

Mełgiew, dnia 20.04.2020r.

Zainteresowani Wykonawcy

Pytania i odpowiedzi do przetargu nr 1

Dotyczy: Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości do 5.700.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Numer sprawy: ZP.271.2.2020

Zamawiający informuje, iż w przedmiotowym postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego wpłynęły następujące pytania, na które udzielono odpowiedzi:

- 1) w związku z aktualnym stanem epidemii prosimy o rozważenie dopuszczenia przez Zamawiającego składania oferty w formie elektronicznej, aby zminimalizować ryzyko transmisji zakażeń (np. za pomocą miniportalu UZP);

Ad 1. Zamawiający informuję, że podtrzymuje zapisy w dziale XIV SIWZ dotyczące formy składania ofert.

- 2) udostępnienie sprawozdań: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S (całość), Rb-28S (całość) za IV kwartał 2019 r.;

Ad 2. Zamawiający informuje, że sprawozdania: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S (całość), Rb-28S (całość) za IV kwartał 2019 r. są udostępnione na stronie BIP, w zakładce: Sprawozdania budżetowe, pod linkiem: <https://ugmelgiew.bip.lubelskie.pl/index.php?id=252>

- 3) udostępnienie opinii RIO o możliwości spłaty kredytu (jeżeli jest dostępna);

Ad 3. Zamawiający wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie zaopiniowania możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Mełgiew. Zamawiający otrzymał informację, że upoważnienie wynika z obowiązującej Uchwały w tej sprawie i jest to Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie z dnia 4 grudnia 2019 roku w sprawie opinii o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w projekcie uchwały budżetowej Gminy Mełgiew, udostępnionej pod linkiem: https://ugmelgiew.bip.lubelskie.pl/upload/pliki/uchwala RIO-Ch_I_0039_29_19.pdf

- 4) informacja, czy Zamawiający dopuszcza/nie dopuszcza dodatkowe zabezpieczenie kredytu w postaci złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kodeksu postępowania cywilnego – podpisanego przez Wójta wraz z kontrasygnatą Skarbnika (zastrzegamy, że zgoda łączyłaby się z poniesieniem przez Gminę kosztów notarialnych związanych z tym zabezpieczeniem);

Ad 4. Zamawiający nie dopuszcza dodatkowego zabezpieczenia kredytu w postaci złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kodeksu

postępowania cywilnego – podpisanego przez Wójta wraz z kontrasygnatą Skarbnika. Odmowa w tym zakresie podyktowana jest poniesieniem dodatkowych kosztów po stronie Gminy Mełgiew. Zamawiający oświadcza, że terminowo i z należytą starannością reguluje wszystkie swoje zobowiązania, dlatego też nie widzi potrzeby poniesienia dodatkowych a zbędnych kosztów.

- 5) potwierdzenie, że spłata pierwszej raty odsetkowej nastąpi do końca 2020 r. a kolejne raty odsetkowe będą naliczane za każdy kolejny miesiąc kalendarzowy i płatne do 7-go dnia następnego miesiąca w okresie kredytowania;

Ad 5. Zamawiający potwierdza, że spłata pierwszej raty odsetkowej nastąpi do końca 2020 r. a kolejne raty odsetkowe będą naliczane za każdy kolejny miesiąc kalendarzowy i płatne do 7-go dnia następnego miesiąca w okresie kredytowania. Spłata odsetek w okresach miesięcznych nastąpi tylko od kwoty faktycznie uruchomionego kredytu.

- 6) potwierdzenie, że spłata ostatniej raty odsetkowej nastąpi razem ze spłatą ostatniej raty kapitałowej, tj. do końca 2025 r.;

Ad 6. Zamawiający potwierdza, że spłata ostatniej raty odsetkowej nastąpi razem ze spłatą ostatniej raty kapitałowej, tj. do końca 2025 r.

- 7) Zamawiający ma prawo zgodnie z zapisami SIWZ do przedterminowych spłat, jednakże prosimy o potwierdzenie, że ewentualne przesunięcie rat na później oraz wydłużenie okresu kredytowania, których potencjalna możliwość wynika z zapisów punktu III ppkt 5.2 oraz punktu XXII ppkt 17 SIWZ, będą wymagały zgody Banku. Brak takiego zastrzeżenia powodowałby de facto udzielenie kredytu bez terminu spłaty, czyli niezgodnie z Prawem Bankowym;

Ad 7. Zamawiający potwierdza, że ewentualne przesunięcie rat na później oraz wydłużenie okresu kredytowania, których potencjalna możliwość wynika z zapisów punktu III ppkt 5.2 oraz punktu XXII ppkt 17 SIWZ, będą możliwe po uzyskaniu zgody Banku, z uwzględnieniem zapisów działu XXII ust. od 8 do 12 SIWZ.

