

Burzenin, dnia 16-11-2020 r.

**Do wszystkich wykonawców postępowania nr ZPI.271.12.2020**

Znak: ZPI 271.6.2020

Dot.: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na: „**Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 1.800.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i sfinansowanie planowanego deficytu**”.

Wyjaśnienie I  
treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia

Wójt Gminy Burzenin działając zgodnie z art. 38 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych tj. (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 z późn. zm.) informuje, że wpłynęły do Zamawiającego pytania o treści:

1. uprzejmie proszę o pełny adres strony internetowej z lokalizacją stawki WIBOR 3 M z dnia 10.11.2020, do której odwołujecie się Państwo w SIWZ cytując: (opublikowaną na stronie internetowej [www.acipolska.pl](http://www.acipolska.pl)),

Odpowiedź:

Zgodnie z informacją na stronie [www.acipolska.pl](http://www.acipolska.pl) nowym administratorem stawek WIBID i WIBOR jest [www.gpwbenchmark.pl](http://www.gpwbenchmark.pl). Stawka WIBOR 3M na dzień 10.11.2020 roku wynosiła 0,22%.

2. Koszt oprocentowania (przy założeniu stawki WIBOR 3M aktualnej na dzień 10.11.2020 roku od pełnej kwoty kredytu postawionego do dyspozycji 01-12-2020 r.) w .....zł ..... gr., uwzględniający z załączony harmonogram spłaty."

w zdaniu jn, gdzie zamiast litery o jest cyfra 0

" Oferujemy oprocentowanie kredytu długoterminowego przy stałej marży bankowej  $m = \dots\dots\dots\%$  (podać nieujemną marżę  $m$ , taką by oprocentowanie było równe  $0 = \text{WIBOR } 3M + m$ )." "

Odpowiedź:

Koszt oprocentowania (uwzględniający stawkę WIBOR 3M aktualną na dzień 10.11.2020 roku; pełną kwotę kredytu, postawioną do dyspozycji w dniu 01-12-2020 r.) wynoszącą .....zł ..... gr.

W zdaniu jn. Zamawiający wprowadził zmianę zamiast cyfry 0 jest litera O;

" Oferujemy oprocentowanie kredytu długoterminowego przy stałej marży bankowej  $m = \dots\dots\dots\%$  (podać nieujemną marżę  $m$ , taką by oprocentowanie było równe  $O = \text{WIBOR } 3M + m$ )." "

3. Proszę o informację czy zapis SIWZ:

jest:

"III. Opis przedmiotu zamówienia ust. 1 pkt 4) Karencja w spłacie kapitału: do 1 grudnia 2021 r."

winien być zmieniony na:

"III. Opis przedmiotu zamówienia ust. 1 pkt 4) Karencja w spłacie kapitału: do 30 listopada 2021 r."

uzasadnienie: 1 grudnia 2021 r. zgodnie ze SIWZ jest planowana pierwsza spłata raty kredytu; ew. poprawkę proszę nanieść również w dziale XIV. Opis sposobu obliczenia ceny oraz XIX. Informacje o treści zawieranej umowy.

Odpowiedź:

W SIWZ w części III pkt. 1 ppkt. 4 Opis przedmiotu zamówienia, części XIV pkt. 7 ppkt 4 Opis sposobu obliczenia ceny oraz XIX pkt. 1 ppkt. 4 Informacje o treści zawieranej umowy otrzymuje brzmienie:

Karencja w spłacie kapitału: do 30 listopada 2021 r.

4. czy data w części cytowanej jn. jest poprawna?:

" XIX. Informacje o treści zawieranej umowy.....1) Termin spłaty kapitału: 1 grudnia 2029 r.,"

w naszej ocenie jest niezgodna z terminarzem spłat

Odpowiedź:

Tak

5. W treści SIWZ w dziale XIX. Informacje o treści zawieranej umowy.

"13. Zamawiający zobowiązuje się dokonać w okresie objętym umową tj. do dnia 01 czerwca 2026 r. spłaty kredytu (kapitał plus odsetki), zgodnie z załączonym harmonogramem spłat, który stanowi załącznik nr ..... do umowy (z zastrzeżeniem pkt. 7)."

w naszej ocenie data 01 czerwca 2026 r. winna być zmieniona na 31.12.2029 r.

W związku z powyższym, uprzejmie proszę o odniesienie się do uwag.

Jednocześnie wnosimy o zmianę terminu składania ofert na 24 listopada 2020 r.

Odpowiedź:

Zgodnie z modyfikacją SIWZ termin spłaty kapitału do dnia 1 grudnia 2029 roku.

Zamawiający przesuwa termin składania ofert na dzień 20-11-2020 r. godz. 9.00.

6. Zgodnie z załącznikiem - proszę o kompletne uzupełnienie informacji wymaganych do oceny zdolności kredytowej, proszę o podpisanie wypełnionego załącznika zgodnie z reprezentacją, w przypadku wyboru oferty poprosimy o oryginał do akt Banku

Odpowiedź:

Zamawiający składa załącznik o informacji wymaganych do oceny zdolności kredytowych.

