**Gmina Barciany**

**Ul. Szkolna 3**

**11-410 Barciany Wykonawcy (wszyscy**)

Znak: RGKiI.271.9.2018 Data: 2018.08.31

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego pod nazwą: **„Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu złotowego w wysokości 2.156.656,55 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań Gminy Barciany w 2018 r .”**

W związku z pytaniami i uwagami wykonawców co do treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia, Zamawiający przedstawia następujące wyjaśnienia:

**Pytanie 1 : Prosimy o podanie, jaka kwota kredyt zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, a jaka na pokrycie planowanego deficytu budżetu.**

**Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 1: N**a pokrycie planowanego deficytu zostanie przeznaczona kwota 84.935,55 zł pozostała kwota 2.071.721,00 zł zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

**Pytanie 2 : W nawiązaniu do zapisów Rozdz. III pkt 10, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby oprocentowanie kredytu ustalane było wg stawki WIBOR 3 obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego miesiąca?**

**Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 2 : Tak**

**Pytanie 3 : W nawiązaniu do zapisów Rozdz. III pkt 13, czy zamawiający wyraża zgodę, aby spłata rat kapitałowych następowała ostatniego dnia kalendarzowego każdego miesiąca?**

**Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 3 : Tak**

**Pytanie 4 : W nawiązaniu do zapisów Rozdz. III pkt 16, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby każdy rok obrotowy liczył 365 dni?**

**Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 4 : Tak**

**Pytanie 5 : W nawiązaniu do zapisów Rozdz. III pkt 17, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby procentowanie przeterminowane było ustalane wg oprocentowania przeterminowanego obowiązującego u Wykonawcy? Jeżeli nie, to czy może być ustalone w wysokości odsetek ustawowych?**

**Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 5 :** Zgodnie z zapisami SIWZ oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego będzie odpowiadało półtorakrotności stawki standardowej (WIBOR 3M+stała marża).

**Pytanie 6 : W** **nawiązaniu do zapisów Rozdz. III pkt 19, prosimy o jednoznaczne wskazanie daty pierwszej raty kapitałowej oraz ostatniej raty kapitałowej.**

**W Rozdz. III pkt 19 ujęto datę pierwszej raty 30.11.2020r., natomiast w innych punktach specyfikacji podana jest data 31.10.2020r.**

**W Rozdz. III pkt 19 ujęto datę ostatniej raty 28.12.2029r., natomiast w innych punktach specyfikacji podana jest data 31.12.2029r.**

**Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 6 :** Data pierwszej raty kapitałowej: 30 listopada 2020 r.

Data ostatniej raty kapitałowej: 28 grudnia 2029 r.

**Pytanie 7 : W nawiązaniu do zapisów Rozdz. III pkt 23, prosimy o potwierdzenie, że wydłużenie terminu kredytu wymagać będzie zgody Wykonawcy i nastąpi w formie aneksu do umowy.**

**Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 7 :** Tak

**Pytanie 8 : W specyfikacji wśród kryteriów oceny ofert są podane dwa kryteria cena i czas uruchomienia kredytu, jednakże w formularz ofertowy wskazuje na podanie tylko ceny oferty. Wobec powyższego prosimy o modyfikację formularza ofertowego, poprzez dodanie drugiego kryterium oceny ofert.**

**Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 8 :** Formularz oferty został zmodyfikowany

**Pytanie 9 : Prosimy o podanie aktualnie funkcjonujących zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek posiadanych w innych bankach lub instytucjach finansowych (z uwzględnieniem rodzaju produktu, udzielonej kwoty, zadłużenia na dzień 30.06.2018r., harmonogramu spłat, końcowego terminu spłaty, zabezpieczenia powyższych kredytów i pożyczek).**

**Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 9 :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rodzaj produktu** | **Kwota udzielonego dla gminy kredytu** | **Zadłużenie na 30 czerwca 2018** | **Harmonogram spłat** | **Końcowy termin spłaty** | **Zabezpieczenia** |
| Kredyt długoterminowy na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań | 2 400 000,00 zł | 1 203 648,00 zł | Spłaty miesięczne do 30.09.2022 | 30.09.2022 | Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi weksel własny in blanco z wystawienia kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową. Finansowe zabezpieczenie stanowią środki własne gminy. |
| Kredyt długoterminowy na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań | 6 264 272,69 zł | 5 324 640,69 zł | Spłaty miesięczne do 31.12.2029 | 31.12.2029 | Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi weksel własny in blanco z wystawienia kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową. Finansowe zabezpieczenie stanowią środki własne gminy. |
| Kredyt długoterminowy na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań | 4 763 344,15 zł | 4 101 994,15 zł | Spłaty miesięczne do 28.02.2031 | 28.02.2031 | Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi weksel własny in blanco z wystawienia kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową. Finansowe zabezpieczenie stanowią środki własne gminy. |
| Kredyt długoterminowy na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań | 5 515 841,57 zł | 4 964 258,57 zł | Spłaty miesięczne do 31.12.2031 | 31.12.2031 | Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi weksel własny in blanco z wystawienia kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową. Finansowe zabezpieczenie stanowią środki własne gminy. |
| Kredyt długoterminowy na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań | 966 312,00 zł | 966 312,00 zł | Spłaty miesięczne do 31.12.2030 | 31.12.2030 | Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi weksel własny in blanco z wystawienia kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową. Finansowe zabezpieczenie stanowią środki własne gminy. |
| Kredyt obrotowy w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu | 1 500 000,00 zł | 1 208 086,26 zł | spłata do 31.12.2018 | 12.08.2020 | Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi weksel własny in blanco z wystawienia kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową. Finansowe zabezpieczenie stanowią środki własne gminy. |

