

Zamawiający: GMINA OSTRORÓG

Nazwa nadana zamówieniu: „Udzielenie Gminie Ostroróg i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości do 950 000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu”

Ostroróg, 20.10.2023 r.

Zamawiający:

**Gmina Ostroróg
ul. Wroniecka 14
64-560 Ostroróg**

Numer postępowania: RG.271.14.2023

Do wszystkich Wykonawców

**WYJAŚNIENIA WRAZ Z MODYFIKACJĄ
SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

w postępowaniu prowadzonym w trybie podstawowym dla zadania pn.:

Udzielenie Gminie Ostroróg i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości do 950 000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu

I

Zamawiający informuje, że w terminie określonym zgodnie z art. 284 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych. (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1605) Wykonawca zwrócił się do Zamawiającego z wnioskiem o wyjaśnienie treści SWZ. W związku z powyższym Zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

Pytanie nr 1: Wykonawca zwraca się z prośbą o wypełnienie załączonego formularza.

Odpowiedź: Zamawiający do wyjaśnień załącza wypełniony formularz.

Pytanie nr 2: Wykonawca zwraca się z prośbą o udostępnienie uchwały Rady Miejskiej o zaciągnięciu kredytu.

Zamawiający: GMINA OSTRORÓG

Nazwa nadana zamówieniu: „Udzielenie Gminie Ostroróg i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości do 950 000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu”

Odpowiedź: Zamawiający udostępnia link do Uchwał nr XLIII/347/2022 Rady Miejskiej w Ostrorogu z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie uchwały budżetowej na 2023 rok:

https://ostrorog.biuletyn.net/fls/bip_pliki/2022_12/BIPF5F0F4811567EBZ/uchw_347_2022.pdf

Pytanie nr 3: Wykonawca zwraca się z prośbą o wskazanie prawidłowej stawki WIBOR 3M dla oferty kredytowej – w dniu 30.09.2023 r. stawka nie była notowana – dzień wolny od pracy.

Odpowiedź: Zamawiający wskazuje, że do celów przygotowania wyceny oferty, Wykonawcy uczestniczący w niniejszym postępowaniu przyjmują stawkę WIBOR 3M z dnia **29.09.2023 r.**

W związku z powyższym Zamawiający, działając na podstawie art. 286 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz.U. z 2023 r., poz. 1605), dokonuje modyfikacji treści SWZ w zakresie:

Rozdział XIV Opis sposobu obliczenia ceny pkt 5 w następujący sposób:

Było:

„5. Dla porównywalności ofert dla wyliczenia ceny kredytu należy przyjąć:

- a) w danym roku w każdym miesiącu należy przyjąć rzeczywistą ilość dni,
- b) ilość dni w roku – 365,
- c) stałą zaoferowaną marżę w całym okresie kredytowania z dwoma miejscami po przecinku,
- d) Do celów przygotowania wyceny oferty, Wykonawcy uczestniczący w niniejszym postępowaniu przyjmują stawkę WIBOR 3M stałą w całym okresie kredytowania (z dnia 30.09.2023 r.) + marża banku.
- e) Wykonawca zobowiązany jest sporządzić symulację spłaty kredytu, która stanowić będzie załącznik do oferty. W w/w symulacji jako umowny termin rozpoczęcia okresu naliczania odsetek należy przyjąć dzień wypłaty transzy kredytu – 20.11.2023 r.”.

Jest:

„5. Dla porównywalności ofert dla wyliczenia ceny kredytu należy przyjąć:

- a) w danym roku w każdym miesiącu należy przyjąć rzeczywistą ilość dni,
- b) ilość dni w roku – 365,
- c) stałą zaoferowaną marżę w całym okresie kredytowania z dwoma miejscami po przecinku,
- d) Do celów przygotowania wyceny oferty, Wykonawcy uczestniczący w niniejszym postępowaniu przyjmują stawkę WIBOR 3M stałą w całym okresie kredytowania (z dnia 29.09.2023 r.) + marża banku.