WOJTY  
Jerzy Janiak  
Jerzy Janiak

## INFORMACJE I WYKAZ DOKUMENTÓW

- FINANSOWANIE PLANOWANEGO DEFICYTU BUDŻETU JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO (JST)
- SPŁATĘ WCZEŚNIEJ ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ ZACIĄGNIĘTYCH POŻYCZEK I KREDYTÓW (W TYM NA REALIZACJĘ INWESTYCJI KOMUNALNYCH)

### CZĘŚĆ I – SYTUACJA EKONOMICZNO – FINANSOWA JST

#### 1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem: NIE DOTYCZY

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu

#### 2. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie: NIE DOTYCZY

Podmiot, za który udzielono poręczenia/gwarancji	Beneficjent poręczenia/gwarancji	Rodzaj poręczenia lub gwarancji	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie

#### 3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST: NIE DOTYCZY

Podmiot/osoba, której udzielono pożyczki	Data udzielenia pożyczki	Ostateczny termin spłaty pożyczki	Kwota udzielonej pożyczki [w tys. PLN]

#### 4. Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty): NIE DOTYCZY

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Tytuł zobowiązania	Kwota zobowiązania pozostała do spłaty [w tys. PLN]	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenia

#### 5. Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania):

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
Bank BPS Warszawa	Kredyt	01.12.2022	700.000,00	weksel
BS Burzenin	Kredyt	01.12.2022	680.000,00	weksel
BS Bełchatów	Kredyt	01.12.2026	2.749.803,00	weksel
WFOŚiGW	pożyczka	31.10.2023	90.118,20	weksel
BGK	pożyczka	w momencie zwrotu dofinansowania z PROW	1.358.461,26	weksel
BS Bełchatów	Kredyt	01.12.2029	1.125.000,00	weksel
BS Bełchatów	Kredyt	01.12.2029	1.230.000,00	weksel
BS Burzenin	kredyt	01.06.2026	830.039,40	Weksel
WFOŚiGW	pożyczka	31.10.2029	1.015.116,00	weksel

#### 6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych: NIE DOTYCZY

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia

[od – do]			[rodzaj/kwota]		

#### 7. Umowy zawarte przez JST: NIE DOTYCZY

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzycelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzycelności w drodze cesji (jako dłużnik)			
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)			
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego			
Umowy z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28.12.2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz. U. z 2011 r., nr 298, poz. 1767)			

#### 8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia: NIE DOTYCZY

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia

#### 9. Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?

W 2020 r. realizowane zadania inwestycyjne przez gminę są z udziałem środków pochodzących z budżetu UE.

#### 10. Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK
Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK
Czy JST wyraża zgodę na poniesienie kosztów notarialnych z tytułu ustanowienia zabezpieczenia w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (art. 777 kpc) [o ile dotyczy]	Nie wyraża zgody na oświadczenie o poddaniu się egzekucji
W przypadku konsorcyjnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego [o ile dotyczy]?	Nie dotyczy

#### 11. Pytania dotyczące zapisów w SIWZ lub w istotnych postanowieniach umowy [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczegółowości zapisów w SIWZ]

##### 11.1. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:

a) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania? Zmiana w harmonogramie spłaty kredytu może dotyczyć wcześniejszej spłaty raty kredytu w okresie objętym spłatą.

Nie

b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania? Zamawiający przewiduje odroczenie rat kredytu jednak na dzień składania ofert nie określa sposobu odroczenia lub przesunięcia płatności.

c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu? NIE

d) czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiada zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku? TAK

e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian? Nie

**11.2. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to:**

a) zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej? [wymóg określony w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych]Szczegółowy zapis dotyczące zmian do umowy kredytowej jest zawarty w SIWZ w części XIX Informacje o treści zawieranej umowy.

**11.3 Czy w związku z występowaniem epidemii koronawirusa COVID - 19, JST uchwaliła zmianę Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata od ..... do ....., która uwzględnia skutki jakie mogą wynikać z pandemii, np. w postaci niższych wpływów i ściągalsności podatków dochodowych od osób prawnych oraz fizycznych, wpływów z opłat lokalnych (podatków od nieruchomości), czy założenia uchwały WPF odzwierciedlają inne zmiany związane z konsekwencjami ekonomicznymi z powodu COVID-19;**

Na dzień 13.11.2020 nie została podjęta uchwała

**11.4. Czy JST wyrazi zgodę na wprowadzenie w Umowie kredytowej zapisu: "W przypadku, gdy stawka WIBOR 1M osiągnie poziom poniżej zera (wartość ujemną), do czasu osiągnięcia przez tę stawkę wartości dodatniej, do wyliczenia oprocentowania Kredytu przyjęta zostanie stawka równa 0 (zero). Nie**

~~12. Oświadczam/oświadczamy\*, że na dzień sporządzenia niniejszych odpowiedzi nie dysponuję/nie dysponujemy\* uchwałą Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami/zastrzeżeniami opinii o możliwości spłaty kredytu i nie mogę/nie możemy\* jej doręczyć przed podjęciem decyzji kredytowej. Jednakże doręczone/doręczymy\* niniejszy dokument przed podpisaniem umowy kredytu/przed uruchomieniem kredytu.\* [oświadczenie należy usunąć, jeśli nie dotyczy]~~

Uchwała stanowi załącznik SIWZ.

*Buracina 16-11-2020*

(miejsowość, data)

**WOJCI**  
*Janiak*  
**Jerzysław Janiak**

(Pieczęć i podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Klienta)

**SKARBNIK GMINY**

*Szmytka*  
**Joanna Szmytka**

(Pieczęć i podpis Skarbnika/Głównego Księgowego)

\* niepotrzebne skreślić