

ZP.271.5.2020.1

**Odpowiedzi na zapytania i zmiana treści SIWZ**

Zamawiający działając na podstawie art. 38 ust. 2 i 4 ustawy Prawo Zamówień Publicznych (Dz.U. 2019 r. poz. 1843), informuje, iż otrzymał od Wykonawcy pytania dotyczące treści SIWZ w postępowaniu prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonym na „**Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 3 000 000,00 zł. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy i Miasta Raszków**”

Zamawiający przekazuje Wykonawcom odpowiedzi na złożone zapytania:

**Pytanie:**

Pytanie dotyczące terminów uruchomienia kredytu:

a) SIWZ str. 3

-data uruchomienia 1 transzy 30-11-2020 r.

- data uruchomienia 2 transzy 21-12-2020 r.

b) załącznik nr 1 –Formularz Ofertowy

- data uruchomienia 1 transzy do dnia 30-11-2020 r.

- data uruchomienia 2 transzy do dnia 21-12-2020 r.

Biorąc po uwagę j/w czy terminy uruchomienia transz kredytów/do wpisania w umowie kredytowej jak w pkt. b)?

**Odpowiedź:**

Należy przyjąć zapis :

-data uruchomienia 1 transzy do dnia 30-11-2020 r.

- data uruchomienia 2 transzy do dnia 21-12-2020 r.

Zamawiający informuje, że dokonuje zmiany treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia w taki sposób, że:

**Pkt. III ppkt.3.1. SIWZ otrzymuje brzmienie:**

Kredyt uruchamiany w transzach na wskazany rachunek bankowy budżetu Gminy i Miasta wg poniższego wyszczególnienia:

|       | Numer transzy | Data uruchomienia transzy do dnia | Kwota transzy kredytu | Kwota uruchomionego kredytu - narastająco |
|-------|---------------|-----------------------------------|-----------------------|---|
| 1     | 1 transza     | 30 listopada 2020                 | 1 500.000,00          | 1 500.000,00                              |
| 2     | 2 transza     | 21 grudnia 2020                   | 1 500.000,00          | 3.000.000,00                              |
| Razem |               |                                   | 3.000.000,00 zł       |   |

**1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:**

| Nazwa podmiotu   | REGON          | Wartość udziałów<br>[w tys. PLN] | % udziałów w kapitale<br>podmiotu |
|--|----------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Oświetlenie uliczne i drogowe w Kaliszu Sp. zo.o.                                      | 25068002400000 | 740                              | 1                                 |
| Bank Spółdzielczy w Raszkowie  | 00050580000000 | 1                                | <1                                |
| WODKAN S.A. Przedsiębiorstwo Wodociągów i<br>Kanalizacji S.A. w Ostrowie Wielkopolskim | 25052134300000 | 678                              | <1                                |
| Samorządowy Fundusz Poręczeń Kredytowych<br>Sp. z o.o.                                 | 41149807400000 | 50                               | <1                                |
| Regionalny Zakład Zagospodarowania odpadów<br>w Ostrowie Wlkp.                         | 30201714200000 | 1                                | <1                                |

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

| Podmiot, za który<br>udzielono<br>poręczenia/gwarancji | Beneficjent<br>poręczenia/gwarancji | Rodzaj poręczenia lub<br>gwarancji | Ostateczny termin<br>spłaty | Aktualne<br>zaangażowanie |
|--|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| NIE DOTYCZY  |                                     |                                    |                             |                           |

**3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST:**

| Podmiot/osoba, której udzielono<br>pożyczki | Data udzielenia pożyczki | Ostateczny termin spłaty<br>pożyczki | Kwota udzielonej pożyczki<br>[w tys. PLN] |
|---|--------------------------|--------------------------------------|---|
| NIE DOTYCZY                                 |                          |                                      |   |

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

| Podmiot, wobec<br>którego istnieje<br>zobowiązanie | Tytuł<br>zobowiązania | Kwota zobowiązania<br>pozostała do spłaty<br>[w tys. PLN] | Data powstania<br>zobowiązania | Data wygaśnięcia<br>zobowiązania | Zabezpieczenia |
|--|-----------------------|---|--------------------------------|----------------------------------|----------------|
| NIE DOTYCZY  |                       |   |                                |                                  |                |

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

| Nazwa banku | Rodzaj<br>zaangażowania | Ostateczny termin<br>spłaty | Aktualne<br>zaangażowanie<br>w PLN | Przyjęte zabezpieczenia<br>[rodzaj i kwota]                        |
|-------------|-------------------------|-----------------------------|------------------------------------|--|
| PEKAO       | kredyt                  | 31-12-2021                  | 3.000.000,00                       | weksel in blanco wraz z<br>deklaracją wekslową-<br>3.000.000,00 zł |
| BS RASZKÓW  | kredyt                  | 31-12-2023                  | 2.300.000,00                       | weksel in blanco wraz z<br>deklaracją wekslową                     |
| WFOŚ        | pożyczka                | 20-06-2025                  | 953.250,00                         | weksel in blanco wraz z<br>deklaracją wekslową                     |
| BS RASZKÓW  | kredyt                  | 31-12-2028                  | 6.000.000,00                       | weksel in blanco wraz z<br>deklaracją wekslową-<br>8.000.000,00 zł |
| BS RASZKÓW  | kredyt                  | 31-12-2029                  | 1.000.000,00                       | weksel in blanco wraz z<br>deklaracją wekslową-<br>2.000.000,00 zł |

