



WYJAŚNIENIE TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA NR 3:

„Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego złotówkowego do kwoty 2 000 000,00 zł”

Działając na podstawie art. 38 ust. 1, 2 i 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 z późn. zm.), Zamawiający dokonuje modyfikacji **załącznika nr 8 do SIWZ** poprzez uzupełnienie jego treści o następujące dokumenty:

- RB-NDS – sprawozdanie o nadwyżce/deficycie jst za III kwartał 2018 roku;
- Rb-28S – sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych jst za III kwartał 2018 roku;
- Rb-27S – sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych jst za III kwartał 2018 roku;
- Rb-Z – sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za III kwartał 2018 roku;
- Rb-N – kwartalne sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych za III kwartał 2018 roku;
- zaświadczenie o wyborze Wójta Gminy;
- Uchwała Rady Gminy w sprawie powołania Skarbnika Gminy;
- Zmiana do uchwały budżetowej na rok 2018 wraz z załącznikami (po dniu 06.09.2018r.): Uchwała_Nr_XII-444-2018;

Zamawiający dokonuje zmian w specyfikacji istotnych warunków zamówienia, w taki sposób, że:

- **w Rozdz. III ust. 4** – zamiast: „Przewidywane uruchomienie kredytu nastąpi w październiku 2018 roku z możliwością zmiany”, jest: „Przewidywane uruchomienie kredytu nastąpi w dniu: 30.11.2018 roku z możliwością zmiany”;
- **w Rozdz. III ust. 9** – zamiast: „Okres karencji do 30 marca 2018 roku”, jest: „Okres karencji do 30 marca 2019 roku”;
- **w Rozdz. III ust. 10** – zamiast: „Kredyt i odsetki będzie spłacany z wpływów z podatku od nieruchomości oraz udziałów gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych w latach 2018-2028”, jest: „Kredyt i odsetki będzie spłacany z wpływów z podatku od nieruchomości oraz udziałów gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych w latach 2019-2028”;
- **w Rozdz. XVI ust. 1** – zamiast: „Wzór umowy stanowi **załącznik nr 6 do SIWZ**, w którym zostały określone szczegółowe warunki, na których Zamawiający zawrze umowę w sprawie udzielenia zamówienia publicznego, jest: „Wzór umowy stanowi **załącznik nr 7 do SIWZ**, w którym zostały określone szczegółowe warunki, na których Zamawiający zawrze umowę w sprawie udzielenia zamówienia publicznego”;



- w **Rozdz. XVI ust. 2** – zamiast: „Zamawiający Zgodnie z treścią art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych dopuszcza wprowadzenie istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, w zakresie zmiany harmonogramu spłaty kredytu tj. terminu i kwoty spłaty poszczególnych rat kapitałowych i odsetkowych - bez możliwości wydłużenia okresu kredytowania”, jest: „Zamawiający Zgodnie z treścią art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych dopuszcza wprowadzenie istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, w przypadku gdy nastąpi zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie mającym wpływ na realizację przedmiotu Umowy”.

Zamawiający dokonuje zmian we wzorze umowy, w taki sposób, że:

- w **§1 ust. 4** – zamiast: „Kredyt jest przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów z możliwością sfinansowania kredytem rozchodów 2017 roku przed dniem podpisania umowy”, jest: „Kredyt jest przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów z możliwością sfinansowania kredytem rozchodów 2018 roku przed dniem podpisania umowy”;

- w **§3 ust. 2** – zamiast: „W przypadku braku konieczności zaciągnięcia Kredytu w pełnej wysokości, harmonogram spłat ustalony w ust. 1 powyżej zostanie zmieniony. Zmiana harmonogramu spłat będzie polegać na zmniejszeniu kwot rat w okresie spłaty Kredytu. Zmiana harmonogramu spłat wymaga zawarcia Aneksu do Umowy”, jest: „W przypadku braku konieczności zaciągnięcia Kredytu w pełnej wysokości, harmonogram spłat ustalony w ust. 1 powyżej zostanie zmieniony. Zmiana harmonogramu spłat będzie polegać na zmniejszeniu kwot rat w okresie spłaty Kredytu. Do zmiany harmonogramu spłaty kredytu wymagana jest zgoda obu Stron umowy (nie dotyczy wcześniejszej spłaty kredytu/rat) w formie Aneksu do Umowy”;

- w **§3** – poprzez dodanie ust. 8: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykroczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu”.