Zamawiający: GMINA OSTRORÓG

Nazwa nadana zamówieniu: „Udzielenie Gminie Ostroróg i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości do 950 000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu”

- e) Wykonawca zobowiązany jest sporządzić symulację spłaty kredytu, która stanowić będzie załącznik do oferty. W w/w symulacji jako umowny termin rozpoczęcia okresu naliczania odsetek należy przyjąć dzień wypłaty transzy kredytu – 20.11.2023 r.”

Pytanie nr 4: Wykonawca zwraca się z prośbą o wskazanie czy w przedmiotowym kredycie dopuszczalna jest prowizja banku z uwagi na rozbieżności między SWZ, Załącznikiem nr 1 do SWZ (Istotne postanowienia do umowy) oraz załącznikiem nr 2 do SWZ (Formularz ofertowy), tj.:

- w rozdziale nr IV SWZ ust. 1 pkt 6 wskazane jest, że jedynym kosztem kredytu jest jego oprocentowanie,
- w rozdziale XIV SWZ w ust. 1 wskazane jest, że przez cenę rozumie się całkowity koszt udzielenia i obsługi kredytu, który jest sumą naliczonych odsetek w całym okresie kredytowania; natomiast w ust. 4 wskazane jest, że zaoferowana marża ma zamierać wszystkie koszty jakie ponosi Wykonawca w związku z uruchomieniem kredytu
- w Załączniku nr 1 do SWZ w punkcie 8 wskazano – uruchomienie kredytu bez prowizji bankowej
- w rozdziale nr XVI SWZ w ust. 1 lit. b wskazana jest prowizja banku
- w Załączniku nr 2 do SWZ w ust. 1 wskazana jest prowizja banku

Ponadto w Ogłoszeniu o zamówieniu w sekcji IV – Przedmiot zamówienia w punkcie 6 Warunków udzielenia kredytu wskazane jest, że jedynym kosztem kredytu jest jego oprocentowanie.

W związku z powyższymi rozbieżnościami prosimy o informację, czy dokonacie Państwo korekty Specyfikacji Warunków Zamówienia.

Odpowiedź: Zamawiający wskazuje, że zgodnie z określonymi w SWZ kryteriami oceny ofert dopuszczalna jest prowizja banku wliczona w całkowity koszt kredytu. Jednocześnie Zamawiający wyjaśnia, iż zapis pkt 8 Istotnych postanowień umowy oznacza, że bank nie pobierze żadnej dodatkowej prowizji za samą czynność uruchomienia kredytu.

W związku z powyższym Zamawiający, działając na podstawie art. 286 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych, dokonuje modyfikacji treści SWZ w zakresie:

1) Rozdział IV Opis przedmiotu zamówienia pkt 1 w następujący sposób:

Było:

„1. Przedmiotem zamówienia jest **udzielenie Gminie Ostroróg i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości do 950 000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu.**

Warunki udzielenia kredytu:

1. Okres kredytowania od 01.01.2024 r. do 31.12.2029 r.

Zamawiający: GMINA OSTRORÓG

Nazwa nadana zamówieniu: „Udzielenie Gminie Ostroróg i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości do 950 000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu”

2. Dzień podpisania umowy będzie dniem postawienia kredytu do dyspozycji zamawiającego w terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego z wykorzystaniem kredytu od dnia uruchomienia kredytu – data uruchomienia kredytu jest dniem podjęcia pierwszej transzy lub całości kredytu – na podstawie pisemnych dyspozycji Zamawiającego.
3. Kredyt nie będzie obciążony innymi opłatami niż wymienione w SWZ.
4. Kredytobiorcy będzie przysługiwać prawo do nie wykorzystania pełnej kwoty kredytu oraz prawo do wcześniejszej spłaty kredytu bez dodatkowych kosztów.
5. W całym okresie kredytowania marża Kredytodawcy pozostaje na niezmiennym poziomie.
6. Jedynym kosztem kredytu jest jego oprocentowanie.
7. Spłata odsetek w okresach miesięcznych, tylko od kwoty faktycznie uruchomionego kredytu.
8. Odsetki naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
9. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych.
10. Oprocentowanie kredytu ustala się na okresy trzymiesięczne na podstawie stawki WIBOR 3M notowanej w ostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego okres za który odsetki są naliczane.
11. Zabezpieczenie kredytu – weksel „In blanco” z deklaracją wekslową
12. Okres karencji: do 29.12.2024 r.
13. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany warunków umowy, w szczególności zmiany okresu kredytowania, zmiany wysokości rat oraz okresu karencji.
14. Spłata rat kredytu będzie następowała w okresach kwartalnych na koniec każdego kwartału.

Harmonogram spłat:

Rok 2024 –	5 000,00 zł
Rok 2025 –	100 000,00 zł
Rok 2026 –	100 000,00 zł
Rok 2027 –	100 000,00 zł
Rok 2028 –	345 000,00 zł
Rok 2029 –	300 000,00 zł”.

Zamawiający: GMINA OSTRORÓG

Nazwa nadana zamówieniu: „Udzielenie Gminie Ostroróg i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości do 950 000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu”

Jest:

„1. Przedmiotem zamówienia jest **udzielenie Gminie Ostroróg i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości do 950 000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu.**

Warunki udzielenia kredytu:

1. Okres kredytowania od 01.01.2024 r. do 31.12.2029 r.
2. Dzień podpisania umowy będzie dniem postawienia kredytu do dyspozycji zamawiającego w terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego z wykorzystaniem kredytu od dnia uruchomienia kredytu – data uruchomienia kredytu jest dniem podjęcia pierwszej transzy lub całości kredytu – na podstawie pisemnych dyspozycji Zamawiającego.
3. Kredyt nie będzie obciążony innymi opłatami niż wymienione w SWZ.
4. Kredytobiorcy będzie przysługiwać prawo do nie wykorzystania pełnej kwoty kredytu oraz prawo do wcześniejszej spłaty kredytu bez dodatkowych kosztów.
5. W całym okresie kredytowania marża Kredytodawcy pozostaje na niezmiennym poziomie.
6. Spłata odsetek w okresach miesięcznych, tylko od kwoty faktycznie uruchomionego kredytu.
7. Odsetki naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
8. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych.
9. Oprocentowanie kredytu ustala się na okresy trzymiesięczne na podstawie stawki WIBOR 3M notowanej w ostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego okres za który odsetki są naliczane.
10. Zabezpieczenie kredytu – weksel „In blanco” z deklaracją wekslową
11. Okres karencji: do 30.12.2024 r.
12. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany warunków umowy, w szczególności zmiany okresu kredytowania, zmiany wysokości rat oraz okresu karencji.
13. Spłata rat kredytu będzie następowała w okresach kwartalnych na koniec każdego kwartału.

Zamawiający: GMINA OSTRORÓG

Nazwa nadana zamówieniu: „Udzielenie Gminie Ostroróg i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości do 950 000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu”

Harmonogram spłat:

Rok 2024 –	5 000,00 zł
Rok 2025 –	100 000,00 zł
Rok 2026 –	100 000,00 zł
Rok 2027 –	100 000,00 zł
Rok 2028 –	345 000,00 zł
Rok 2029 –	300 000,00 zł”.

2) Rozdział XIV Opis sposobu obliczenia ceny pkt 1 w następujący sposób:

Było:

„1. Przez cenę rozumie się całkowity koszt udzielenia i obsługi kredytu, który jest sumą naliczonych odsetek w całym okresie kredytowania od udzielonego kredytu w wysokości 950 000,00 zł podlegającego spłacie według harmonogramu o którym mowa w pkt. 11 Załącznika nr 1 SWZ. Oprocentowanie kredytu liczone jest jako suma zmiennej stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych, obowiązującej na ostatni dzień roboczy miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy liczonej w stosunku rocznym i zaoferowanej marży bankowej (stałej w całym okresie kredytowania) wyrażonej w punktach procentowych.”.