**Pytanie 10 : Czy Zamawiający posiada zadłużenie z tytułu: leasingu, faktoringu, forfaitingu (jeśli tak, prosimy o podanie na dzień 30.06.2018r. kwot zadłużenia z wymienionych tytułów, dat wygaśnięcia zobowiązania, harmonogram spłat, wysokości rat).**

**Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 10 :** Zamawiający nie posiada zadłużenia z tytułu leasingu, faktoringu, forfaitingu

**Pytanie 11 : Czy Zamawiający posiada podpisane umowy o charakterze publiczno-prywatnym, mające wpływ na poziom długu publicznego? (jeśli tak to, w jakiej kwocie).**

**Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 11 :** Zamawiający nie ma podpisanych umów o charakterze publiczno – prawnym, mających wpływ na poziom długu publicznego.

**Pytanie 12 : Czy Zamawiający wyemitował papiery wierzycielskie, jeśli tak to, kto jest agentem emisji, jaki to rodzaj zobowiązania, kwota zobowiązania i na jaki okres jest to zobowiązanie (od kiedy do kiedy)?**

**Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 12 :** Zamawiający nie emitował papierów wierzycielskich.

**Pytanie 13 :** **Czy Zamawiający udzielił poręczeń, gwarancji, jeśli tak to komu i na jaką kwotę?**

**Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 13 :** Zamawiający nie udzielił poręczeń i gwarancji.

**Pytanie 14 :** **Czy Zamawiający posiada akcje, udziały w innych podmiotach (jeśli tak, to prosimy o podanie nazwy podmiotu, jego REGON, wartość udziałów, procent w ogólnej liczbie głosów na WZA, procent udziału w kapitale podmiotu, jeśli udział ten jest powyżej 50%, prosimy o przesłanie sprawozdań finansowych tych podmiotów).**

**Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 14 :** Zamawiający posiada 100 % udziałów w gminnej spółce komunalnej. Bilans spółki zamieszczony na stronie internetowej Zamawiającego [www.bip.barciany.pl](http://www.bip.barciany.pl) (w zakładce Zamówienia publiczne)

**Pytanie 15 : Czy Zamawiający w związku z art. 144 pzp**

**a. przewiduje możliwość istotnych zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy, prośba o określenie zakresu i warunków takich zmian,**

**b. czy Zamawiający zgadza się na to aby ewentualne zmiany uwarunkowane były zgodą na nie, obu stron umowy, oraz wprowadzane w formie pisemnej/aneksu do umowy.**

**Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 15 :**

1. **Zamawiający przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian w zawartej umowie kredytu bez kosztów obciążających Zamawiającego w następujących okolicznościach:**

* Zamawiający przewiduje zmianę w zakresie harmonogramu spłaty rat kapitałowych oraz określonej kwoty kredytu w przypadku przedterminowej spłaty jakiejkolwiek części kredytu lub całości zadłużenia z tytułu kredytu.
* Zamawiający przewiduje zmianę w stawki WIBOR 3M – w przypadku likwidacji stawki WIBOR 3M. W takim przypadku strony zawrą porozumienie w sprawie zastąpienia stawki WIBOR 3M inną stawką.

**b) Tak**

**Pytanie 16 :** **Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich dwóch lat prowadzone były u Zamawiającego, przez komornika, działania windykacyjne dotyczące zadłużenia w bankach.**

**Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 16 :** W ciągu ostatnich dwóch lat nie były prowadzone przez komornika działania windykacyjne.

**Pytanie 17 : Prosimy o informację czy na rachunkach bankowych Zamawiającego ciążą zajęcia egzekucyjne. /jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty zajęć/.**

**Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 17 :** Na rachunkach bankowych zamawiającego nie ciążą zajęcia egzekucyjne.