- 8) potwierdzenie, że dopuszczalne odroczenie spłaty raty kredytu o miesiąc będzie możliwe tylko w ramach danego roku kalendarzowego, bez przeniesienia spłaty na kolejne lata;

Ad 8. Zamawiający potwierdza, że dopuszczalne odroczenie spłaty raty kredytu o miesiąc będzie możliwe tylko w ramach danego roku kalendarzowego, bez przeniesienia spłaty na kolejne lata.

- 9) potwierdzenie, że w całym okresie kredytowania stosowana będzie jednolita konstrukcja stawki bazowej, przy czym prosimy, aby Zamawiający dopuścił doprecyzowanie tej stawki w brzmieniu: „Stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca” – prosimy o to, ponieważ proponowany w SIWZ zapis nie jest jednoznaczny biorąc pod uwagę termin pierwszej spłaty odsetek;

Ad 9. Zamawiający potwierdza, że w całym okresie kredytowania stosowana będzie jednolita konstrukcja stawki bazowej. Zamawiający dopuszcza doprecyzowanie tej stawki w brzmieniu: „Stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca”.

10) wskazanie dla celów porównywalności ofert wartości stawki bazowej WIBOR, w oparciu o którą ma być policzona cena oferty;

Ad 10. Zamawiający zgodnie z zapisem w zał. nr 1 do SIWZ – pkt. 1, wiersz 8 formularza ofertowego wskazuje, iż dla celów porównywalności ofert wartości stawki bazowej WIBOR 3M przyjęty do obliczania ceny oferty z ostatniego dnia I kwartału 2020 r. tj. w wysokości 1,17%.

11) wskazanie dla celów porównywalności ofert założonej daty wypłaty kredytu;

Ad 11. Zamawiający wskazuje dla celów porównywalności ofert datę wypłaty kredytu należy przyjąć: 01.05.2020r.

12) wyjaśnienie prognozowanego w WPF istotnego zmniejszenia nadwyżki bieżącej w 2020 r.;

Ad 12. Zamawiający wyjaśnia, iż prognozowane w WPF istotne zmniejszenie nadwyżki bieżącej w 2020 r. wynika z konieczności zaangażowania większych nakładów w 2020 roku na zadania inwestycyjne.

13) potwierdzenie, że zarówno do wyliczenia ceny ofertowej, jak i w umowie kredytowej będzie wykorzystany kalendarz 365(6)/365, czyli rzeczywista liczba dni w okresie odsetkowym w stosunku do 365 dni w roku;

Ad 13. Zamawiający zgodnie z zapisami działu XXII ust. 7 SIWZ potwierdza, że zarówno do wyliczenia ceny ofertowej, jak i w umowie kredytowej będzie wykorzystany kalendarz 365(6)/365, czyli rzeczywista liczba dni w okresie odsetkowym w stosunku do 365 dni w roku.

14) ze względu na konieczność przeprowadzenia kompleksowej analizy ekonomiczno-finansowej Gminy w utrudnionych warunkach prosimy o przesunięcie terminu składania ofert do **30 kwietnia 2020 roku**. W przypadku braku zgody na przedłużenie o 6 dni prosimy rozważyć krótszy okres, ponieważ w obecnej sytuacji **każdy dodatkowy dzień może być istotny**.

Ad. 14. Zamawiający przychyła się do prośby i przedłuża termin składania i otwarcia ofert na dzień 30 kwietnia 2020r.

Zamawiający zmienia zapis działu XVI. SIWZ i przesuwa termin składania ofert na dzień 30.04.2020r. do godz. 11:00, termin otwarcia ofert na dzień 30.04.2020 na godz. 11:15 (godziny pozostają bez zmian). Powyższą zmianę należy także uwzględnić w oznakowaniu koperty z ofertą (dział XIV. SIWZ).

Informuje, że pytania oraz odpowiedzi stają się integralną częścią SIWZ i będą wiążące przy składaniu ofert.

Załącznikiem niniejszych odpowiedzi jest:

1. formularz klienta

Z poważaniem:

Wójt Gminy

mgr inż. Magdalena Wójcik

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta* **Gmina Mełgiew**

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 w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	NIE
2	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):	545 000,00 na dzień 31.03.2020r.
	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):	0

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y własnoręcznym podpisem**

Magdalena Wójcik – Wójt Gminy

20.04.2020 r.

Wójt Gminy

mgr inż. Magdalena Wójcik

za klienta
osoba/y upoważniona/e**
(imię i nazwisko)

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

GMINA MEŁGIEW
21-007 Mełgiew, ul. Partyzancka 2
NIP 7122914532

Administratorem danych osobowych jest Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: Klientowi lub osobom go reprezentującym przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, a także prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

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:

2020-03-31

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, 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	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	kredyt	24.11.2017r.	545 000,00	-	31.12.2020r.
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
Razem					545 000,00	-	

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