Przemysław Majchrzak