**Pytanie 18 :** **Czy Zamawiający terminowo reguluje wszystkie zobowiązania finansowe (w tym, w zakresie kredytów długoterminowych), jeżeli nie, prosimy o udostępnienie szczegółowych informacji w tym zakresie (kwoty, terminy opóźnień)?**

**Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 18 :** Zgodnie ze sprawozdaniem RB – Z na dzień 30 czerwca gmina posiadała zobowiązania wymagalne dla których termin płatności minął. Są to zobowiązania zakładu budżetowego oraz urzędu gminy:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Zobowiązania wymagalne ogółem | Zakład Utrzymania Dróg, Zieleni i Gospodarki Mieszkaniowej w Barcianach (zakład budżetowy) | | | | | Urząd Gminy w Barcianach | |
| Terminy opóźnień | | | | | Terminy opóźnień | |
| Ogółem  zakład budżetowy | Do 30 dni | Powyżej 30 dni do 60 dni | Powyżej 60 dni do 90 dni | Powyżej 90 dni | Ogółem  UG | Do 30 dni |
| Zobowiązania wymagalne: | 335.075,59 zł | 240.448 zł | 39.372,63 zł | 9.391,53 zł | 35.390,23 zł | 156.293,61zł | 94.627,59 zł | 94.627,59 zł |
| Z tytułu dostaw towarów i usług | 327.737,09 zł | 233.109,50 zł | 37.531,35zł | 7.700,38 zł | 31.584,16 zł | 156.293,61zł | 94.627,59 zł | 94.627,59 zł |
| Pozostałe | 7.338,50 zł | 7.338,50 zł | 1.841,28 zł | 1.691,15 zł | 3.806,07 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |

**Pytanie 19 :** **Czy w Gminie funkcjonują lokalne systemy wspierania przedsiębiorczości? Jeśli tak, prośba o wymienienie.**

**Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 19 : Nie**

**Pytanie 20 : Czy Zamawiający w prognozach finansowych wykazuje emisję papierów wartościowych lub zaciągnęła kredyty lub pożyczki w związku z umowami zawartymi z podmiotami dysponującymi środkami pochodzącymi z budżetu UE. (Jeżeli tak, czy występują problemy z realizacją niniejszych umów, które mogłyby zaważyć na możliwości pozyskania tych środków).**

**Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 20 :** Zamawiający nie ma wyemitowanych papierów wartościowych, nie posiada również zaciągniętych kredytów i pożyczek w związku z umowami zawartymi z podmiotami dysponującymi środkami pochodzącymi z budżetu UE.

**Pytanie 21 :** **Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub jednostek organizacyjnych – jeśli tak prosimy o ich wyszczególnienie z informacją o kwocie, terminie ich zapadalności oraz dodaniem krótkiego opisu czego dotyczyły poręczenia.**

**Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 21 :** Zamawiający nie udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów czy też jednostek organizacyjnych.

**Pytanie 22 :** **Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe? Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.**

**Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 22 :** Nie

**Pytanie 23 :** **Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zapis umowy kredytu mówiący, iż jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane, jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 3M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że stopa procentowa WIBOR 3M wynosi zero.**

**Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 23 :** Tak

**Pytanie 24 :** **Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów Zamawiającego:**

**a) aktualne opinie banków, w których Zamawiający ma udzielone kredyty, ewentualnie przedstawienie oświadczenia o terminowym regulowaniu zobowiązań;**

**b) sprawozdania budżetowe Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S za II kw 2018r.**

**c) sprawozdania budżetowe Rb-27S, Rb-28S za IV kw 2017r.**

**d) Zarządzenie Wójta Gminy w sprawie zaciągnięcia kredytu, którego dotyczy przetarg,**

**Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 24 :**

1. Oświadczenie o terminowym regulowaniu zobowiązań z tytułu spłaty kredytów: skan dokumentu zamieszczony na stronie internetowej Zamawiającego [www.bip.barciany.pl](http://www.bip.barciany.pl) (w zakładce Zamówienia publiczne)
2. Sprawozdania budżetowe za II kwartał 2018 r zamieszczone na stronie internetowej Zamawiającego [www.bip.barciany.pl](http://www.bip.barciany.pl) (w zakładce Zamówienia publiczne)
3. Sprawozdania budżetowe za IV kwartał 2017 r zamieszczone na stronie internetowej Zamawiającego [www.bip.barciany.pl](http://www.bip.barciany.pl) (w zakładce Zamówienia publiczne)
4. Skan dokumentu zamieszczony na stronie internetowej Zamawiającego [www.bip.barciany.pl](http://www.bip.barciany.pl) (w zakładce Zamówienia publiczne)

W imieniu Zamawiającego

Wójt Gminy Barciany

Ryszard Kozyra