

Tarnogród, dnia 14.09.2021 r.

Gmina Tarnogród
ul. Kościuszki 5
23-420 Tarnogród

Znak sprawy: **RI.271.8.2021**

-do wszystkich Wykonawców-

dotyczy: postępowania prowadzonego w trybie podstawowym pn.: „**Udzielenie długoterminowego kredytu w wysokości 2 800 000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów**”

- A.** Działając na podstawie art. 284 ust. 2 oraz art. 284 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021 r., poz. 1129 z późn. zm.), dalej ustawa Pzp, Zamawiający Gmina Tarnogród ul. Kościuszki 5, 23-420 Tarnogród zwana dalej „Zamawiającym” **przekazuje treść zapytań dotyczących treści Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ),**
[wraz z udzielonymi odpowiedziami.](#)

Zestaw pytań z dnia 9 września 2021 r.

Dotyczy: Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego, znak sprawy: **RI.271.8.2021**

W związku z zamiarem przystąpienia do postępowania na udzielenie zamówienia publicznego pn. „Udzielenie długoterminowego kredytu w wysokości 2 800 000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów” zwraca się z prośbą o udzielenie odpowiedzi na pytania/wyjaśnienie poniższych kwestii:

- 1) 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 Burmistrza wraz z kontrasygnatą Skarbnika (zastrzegamy, że zgoda łączyłaby się z poniesieniem przez Gminę kosztów notarialnych związanych z tym zabezpieczeniem).

Odpowiedź:

Nie dopuszczamy dodatkowego zabezpieczenia kredytu w postaci złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kodeksu postępowania cywilnego – podpisanego przez Burmistrza wraz z kontrasygnatą Skarbnika gdyż zgoda łączyłaby się z poniesieniem przez Gminę kosztów notarialnych związanych z tym zabezpieczeniem.

- 2) potwierdzenie, że uruchomienie kredytu nastąpi w dowolnych, wskazanych przez Zamawiającego transzach z ostatecznym terminem wykorzystania w dniu: 31.12.2021 r.
Odpowiedź:
Potwierdzamy, że uruchomienie kredytu nastąpi w dowolnych, wskazanych przez Zamawiającego transzach z ostatecznym terminem wykorzystania w dniu 31.12.2021 r.
- 3) potwierdzenie, że spłata pierwszej raty odsetkowej nastąpi w ostatnim roboczym dniu miesiąca, w którym nastąpi pierwsza wypłata środków z kredytu.
Odpowiedź:
Potwierdzamy, że spłata pierwszej raty odsetkowej nastąpi w ostatnim roboczym dniu miesiąca, w którym nastąpi pierwsza wypłata środków z kredytu.
- 4) potwierdzenie, że jeżeli ustalona na dany okres stawka bazowa oprocentowania WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, to na potrzeby wyliczania oprocentowania będzie przyjęte, że w danym okresie rozliczeniowym stawka bazowa wynosi 0,00%, zatem oprocentowanie kredytu w tym okresie będzie równe marży banku.
Odpowiedź:
Potwierdzamy, że jeżeli ustalona na dany okres stawka bazowa oprocentowania WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, to na potrzeby wyliczania oprocentowania będzie przyjęte, że w danym okresie rozliczeniowym stawka bazowa wynosi 0,00%, zatem oprocentowanie kredytu w tym okresie będzie równe marży banku.
- 5) potwierdzenie, że w Załączniku nr 3 do SWZ wskazane terminy spłaty (ostatni dzień kalendarzowy danego miesiąca) mają zastosowanie tylko do obliczenia ceny oferty, w umowie kredytowej będą wskazane zaś terminy spłaty rat kapitałowych w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca.
Odpowiedź:
Potwierdzamy, że w Załączniku nr 3 do SWZ wskazane terminy spłaty (ostatni dzień kalendarzowy danego miesiąca) mają zastosowanie tylko do obliczenia ceny oferty, w umowie kredytowej będą wskazane zaś terminy spłaty rat kapitałowych w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca.
- 6) potwierdzenie, że ewentualna zmiana harmonogramu spłaty kredytu polegająca na: przesunięciu terminu spłaty rat kapitałowych na później/wydłużeniu okresu kredytowania/zmiana wysokości rat kapitałowych będą wymagały aprobaty obu stron umowy.
Odpowiedź:
Potwierdzamy, że ewentualna zmiana harmonogramu spłaty kredytu polegająca na: przesunięciu terminu spłaty rat kapitałowych na później/wydłużeniu okresu kredytowania/zmiana wysokości rat kapitałowych będą wymagały aprobaty obu stron umowy.
- 7) potwierdzenie, że jedynym kosztem dopuszczonym przez Zamawiającego są koszty oprocentowania kredytu (brak innych opłat i prowizji bankowych).
Odpowiedź:
Potwierdzamy, że jedynym kosztem dopuszczonym przez Zamawiającego są koszty oprocentowania kredytu (brak innych opłat i prowizji bankowych).
- 8) wskazanie przewidywanych przez Zamawiającego do wprowadzenia do umowy kredytowej sankcji za niedotrzymanie warunków umowy.

Odpowiedź:

Przewidziane przez Zamawiającego sankcje za niedotrzymanie warunków umowy zostaną wprowadzone do umowy kredytowej zgodnie z obowiązującymi w banku regulacjami.

- 9) wyjaśnienie prognozowanego obniżenia wielkości dochodów bieżących i wydatków bieżących w roku 2022 (zgodnie z danymi zawartymi w WPF z dnia 30.08.2021 r.).

Odpowiedź:

Zgodnie z WPF na początek roku 2021 i na dzień 30.08.2021 r. dochody bieżące i wydatki bieżące zaplanowane zostały w następujących wysokościach:

Wyszczególnienie	Prognoza na 01.01.2021			Prognoza na 30.08.2021			Różnica	
	Prognoza 2021	Prognoza 2022	Różnica roku 2022 do 2021	Prognoza 2021	Prognoza 2022	Różnica roku 2022 do 2021	Prognoza 2021	Prognoza 2022
Dochody bieżące	31 289 356,50	31 941 500,00	652 143,50	33 225 276,26	31 941 500,00	-1 283 776,26	1 935 919,76	0,00
Wydatki bieżące	29 761 031,10	30 452 600,00	691 568,90	31 246 406,34	30 332 600,00	-913 806,34	1 485 375,24	-120 000,00

Zaplanowane dochody i wydatki bieżące na początek roku w latach 2021 i 2022 zostały ustalone z tendencją rosnącą, jednakże w trakcie roku tj. do 30.08.2021 r. dokonywane były zmiany budżetu roku 2021 w związku z przyznawanymi dotacjami na bieżącą i inwestycyjną działalność. W roku 2022 zmniejszone zostały wydatki bieżące o kwotę 120.000,00 zł, które przeznaczono na spłatę kredytów.

- B. Zamawiający informuje, że pytania oraz odpowiedzi na nie stają się integralną częścią specyfikacji warunków zamówienia i będą wiążące przy składaniu ofert.**

.....
(podpis kierownika zamawiającego
lub osoby upoważnionej)