**6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:**

| Agent/gwarant emisji | Rodzaj zobowiązania | Okres emisji<br>[od – do] | Wartość emisji | Zaangażowanie | Zabezpieczenia<br>[rodzaj/kwota] |
|----------------------|---------------------|---------------------------|----------------|---------------|----------------------------------|
| Nie dotyczy          |                     |                           |                |               |                                  |

**7. Umowy zawarte przez JST:**

| Opis  | Kwota zadłużenia | Termin wykupu wierzytelności | Termin obowiązywania umów |
|---|------------------|------------------------------|---------------------------|
| Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)  | 0,00             |                              |                           |
| Umowy leasingu (również leasing zwrotny)  | 0,00             |                              |                           |
| 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) | 0,00             |                              |                           |

**8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:**

| Umowa wsparcia | Podmiot wspierany | Kwota wsparcia | Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia |
|----------------|-------------------|----------------|--|
| NIE DOTYCZY    |                   |                |  |
|                |                   |                |  |

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

TAK

**10. Informacje na temat zabezpieczeń:**

| Opis  | ODPOWIEDŹ   |
|---|-------------|
| Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?   | NIE         |
| 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 dotyczy |
| 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]**

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

- a) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania? Odp. NIE
- b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania? Odp. W TAKIM PRZYPADKU PRZEWIDUJE SIĘ ZMNIEJSZENIE RAT SPŁAT KREDYTU NA LATA 2022 I 2023, DLA POZOSTAŁYCH RAT RÓWNOMIERNIE]
- c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu? Odp. NIE
- d) czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiadania zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?
- Odp. Nie dotyczy
- e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian? Odp. Nie dotyczy



**15.2. 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? Odp. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z części kredytu oraz w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu zmianie ulegnie „harmonogram spłaty rat kredytu”

## **CZĘŚĆ II – Zapytania dot. Covid**

- czy obecna sytuacja związana z COVID-19 będzie miała wpływ na poziom zaplanowanych dochodów i wydatków / przychodów i rozchodów?

Na bieżąco dokonuje się analizy wpływu dochodów. Wydatki dokonuje się z zachowaniem zasady celowości, racjonalności i oszczędności.

Nie planuje się zmiany ustalonych kwot przychodów i rozchodów.

- czy Gmina w związku z w/w sytuacją planuje zmiany w poziomie zaplanowanych dochodów i wydatków / przychodów i rozchodów (czy w zaktualizowanej uchwale Wieloletniej Prognozy Finansowej uwzględniła skutki jakie mogą wynikać z pandemii np. w postaci niższych wpływów i ściągalności podatków dochodowych od osób prawnych oraz fizycznych, wpływów z opłat lokalnych (podatków od nieruchomości)?

Trudno przewidzieć jakie otrzymamy zmiany do planu pismami od Wojewody, oraz co wyniknie do końca roku z powodu COVID-19, jaki może spowodować zwiększeniem wydatków z zakresu np. zarządzania kryzysowego.

Na dzień dzisiejszy nie przewiduje się zmniejszenia planu dochodów z tytułu wpływu podatków lokalnych.

Przewiduje się, że niektóre dochody mogą nie zostać wykonane w 100%, w szczególności z tytułu PIT.

- czy założenia uchwały WPF (planowanej) odzwierciedlają / będą odzwierciedlać inne zmiany związane z konsekwencjami ekonomicznymi z powodu COVID-19?

NA DZIEŃ 03.09.2020 WPF zawierał zmiany podjęta uchwałą w dniu 03.09.2020 w tym wydatki COVID.

- jak obecna sytuacja wpłynie na poziom zaplanowanego deficytu na 2020r. i jakie są źródła pokrycia w przypadku pogłębienia się deficytu?

Nie planuje się zwiększenia deficytu na 2020 r. Przychody i rozchody budżetu stanowią załącznik nr 4 do uchwały w sprawie budżetu na 2020 r.

- czy w związku z COVID-19 Województwo planuje otrzymać/otrzyma dodatkowe wsparcie od Państwa na realizację planowanych dochodów/wydatków?

Nie dotyczy. Jako gmina otrzymaliśmy środki z Funduszu Inwestycji Lokalnych, złożyliśmy też wnioski o wsparcie w ramach II puli środków.

**Pozostały zapisy SIWZ pozostają bez zmian.**

**BURMISTRZ**  
Gminy i Miasta Raszków

*mgr Jacek Bartczak*