Wprowadzone przez Zamawiającego zmiany w SIWZ oraz we wzorze umowy powodują zmianę treści ogłoszenia o zamówieniu w Biuletynie Zamówień Publicznych.

W związku z wprowadzonymi zmianami Zamawiający dokonuje zmiany w treści Rozdziału XI SIWZ - Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert, w taki sposób, że:

zamiast zapisu:

Składanie ofert:

miejsce: Biuro Obsługi Interesanta Urzędu Gminy Klembów (parter),
ul. Gen. Fr. Żymirskiego 38, 05-205 Klembów.

termin: do dnia 26-10-2018 r. do godziny 12.00

Otwarcie ofert:

miejsce: siedziba Zamawiającego: Sala konferencyjna Urzędu Gminy Klembów
(I piętro), ul. Gen. Fr. Żymirskiego 38, 05-205 Klembów.

termin: dnia 26-10-2018 r. godz. 12.15

wprowadza się zapis:



GMINA KLEMBÓW
ul. Gen. Fr. Żymirskiego 38, 05-205 Klembów

Składanie ofert:

miejsce: Biuro Obsługi Interesanta Urzędu Gminy Klembów (parter),
ul. Gen. Fr. Żymirskiego 38, 05-205 Klembów.

termin: do dnia 31-10-2018 r. do godziny 12.00

Otwarcie ofert:

miejsce: siedziba Zamawiającego: Sala konferencyjna Urzędu Gminy Klembów
(I piętro), ul. Gen. Fr. Żymirskiego 38, 05-205 Klembów.

termin: dnia 31-10-2018 r. godz. 12.15

Do niniejszych wyjaśnień został dołączony formularz z przesłanymi pytaniami do przetargu wraz z udzielonymi przez Zamawiającego odpowiedziami.

/-/ Rafał Mathiak

Wójt Gminy Klembów

Formularz

Nazwa Klienta **KLEMBÓW GMINA WIEJSKA**

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,	30.11.2018r. (vide: Rozdz. III ust. 4 SIWZ)
	b) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.” Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	
	TAK. Zamawiający dokonuje zmiany wzoru umowy (vide: dodanie §3 ust. 8 umowy).	
2	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy. a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu, b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	Zamawiający odsyła w powyższym zakresie do treści udostępnionych dokumentów (zał. 8). Zamawiający ogranicza się do udostępnienia informacji niezbędnych i wymaganych do złożenia oferty w takim zakresie, w jakim uczynił to we wskazanym załączniku.	

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 na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	NIE
2	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):	NIE
3	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.	NIE
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	NIE
5	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):	NIE
6	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
7	Prosimy o informację czy w okresie ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący (nie dotyczy sytuacji, gdy powołano komisarza rządowego na skutek zdarzenia losowego np. nagła śmierć wójta/burmistrza/prezydenta).	NIE
8	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	Zamawiający odsyła w powyższym zakresie do treści udostępnionych

	dokumentów (zał. 8). Zamawiający ogranicza się do udostępnienia informacji niezbędnych i wymaganych do złożenia oferty w takim zakresie, w jakim uczynił to we wskazanym załączniku.
wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. 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 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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0

Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

Pytanie do Klienta		Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:	
	wartość zawartych umów (w tys. PLN):	Zamawiający odsyła w powyższym zakresie do treści udostępnionych dokumentów (zał. 8). Zamawiający ogranicza się do udostępnienia informacji niezbędnych i wymaganych do złożenia oferty w takim zakresie, w jakim uczynił to we wskazanym załączniku.
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	0
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	0
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	0
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):	NIE

Pozostałe pytania

1	Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, regon i % udziałów jakie posiada JST).
	Nie dotyczy.
2	Czy termin karencji w spłacie kapitału jest do dnia 30.03.2019 r.? (Karencja jest liczona do dnia poprzedzającego dzień spłaty)
	TAK

3	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby zmiana harmonogramu spłaty kredytu wymagała zgody obu Stron umowy (nie dotyczy wcześniejszej spłaty kredytu/rat)
	TAK. Zamawiający dokonuje zmiany wzoru umowy (vide: §3 ust. 2 umowy).
4	Czy odsetki od kredytu będą spłacane do ostatniego dnia kwartału w całym okresie kredytowania, począwszy od kwartału, w którym został uruchomiony kredyt/transza?
	TAK
5	Czy za datę spłaty kredytu (kapitału lub odsetek) rozumie się datę wpływu należności na rachunek kredytowy prowadzony u Wykonawcy?
	TAK.
6	<ul style="list-style-type: none"> a. Jakie są przyczyny spadku dochodów bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku? b. Jakie są przyczyny spadku dochodów bieżących w 2019 i 2020 roku? c. Jakie są przyczyny wzrostu dochodów majątkowych w 2018 roku w porównaniu do roku 2017? d. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku? e. Jakie są przyczyny spadku wydatków bieżących w 2019 roku? f. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków majątkowych w 2018 roku w porównaniu do roku 2017? g. Prosimy o wyjaśnienie założenia nadwyżki bieżącej w 2019 roku na poziomie wyższym niż wykonania historyczne.
	Zamawiający odsyła w powyższym zakresie do treści udostępnionych dokumentów (zał. 8). Zamawiający ogranicza się do udostępnienia informacji niezbędnych i wymaganych do złożenia oferty w takim zakresie, w jakim uczynił to we wskazanym załączniku.
7	Prosimy o wyjaśnienie co stanowią dochody majątkowe w 2018 roku (wg zmiany WPF z dnia 06.09.2018 r. dochody majątkowe to 6.020 TPLN z czego 0 PLN to dochody ze sprzedaży mienia, oraz 4.444 PLN to dochody z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje – prosimy o wyjaśnienie co stanowi brakująca kwota 1.576 TPLN)
	Zamawiający odsyła w powyższym zakresie do treści udostępnionych dokumentów (zał. 8).
8	Na jakim poziomie (kwota) na dzień 11.10.2018 r. jest dochód ze sprzedaży majątku?
	Zamawiający odsyła w powyższym zakresie do treści udostępnionych dokumentów (zał. 8). Zamawiający ogranicza się do udostępnienia informacji niezbędnych i wymaganych do złożenia oferty w takim zakresie, w jakim uczynił to we wskazanym załączniku.
9	Prosimy o wyjaśnienie niskiego wykonania dochodów i wydatków majątkowych za I półrocze 2018 roku.
	Zamawiający odsyła w powyższym zakresie do treści udostępnionych dokumentów (zał. 8). Zamawiający ogranicza się do udostępnienia informacji niezbędnych i wymaganych do złożenia oferty w takim zakresie, w jakim uczynił to we wskazanym załączniku.
10	Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 30.06.2018 r.? Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności?
	Zamawiający odsyła w powyższym zakresie do treści udostępnionych dokumentów (zał. 8). Zamawiający ogranicza się do udostępnienia informacji niezbędnych i wymaganych do złożenia oferty w takim zakresie, w jakim uczynił to we wskazanym załączniku.
11	Czy dochody majątkowe z dotacji założone w 2018 roku mają pokrycie w podpisanych umowach lub złożonych wnioskach o dotację (jeżeli tak, to na jaką kwotę są zawarto umowy/złożono wnioski – prosimy o szczegółowe informacje)?
	Zamawiający odsyła w powyższym zakresie do treści udostępnionych dokumentów (zał. 8). Zamawiający ogranicza się do udostępnienia informacji niezbędnych i wymaganych do złożenia oferty w takim zakresie, w jakim uczynił to we wskazanym załączniku.
12	Czy Gmina poręcza jakieś zobowiązania, jeżeli tak to prosimy o informację jaką kwotę, na jaki okres i jakiemu podmiotowi, czy zobowiązania są spłacane przez gminę, jeżeli tak to prosimy o szczegóły.
	NIE
13	Prosimy o poprawienie oczywistej omyłki pisarskiej w SIWZ roz. XVI pkt 1 powinno być „...załącznik nr 7.”
	Zamawiający dokonuje zmiany w SIWZ (vide: Rozdz. XVI ust. 1 SIWZ).
14	Prosimy o poprawienie oczywistej omyłki pisarskiej w zał. 7 do SIWZ § 1 ust. 4 powinno być „...rozchodów 2018 roku...”
	Zamawiający dokonuje zmiany we wzorze umowy (vide: §1 ust. 4 umowy).
15	<p>Prosimy o informację jaką stawkę bazową ma Zamawiający na myśli w zał. 7 SIWZ § 4 ust. 3:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. stawkę ustalaną na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z 1-go dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia roboczego kwartału? czy b. stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z 1-go dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia roboczego miesiąca?

