



Kredyt bankowy długoterminowy w wysokości 9 342 666,13 PLN

Czernichów, dnia 2020-05-06

Znak pisma: **FB.271.1.2020**

WYKONAWCY (wg rozdzielnika) STRONA INTERNETOWA

dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn. Kredyt bankowy długoterminowy w wysokości 9 342 666,13 PLN; Nr sprawy: FB.271.1.2020.

W związku z wpływieniem do Zamawiającego pytania od Wykonawcy dotyczącego przedmiotowego postępowania przetargowego, Zamawiający działając na podstawie art. 38 ust. 2 i 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 1843 z późn. zm.) udziela następującej odpowiedzi:

Pytanie 1: Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

- a) RB-Z, RB-NDS za IVQ2019,
- b) Sprawozdania Rb-N,RZ-Z, Rb-NDS, Rb-27S, Rb28S za IQ2020 r.
- c) Czy zmiana WPF z 24.02.2020 jest ostatnią uchwałą zmieniającą WPF? Jeśli nie prosimy o udostępnienie najbardziej aktualnej WPF.

Odpowiedź 1: Zamawiający modyfikuje treść SIWZ poprzez dodanie:

- 1) załącznika nr 26 do SIWZ - sprawozdania RB-Z, RB-NDS za IV kw. 2019 r.;
- 2) załącznika nr 27 do SIWZ - sprawozdania Rb-N, Rb-Z, Rb-NDS, Rb-27S, Rb-28S za I kw. 2020 r.;
- 3) załącznika nr 28 do SIWZ - uchwały nr XXIII.203.2020 Rady Gminy Czernichów z dnia 27 kwietnia 2020 r. w sprawie zmiany uchwały Nr XIX.154.2019 z dnia 16 grudnia 2019 r. Rady Gminy Czernichów w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czernichów.
- 4) załącznika nr 29 do SIWZ - uchwała Nr S.O.VI-423/44/20 Składu Orzekającego Kolegium RIO w Krakowie z dnia 23 kwietnia 2020 r. w sprawie: zaopiniowania sprawozdania z wykonania budżetu Gminy Czernichów za 2019 rok oraz informacji o stanie mienia Gminy Czernichów na dzień 31 grudnia 2019 r.
- 5) załącznika nr 30 do SIWZ - Bilans za rok 2019 wraz informacją dodatkową.

Pytanie 2: Z uwagi na nieprecyzyjność zapisów SIWZ prosimy o wyjaśnienie odnośnie terminu płatności odsetek czy ma to być:

- a) ostatni dzień miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy (marzec, czerwiec, wrzesień, grudzień) po otrzymaniu noty odsetkowej od Banku do 15-tego dnia ostatniego miesiąca kwartału.
- b) ostatni dzień pierwszego miesiąca następującego po zakończeniu kwartału (kwiecień, lipiec, październik, styczeń) po otrzymaniu noty odsetkowej od Banku do 15-go dnia pierwszego miesiąca po zakończeniu kwartału. Z zastrzeżeniem, że ostatnia rata odsetkowa płatna w dniu zakończenia okresu kredytowania tj. 30.09.2035.

Odpowiedź 2: ostatni dzień pierwszego miesiąca następującego po zakończeniu kwartału (kwiecień, lipiec, październik, styczeń) po otrzymaniu noty odsetkowej od Banku do 15-go dnia pierwszego miesiąca po

zakończeniu kwartału. Z zastrzeżeniem, że ostatnia rata odsetkowa płatna w dniu zakończenia okresu kredytowania tj. 30.09.2035.

Pytanie 3: Mając na uwadze zapis SIWZ rozdział IV ust. 5 oraz rozdział XXVII ust.2 pkt 3 oraz zapis art. 144 Ustawy Pzp (zgodnie z którym zapisy dot. przewidywanych zmian muszą być jednoznaczne i m.in. muszą określać zakres oraz warunki wprowadzenia zmian) prosimy o:

- a) Wskazanie maksymalnego okresu kredytowania tzn. do jakiej maksymalnie daty może zostać wydłużony okres kredytowania.
- b) Potwierdzenie, że dokonanie przedmiotowych zmian w umowie będzie możliwe po przedłożeniu wymaganych przez Bank dokumentów (w tym niezbędnych do oceny zdolności kredytowej, w tym również pozytywnej opinii RIO w sprawie zdolności do spłaty kredytu) oraz pod warunkiem uzyskania zgody Banku na wnioskowane zmiany.

Odpowiedź 3:

- a) Zamawiający przewiduje maksymalny okres wydłużenia kredytowania do 36 miesięcy.
- b) Dokonanie zmian możliwe będzie pod warunkiem uzyskania od Banku zgody oraz przedłożeniu do Banku dokumentów niezbędnych do oceny zdolności kredytowej w tym również opinii RIO.

Pytanie 4: Prosimy o usunięcie zapisu, o którym mowa w rozdz. XXVII SIWZ ust. 2. Pkt. 2.

Odpowiedź 4: Zamawiający nie wyraża zgody na niniejszą modyfikację.

Pytanie 5: W przypadku negatywnego stanowiska odnośnie pyt. 4 prosimy o potwierdzenie, że możliwość refinansowania, o której mowa w rozdz. XXVII SIWZ ust. 2. Pkt. 2 dotyczy rozchodów zgodnych z celem kredytowania (rozdz. IV ust.1 SIWZ) i poniesionych w 2020 r.

Odpowiedź 5: Możliwość refinansowania dotyczy rozchodów poniesionych w roku 2020.

Pytanie 6: Prosimy o potwierdzenie, że ewentualne zmiany harmonogramu spłat o których mowa w rozdz. XXVII ust. 2. Pkt. 5), nie mogą wykraczać poza okres danego roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania.

Odpowiedź 6: Dopuszcza się zmianę harmonogramu spłat wykraczającą poza okres danego roku kalendarzowego.

Pytanie 7: W przypadku negatywnej odpowiedzi na pytanie 6 prosimy o potwierdzenie, że warunkiem wprowadzenia ww. zmian będzie: złożenie wniosku wraz ze szczegółowym uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej, przedłożenie wymaganych przez Bank dokumentów (w tym niezbędnych do oceny zdolności kredytowej) oraz uzyskanie zgody Banku na wnioskowane zmiany.

Odpowiedź 7: Warunkiem wprowadzenia zmian jest złożenie stosownego wniosku i uzyskanie zgody Banku na takie zmiany.

Pytanie 8: Z uwagi na nieścisłość zapisów SIWZ i nieregularny harmonogram spłat rat kapitałowych prosimy o korektę SIWZ w rozdz. XXVII ust. 2 pkt 7, poprzez wprowadzenie brzmienia: „Stawka WIBOR 3M notowana na 2 dni robocze przed rozpoczęciem każdego kwartału kalendarzowego”.

Odpowiedź 8: Zamawiający wyraża zgodę na proponowaną modyfikację.

Pytanie 9: Z uwagi na rozbieżność zapisów w treści SIWZ rozdz. IV ust. 14 i rozdz. XXVII ust. 6 prosimy o potwierdzenie, że kontrasygnata skarbnika Gminy będzie zarówno na umowie, wekslu jak i deklaracji wekslowej.

Odpowiedź 9: Kontrasygnata Skarbnika będzie złożona na umowie oraz deklaracji wekslowej, weksel in blanco nie podlega kontrasygnacie Skarbnika.

Pytanie 10: Prosimy o potwierdzenie, że umowa kredytowa zostanie zawarta na wzorze obowiązującym w Banku-wykonawcy i będzie uwzględniała postanowienia SIWZ (w tym Istotnych warunków przyszłej umowy kredytowej).

Odpowiedź 10: Zgodnie z zapisem Rozdziału XXVII ust. 3 SIWZ umowę kredytową przygotowuje Wykonawca (bank) w uzgodnieniu z Zamawiającym.

Pytanie 11: Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy kredytu zapisu w brzmieniu: „stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero”?

Odpowiedź 11: Nie wyrażamy zgody na proponowaną modyfikację.

Pytanie 12: Prosimy o wskazanie kwoty kredytu przeznaczonej na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (ze wskazaniem tych zobowiązań).

Odpowiedź 12: Kwota kredytu przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań nie będzie wyższa niż 3 061 868,00 zł, jest to globalna kwota przeznaczona na rozchody w bieżącym roku, jednak będzie to zależało od momentu uruchomienia kredytu. I tak na dzień 31 marca spłacono już kredyty w wysokości 742 246,89 zł. Poniżej załączamy harmonogram spłat:

lp.	Nazwa instytucji udzielającej pożyczki kredytu	Razem raty	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
1	Pieniński Bank Spółdzielczy umowa kredytu Nr 14/01/00395B z 03.07.2014r	150 000,00	50 000,00	100 000,00	0,00	
2	Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska pożyczka nr 258/2016/Wn06/OA-mi-ku/P z dnia 28.12.2016 r.	170 384,00	42 596,00	42 596,00	42 596,00	42 596,00
3	Pieniński Bank Spółdzielczy umowa kredytu Nr 14/01/00813B z 17.12.2014r	50 000,00		50 000,00		
4	Kredyt nr 2071/07/2009/1115/F/OBR BOS	831 736,00	250 000,00	581 736,00	0,00	
5	Kredyt nr S/109/04/2012/1115/F/OBR BOS umowa z 14.06.2012r.	350 000,00	50 000,00	50 000,00	100 000,00	150 000,00
6	Kredyt nr S/43/07/2013/1115/F/OBR BOS umowa z 31.07.2013r.	300 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	
7	Kredyt nr 1788/06/2010/1115/F/CEB/EIB3/76/EKO-kanalizacja Wołowice	399 827,00		399 827,00		
8	Kredyt obrotowy na 2011 r. nr 006/11/62 KBS O Czernichów	659 921,00	100 000,00	150 000,00	300 000,00	109 921,00
9	Kredyt obrotowy na 2015 r. nr 006/15/97 z 17.09.2015 r. KBS O Czernichów	30 000,00			30 000,00	
10	Beskidzki Bank Spółdzielczy, Bielsko-Biała ul. Komorowicka 272 Umowa nr 20/OW/K_INW/2016 z 10.08.2016	30 000,00			30 000,00	
11	Beskidzki Bank Spółdzielczy, Bielsko-Biała ul. Komorowicka 272 Umowa nr 22/OW/K_INW/2017 z 28.12.2017 r	40 000,00		40 000,00		
12	Łącki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Łącku, umowa nr 48598/474059/2017 z 02.08.2017 r.	50 000,00		50 000,00		

Ogółem	3 061 868,00	592 596,00	1 564 159,00	602 596,00	302 517,00
--------	--------------	------------	--------------	------------	------------

Pytanie 13: Czy Zamawiający przedłoży aktualne (nie starsze niż 1 miesiąc) zaświadczenia o niezaleganiu w opłacaniu podatków i składek oraz czy warunkiem podpisania umowy kredytu może być przedłożenie aktualnych zaświadczeń (oświadczeń) o braku zaległości wobec ZUS i US?

Odpowiedź 13: Zamawiający nie przedłożył tych zaświadczeń, jednak oświadcza, iż nie zalega w opłacaniu podatków i składek zarówno wobec US, jak i ZUS.

Przed podpisaniem umowy kredytu Zamawiający przedłożył aktualne zaświadczenia o braku zaległości wobec ZUS i US.

Pytanie 14: Czy w umowie kredytu przewiduje się umieszczenie postanowień wynikających z art. 142 ust. 5 ustawy – Prawo zamówień publicznych, zgodnie z którym umowa kredytu, zawierana na okres przekraczający 12 miesięcy, powinna zawierać postanowienia przewidujące zmianę wysokości wynagrodzenia należnego wykonawcy, w przypadku zmiany:

- 1) stawki podatku od towarów i usług,
- 2) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
- 3) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
- 4) zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych

- jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez wykonawcę.

Odpowiedź 14: Tak, zapis zostanie wprowadzony do treści umowy z Wykonawcą.

Pytanie 15: Z czego wynika planowany wzrost dochodów bieżących w 2020 r. vs wykonanie 2019 r.?

Odpowiedź 15: Główne źródła dochodów, które wpłynęły na wzrost dochodów bieżących w roku 2020 w stosunku do roku 2019 są następujące: opłata za wywóz odpadów komunalnych, planowany wzrost dochodów z tego tytułu o kwotę 2 311 315 zł, wzrost udziałów gminy w PIT o kwotę 1 752 118,00 zł, wzrost subwencji o kwotę 1 390 805,00 zł, podatek o nieruchomości planowany wzrost o kwotę 525 392,00 zł.

Pytanie 16: Na jaką kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w 2020 r. i jaką kwotę dochodów uzyskano z tego tytułu?

Odpowiedź 16: Do chwili obecnej nie zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku, uzyskano dochody w kwocie 67 500,00 zł. Są przygotowane przetargi na sprzedaż działek w wysokości 181 000,00 zł.

Pytanie 17: W odniesieniu do wydatków współfinansowanych ze środków budżetu UE:

- a) Czy ujęte w WPF dotyczą tylko już zawartych umów na dofinansowanie? Jeśli nie na jakim etapie są wnioski?
- b) Czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych były przypadki odwołania lub żądania zwrotu przez podmiot dysponujący tymi środkami? (jeśli tak prosimy o bliższe informacje dot. kwoty, przyczyny etc.)

Odpowiedź 17:

- a) Dotyczą tylko już zawartych umów na dofinansowanie.
- b) Nie.

Pytanie 18: Jaki jest oczekiwany przez Zamawiającego wpływ pandemii koronawirusa na sytuację społeczno-finansową Gminy Czernichów? Czy Zamawiający odczuwa już wpływ ww. pandemii? Jeśli tak – w jakim zakresie?

Odpowiedź 18: W chwili obecnej Zamawiający odczuwa jedynie wpływ epidemii na organizację pracy jednostek gminnych. Do gminy wpłynęło kilka wniosków o zwolnienie, odroczenie lub umorzenie podatków od lokalnych przedsiębiorców - nie wydano jeszcze żadnych decyzji w tych sprawach, ani nie podejmowano żadnej uchwały generalnej w tej sprawie.

Pytanie 19: Na jaki okres zawarta jest aktualnie obowiązująca umowa dot. bankowej obsługi budżetu Zamawiającego?

Odpowiedź 19: Umowa na obsługę bankową jest zawarta na okres do 31.12.2021 r.

Pytanie 20: W nawiązaniu do ogłoszonego przez Państwa przetargu na udzielenie kredytu, prosimy o udzielenie odpowiedzi na pytania zawarte w załączonym do niniejszego pisma formularzu.

Odpowiedź 20: Zamawiający modyfikuje treść SIWZ poprzez dodanie załącznika nr 31 do SIWZ - Formularz klienta.

Niniejsze pismo staje się integralną częścią SIWZ.

Termin składania ofert pozostaje bez zmian.

**Zastępca Wójta
mgr Maciej Gędek**

Sporządzono 1 egz.:

1 egz. - A/a.

Przesłano mailem do Wykonawców i zamieszczono na stronie internetowej Zamawiającego.