

Małkinia Górna, dnia 09.04.2018 r.

Nr BFP.271.01.2018

## Uczestnicy postępowania

**Dotyczy przetargu nieograniczonego: Udzielenie długoterminowego kredytu w wysokości do 5.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Ogłoszenie nr 538412-N-2018 z dnia 2018-03-29 r.**

Stosownie do art. art. 38 ust 1, 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. – Dz. U. z 2017 r., poz. 1579 ze zmianami), zwanej dalej Pzp, Gmina Małkinia Górna, ul. Przedszkolna 1, 07-320 Małkinia Górna, woj. mazowieckie, w związku z zapytaniem, przekazuje poniżej Wykonawcom treść pytań i odpowiedzi Zamawiającego:

1. Prosimy o przedłożenie aktualnych (tj. nie starsze niż 1 miesiąc) zaświadczeń z ZUS i US.  
*Ad.1. Tak, przedstawimy po ich otrzymaniu.*
2. Prosimy o przedłożenie aktualnego zestawienia kredytów, pożyczek i innych zobowiązań o charakterze kredytowym.  
*Ad.2. Tak przedstawiamy w oddzielnym załączniku.*
3. Prosimy o przedłożenie aktualnych (tj. nie starsze niż 1 miesiąc) opinii bankowych ze wszystkich banków prowadzących rachunki Zamawiającego oraz z banków, w których Zamawiający posiada kredyty.  
*Ad.3. Tak, przedstawimy po ich otrzymaniu.*
4. Prosimy o przedłożenie aktualnych (tj. nie starsze niż 1 miesiąc) opinii ze wszystkich firm leasingowych obsługujących Zamawiającego (jeśli występują zobowiązania z tyt. leasingu).  
*Ad.4. Nie posiadamy zobowiązań leasingowych*
5. Prosimy o przesłanie ostatniej zmiany do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2018-2030 (ostatnia uchwała Rady Gminy dotycząca zmiany wieloletniej prognozy finansowej na lata 2018-2030 jest z 14.02.2018r.  
*Ad.5. Zostały opublikowane na stronie Urzędu, w zakładce budżet Gminy – uchwały WPF*
6. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na złożenie notarialnego oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt. 5 Kodeksu postępowania cywilnego?  
*Ad.6. Nie*
7. Czy Zamawiający może potwierdzić, że Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę zarówno na wekslu jak i na deklaracji wekslowej?  
*Ad.7. Tak*
8. W związku z treścią art. 74 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późniejszymi zmianami), który stanowi, iż:  
„W czasie obowiązywania umowy kredytu kredytobiorca jest obowiązany przedstawić - na żądanie banku - informacje i dokumenty niezbędne do oceny jego sytuacji finansowej i gospodarczej oraz umożliwiające kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu”, jak również w związku § 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 3 lutego 2010 r. w sprawie sprawozdawczości budżetowej, który określa rodzaj i częstotliwość sprawozdań sporządzanych przez jednostki sektora finansów publicznych, w związku § 3

Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 3 lutego 2010 r. w sprawie sprawozdawczości budżetowej, który określa rodzaj i częstotliwość sprawozdań sporządzanych przez jednostki sektora finansów publicznych, prosimy o informację czy Zamawiający wyrazi zgodę na zamieszczenie w umowie kredytowej zobowiązania Klienta do dostarczania do Banku w całym okresie kredytowania:

- a) uchwał budżetowych na dany rok budżetowy wraz z załącznikami oraz opinią RIO,
- b) opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu oraz w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu,
- c) uchwał i opinii RIO w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej,
- d) rocznych sprawozdań i opinii RIO z wykonania budżetu,
- e) kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu (Rb-NDS, Rb-28S, Rb-27S, Rb-N, Rb-Z),
- f) opinii RIO w wykonania budżetu za każde półrocze danego roku budżetowego,
- g) kwartalnych zestawień posiadanych zobowiązań kredytowych, w przypadku, gdy dokumenty te nie będą publikowane na ogólnodostępnych stronach internetowych.

*Ad. 8. Tak*

9. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytowej zawarta została klauzula: „Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku.”?

*Ad.9. Nie*

10. Prosimy o podanie daty/dat i kwoty/kwot uruchomienia kredytu, jakie należy przyjąć do wyliczenia ceny na potrzeby porównania ofert.

*Ad. 10. Terminy zostały określone w pkt. 20 SIWZ*

11. Prosimy o informację na temat terminu pierwszej płatności odsetek, gdyż zapisy SIWZ są w tym zakresie niejednoznaczne: zgodnie z zapisami pkt. 3.12 :Karencja dotyczy tylko rat kapitałowych”, co oznacza, że odsetki powinny być płatne po pierwszym uruchomieniu kredytu, natomiast zgodnie z zapisami pkt. 3.16 „odsetki od kredytu płatne po zaciągnięciu poszczególnych transz kredytu” co sugeruje, że dopiero po uruchomieniu ostatniej transzy kredytu. Który z tych zapisów jest poprawny?

*Ad. 11. Poszczególne transze to każda transza.*

12. Zgodnie z zapisami pkt. 3.14 i 3.15 kapitał jest spłacany w innych terminach niż odsetki (kapitał 30 dnia miesiąca, odsetki ostatniego dnia miesiąca), co powoduje konieczność ręcznego naliczania odsetek. Standardowo daty te są ujednocicane, co jest ułatwieniem dla obu stron umowy i eliminuje konieczność wykonywania kilku przelewów w krótkim czasie. W związku z powyższym prosimy o ujednocicenie tych dat.

*Ad.12. Ze względu na fakt iż odsetki często naliczane są po spłacie raty kapitałowej, ustalono termin ich spłaty na ostatni dzień miesiąca.*

13. W pkt. 3.8 Zamawiający podaje, że oprocentowanie do wyliczenia kosztu kredytu ma być oparte o średnią stawkę WIBOR za miesiąc luty 2018 r., natomiast w Formularzu oferty ma to być stawka za miesiąc sierpień 2017 r. Prosimy o wprowadzenie jednolitych zapisów.

*Ad. 13. Średnia stawka WIBOR za miesiąc luty 2018 r.*