Jest:

„1. Przez cenę rozumie się całkowity koszt udzielenia i obsługi kredytu, który jest sumą naliczonych odsetek w całym okresie kredytowania oraz prowizją banku od udzielonego kredytu w wysokości 950 000,00 zł podlegającego spłacie według harmonogramu o którym mowa w pkt. 11 Załącznika nr 1 SWZ. Oprocentowanie kredytu liczone jest jako suma zmiennej stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych, obowiązującej na ostatni dzień roboczy miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy liczonej w stosunku rocznym i zaoferowanej marży bankowej (stałej w całym okresie kredytowania) wyrażonej w punktach procentowych.”.

Ponadto Zamawiający informuje, że zmodyfikował treść Załącznik nr 2 do SWZ Formularz Ofertowy. Zmodyfikowany dokument jest załącznikiem do niniejszych wyjaśnień.

Pytanie nr 5: Wykonawca zwraca się z prośbą o informację czy Zamawiający wyraża zgodę, aby okres karencji obowiązywał do 30.12.2024 r., z uwagi na fakt, że karencja powinna trwać do dnia poprzedzającego spłatę pierwszej raty kapitałowej.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na zaproponowaną zmianę. Zmiana została ujęta w modyfikacji SWZ Rozdział IV Opis przedmiotu zamówienia pkt 1. Ponadto Zamawiający, działając na podstawie art. 286 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych, dokonuje modyfikacji treści SWZ w zakresie:

Zamawiający: GMINA OSTRORÓG

Nazwa nadana zamówieniu: „Udzielenie Gminie Ostroróg i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości do 950 000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu”

Załącznika Nr 1 do SWZ Istotne postanowienia do umowy pkt 15 w następujący sposób:

Było:

„15. Bank udziela Zamawiającemu okresu karencji do 29.12.2024 r.”

Jest

„15. Bank udziela Zamawiającemu okresu karencji do 30.12.2024 r.”

II

Zamawiający, działając na podstawie art. 286 ust. 3 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych, dokonuje modyfikacji treści SWZ w zakresie:

1) Rozdział XI Termin związania ofertą pkt 1 w następujący sposób:

Było:

„1. Wykonawca jest związany ofertą od dnia upływu terminu składania ofert do dnia **21.11.2023 r.**, tj. **przez 30 dni**, przy czym pierwszym dniem terminu związania ofertą jest dzień, w którym upływa termin składania ofert.”

Jest:

„1. Wykonawca jest związany ofertą od dnia upływu terminu składania ofert do dnia **23.11.2023 r.**, tj. **przez 30 dni**, przy czym pierwszym dniem terminu związania ofertą jest dzień, w którym upływa termin składania ofert.”

2) Rozdział XIII Miejsce oraz termin składania ofert i otwarcia ofert pkt 2 i 6 w następujący sposób:

Było:

„2. Ofertę należy złożyć w terminie do **23.10.2023 r. do godziny 09.00** dokonując przesłania zaszyfrowanej oferty za pośrednictwem www.platformazakupowa.pl.

6. Otwarcie ofert nastąpi w dniu **23.10.2023 r. o godzinie 09.30.**”

Jest:

„2. Ofertę należy złożyć w terminie do **25.10.2023 r. do godziny 09.00** dokonując przesłania

Zamawiający: GMINA OSTRORÓG

Nazwa nadana zamówieniu: „Udzielenie Gminie Ostroróg i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości do 950 000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu”

zaszyfrowanej oferty za pośrednictwem www.platformazakupowa.pl.

6. Otwarcie ofert nastąpi w dniu **25.10.2023 r. o godzinie 09.30.**”

W pozostałym zakresie SWZ oraz załączniki do SWZ pozostają bez zmian.