	Zamawiający ma na myśli stawkę ustalaną na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z 1-go dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia roboczego kwartału.
16	<p>Prosimy o potwierdzenie/doprecyzowanie parametrów jakie mają zostać przyjęte do wyliczenia ceny (tylko i wyłącznie do celów porównywalności ofert):</p> <ol style="list-style-type: none"> uruchomienie kredytu: w jakim dniu (data.....) w wysokości 2.000.000,00 zł, data płatności pierwszej raty odsetkowej 31.12.2018 r., kolejne raty płatne do ostatniego dnia danego kwartału? stawka WIBOR 3M -1,72% splata rat kapitału jest do ostatniego dnia danego kwartału począwszy od dnia 31.03.2019 r. (harmonogram splat wg zapisu roz. III pkt 6 w SIWZ) jaki kalendarz należy przyjąć do naliczania odsetek – rzeczywisty czy inny? (jeżeli inny to jaki?)
	Zamawiający akceptuje powyższy sposób przedstawienia parametrów i tym samym dokonuje zmiany w SIWZ (vide: Rozdz. XII ust. 6 SIWZ).

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOS, 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	Zamawiający odsyła w powyższym zakresie do treści udostępnionych dokumentów (zał. 8). Zamawiający ogranicza się do udostępnienia informacji niezbędnych i wymaganych do złożenia oferty w takim zakresie, w jakim uczynił to we wskazanym załączniku.						
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem							

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

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Rodzaj dokumentu

1. Zaświadczenie o wyborze Wójta Gminy
2. Uchwała Rady Gminy w sprawie powołania Skarbnika Gminy
3. Sprawozdania budżetowe za 2017 rok:
 - a. Rb-27S
 - b. Rb-28S
 - c. Rb-N
 - d. Rb-NDS
 - e. Rb-Z
4. Sprawozdania budżetowe za III kwartał 2018 roku (udostępnienie po ich sporządzeniu):
 - a. Rb-27S
 - b. Rb-28S
 - c. Rb-N
 - d. Rb-NDS
 - e. Rb-Z
5. Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2018 wraz z załącznikami – po dniu 06.09.2018 r. **jeśli nastąpiły**
6. Zmiana uchwały WPF na lata 2018-2028 wraz z załącznikami i objaśnieniami – po dniu 06.09.2018 r. **jeśli nastąpiły**

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

za Klienta

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

** Niepotrzebne skreślić

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku