Wągrowiec, dnia 22.07.2022 r.

IGP.271.11.2022.FZ

**Wyjaśnienie Nr 1**

 **do Specyfikacji Warunków Zamówienia**

**w postępowaniu o udzielenie zamówienia klasycznego o wartości mniejszej niż progi unijne określone na podstawie art. 3 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych zwanej dalej "ustawą Pzp" prowadzonym w trybie podstawowym bez negocjacji na podstawie art. 275 pkt. 1 w/w ustawy.**

PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA:

**,,Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w kwocie 6 000 000 zł (sześć milionów złotych 00/100), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy**

**w związku z planowaną realizacją inwestycji oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów”**

Zgodnie z Art. 284 ust. 1 i 2 Ustawy *Pzp* Zamawiający informuje, że w związku z prowadzonym postępowaniem, wpłynęły pytania dotyczące w/w zamówienia:

**PYTANIE NR 1**

1. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od **Gminy Wągrowiec**, realizującym zadania z zakresu zadań własnych **Gminy** lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);

b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od **Gminy Wągrowiec**, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);

c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 1**

Zamawiający nie posiada innych, niż wymienione w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B) wieloletnich zobowiązań, które zaliczają się do kwoty długu, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego.

**PYTANIE NR 2**

2. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2021 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 2**

Zamawiający po 31.12.2021 r. zawarł jedną umowę pożyczki, tj. w dniu 9 maja 2022 r. zawarł Umowę pożyczki Nr PROW – 19.2.1-11-01600-30 z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie w wysokości 396 052 zł, na realizację zadania pn.: *„Modernizacja świetlicy wiejskiej w Ochodzy”.* Spłatę przewiduje się w 2023 roku.

**PYTANIE NR 3**

3. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2 % dochodów za ostatni rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 3**

Zamawiający wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych reguluje zobowiązania terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji ani żadnych innych podmiotów.

**PYTANIE NR 4**

4. Prosimy o udostępnienie aktualnej Wieloletniej Prognozy Finansowej (z uwzględnieniem wprowadzonych zmian).

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 4**

Ww. Uchwała stanowi załącznik Nr 27 do SWZ, tj. 27\_Uchwała w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2022 – 2035.

**PYTANIE NR 5**

5. Prosimy o udostępnienie Uchwały budżetowej na aktualny rok budżetowy wraz z załącznikami (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego).

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 5**

Ww. Uchwała stanowi załącznik Nr 28 do SWZ, tj. 28. Uchwała zm. budżet LII-463-2022 z dnia 30.06.2022 r.

**PYTANIE NR 6**

6. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 6**

Zamawiający potwierdza, że aktualnie nie toczy się przeciwko niemu żadne postępowanie egzekucyjne, w tym w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

**PYTANIE NR 7**

7. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 7**

Zamawiający potwierdza, że Zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia). Zamawiający oświadcza także, że wszelkie zobowiązania regulowane są w terminie i nie były prowadzone działania restrukturyzacyjne.

**PYTANIE NR 8**

8. Czy Zamawiający wskutek wystąpienia zdarzeń, które nie były znane na moment uchwalenia budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej wprowadził w ciągu roku w tych uchwałach zmianę spowodowaną:

1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub

2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30%

- w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 8**

Zamawiający nie wprowadzał zmian w budżecie spowodowanych:

- zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30%

- zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30%.

Zamawiający dokonał zmian wynikających z wprowadzenia niewykorzystanych i wolnych środków z wykonania budżetu za 2021 rok, które przeznaczył na nowe zadania.

**PYTANIE NR 9**

9. Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 9**

Zamawiający potwierdza, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

**PYTANIE NR 10**

10. Prosimy o udostępnienie opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2021.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 10**

Dołączono załącznik Nr 38 Opinia Rio o sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2021 rok.

**PYTANIE NR 11**

11. Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

1) Klauzuli pari passu mówiącej, iż do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie jego zobowiązania wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 11 PKT. 1)**

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie takiego zapisu. Wszelkie roszczenia jakie mogłyby wystąpić względem zawartej umowy w wyniku rozstrzygnięcia niniejszego postępowania (do tej pory Zamawiający nie miał takich sytuacji) będą zaspakajane zgodnie z obowiązującymi przepisami w tym zakresie i Zamawiający nie ma na to wpływu, niezależnie od wprowadzonych zapisów w umowie.

2) Klauzuli cross default mówiącej, iż jeżeli jakakolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku lub wobec innych podmiotów, instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 11 PKT. 2)**

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie takiego zapisu. Wszelkie roszczenia jakie mogłyby wystąpić względem innych banków nie mogą stanowić podstawy do wypowiedzenia umowy zawartej w wyniku rozstrzygnięcia niniejszego postępowania, jeżeli należności z jej tytułu będą regulowane terminowo. Zamawiający podkreślał, że do dnia udzielania niniejszej odpowiedzi nigdy nie posiadał zaległości w spłacie jakichkolwiek zobowiązań.

3) Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku braku notowań stawki referencyjnej WIBOR, np. z uwagi na zaprzestanie jej publikacji (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 11 PKT. 3)**

Tak, Zamawiający wyraża zgodę, na zawarcie takiej klauzuli z zastrzeżeniem, że przyjęta klauzula nie może wpłynąć na pogorszenie warunków udzielenia zamówienia zaoferowanych przez Wykonawcę w niniejszym postępowaniu.

**PYTANIE NR 12**

12. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 12**

Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie kredytu, że stopa procentowa nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

**PYTANIE NR 13**

13. Prosimy o wskazanie które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 13**

Zamawiający nie wskazuje konkretnych zobowiązań, na spłatę których przeznaczony zostanie kredyt. Będzie to wynikać z realizacji budżetu w ciągu roku, w tym realizacji dochodów i wydatków oraz wysokości ostatecznego deficytu.

**PYTANIE NR 14**

14. Prosimy o wyrażenie zgody aby umowa kredytowa przygotowana została wg wzoru stosowanego w Banku, z uwzględnieniem zapisów SWZ.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 14**

Zgodnie z pkt **XI.2. SWZ Projektowane postanowienia umowy w sprawie zamówienia publicznego, które zostaną wprowadzone do treści tej umowy** *Umowę kredytową przygotowuje Wykonawca w uzgodnieniu z Zamawiającym, z zastrzeżeniem ust. 1. W umowie winny zostać zawarte postanowienia wynikające z niniejszej specyfikacji, w szczególności dotyczące opisu przedmiotu zamówienia, w tym określonych kryteriów jakościowych.*

Zatem nie ma przeciwskazań, żeby umowa była przygotowana na wzorze Banku, jednak jej zapisy muszą być zgodne z SWZ i muszą zostać zaakceptowane przez Zamawiającego.

**PYTANIE NR 15**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na wydłużenie terminu składania ofert do 05.08.2022 r.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 15**

Zamawiający **nie wyraża** zgody na wydłużenie terminu składania ofert do 05.08.2022 r.

**PYTANIE NR 16**

Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.

Jeżeli tak to:

1. czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków?
2. czy Zamawiający wyraża zgodę aby kwota do której Zamawiający poddaje się egzekucji stanowiła dwukrotność kredytu

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 16**

Zamawiający informuje, że zgodnie z zapisami SWZ, ***Pkt V. 21. Opis przedmiotu zamówienia, tj. 2*1) Jedyną formą zabezpieczenia kredytu będzie weksel własny in blanco z deklaracją wekslową podpisany przez Wójta Gminy z kontrasygnatą Skarbnika Gminy. Wykonawca nie może żądać dodatkowego zabezpieczenia obok weksla;**

W świetle powyższego nie zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.

**PYTANIE NR 17**

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby w umowie kredytu znalazł się zapis, iż nieuruchomienie części kredytu w terminie ostatecznego terminu wykorzystania (tj. 30.12.2021r.) spowoduje zmniejszenie kwoty kredytu o wartość nieuruchomionej części kredytu?

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 17**

Zamawiający informuje, że Wykonawca w zadanym pytaniu błędnie wskazał termin ostatecznego wykorzystania kredytu jako 30.12.2021 r. Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu znalazł się zapis, iż nieuruchomienie części kredytu w terminie ostatecznego terminu wykorzystania **(tj. 30.12.2022 r.)** spowoduje zmniejszenie kwoty kredytu o wartość nieuruchomionej części kredytu. Zamawiający przewiduje wykorzystanie kredytu wyłącznie w 2022 roku.

**PYTANIE NR 18**

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie znalazł się zapis, iż jeżeli dzień spłaty raty/odsetek będzie dniem ustawowo wolnym od pracy wówczas spłata kapitału i odsetek nastąpi następnego dnia roboczego po tym terminie

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 18**

Zamawiający wyraża zgodę aby w umowie znalazł się zapis, iż jeżeli dzień spłaty raty/odsetek będzie dniem ustawowo wolnym od pracy wówczas spłata kapitału i odsetek nastąpi następnego dnia roboczego po tym terminie.

**PYTANIE NR 19**

Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa (WIBOR) jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 19**

Tak zgodnie z odpowiedzią **w pytaniu 12.** Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie kredytu, że stopa procentowa nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

**PYTANIE NR 20**

Czy Zamawiający dopuszcza uzupełnienie wzoru umowy kredytu o zapisy Wykonawcy w zakresie **tzw. Planu awaryjnego** na wypadek zaprzestania notowania stawki referencyjnej, w formie załącznika do umowy?

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 20**

**Zgodnie z odpowiedzią na pyt. 11 pkt 3)** Zamawiający wyraża zgodę, na zawarcie w umowie *Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku braku notowań stawki referencyjnej WIBOR, np. z uwagi na zaprzestanie jej publikacji (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania)* z zastrzeżeniem, że przyjęta klauzula nie może pogorszyć warunków udzielenia zamówienia zaoferowanych przez Wykonawcę w niniejszym postępowaniu.

**PYTANIE NR 21**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na przekazywanie przez Wykonawcę – Bank powiadomień m.in. o zmianie oprocentowania, o odsetkach, drogą elektroniczną na konkretny, wskazany przez Zamawiającego adres/y e-mail wskazany w umowie kredytu oraz dodanie odpowiedniego zapisu w w/w kwestii w docelowej umowie kredytu?

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 21**

Zamawiający wyraża zgodę na przekazywanie przez Wykonawcę – Bank powiadomień m.in. o zmianie oprocentowania, o odsetkach, drogą elektroniczną na konkretny, wskazany przez Zamawiającego adres/y e-mail wskazany w umowie kredytu.

E:mail: jfinanse@wagrowiec.wlkp.pl oraz wagrow@wokiss.pl

Ewentualnie, czy Zamawiający pokrywać będzie koszty powiadomień, zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji Wykonawcy?

Zamawiający nie będzie pokrywał kosztów powiadomień.

**PYTANIE NR 22**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie zapisu do umowy kredytowej o treści:

„W okresie obowiązywania umowy o kredyt Kredytobiorca jest zobowiązany do przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych Bankowi do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu. W szczególności Kredytobiorca zobowiązuje się do:

1) składania w Banku:

1. sprawozdań: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S (sprawozdanie szczegółowe i zbiorcze), Rb-28S (sprawozdanie szczegółowe i zbiorcze) - w okresach kwartalnych, niezwłocznie po maksymalnych terminach obowiązujących zgodnie z przepisami dotyczącymi sporządzania sprawozdań - przy czym umieszczenie tych sprawozdań na stronie internetowej Kredytobiorcy jest równoznaczne z przedstawieniem ich Bankowi;
2. opinii RIO dotyczących realizacji sprawozdań z wykonania budżetów, projektów uchwał budżetowych, projektów Wieloletniej Prognozy Finansowej, uchwał budżetowych, uchwał o Wieloletniej Prognozie Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego, prawidłowości planowanej kwoty długu oraz uchwał budżetowych wraz z załącznikami i uchwał o Wieloletniej Prognozie Finansowej wraz z załącznikami – niezwłocznie po wydaniu, przy czym umieszczenie tych dokumentów na stronie internetowej Kredytobiorcy jest równoznaczne z przedstawieniem ich Bankowi;
3. w terminie 30 dni od daty uruchomienia transzy Kredytu dokumentów (faktur, rachunków itp.) potwierdzających wykorzystanie kredytu zgodnie z Celem kredytowania;

2) informowania Banku o wszelkich zamierzeniach, działaniach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną i finansową,

3) umożliwienia pracownikom Banku lub osobom upoważnionym przez Bank przeprowadzania  badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną sytuacji ekonomicznej i finansowej Kredytobiorcy, wykorzystania kredytu zgodnie z Celem kredytowania.

4) informowania Banku o powstaniu zaległości w spłacie innych kredytów i pożyczek”.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 22**

1. Zamawiający informuje, że zbiorcze sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S publikowane są na stronie internetowej BIP Zamawiającego. Sprawozdania szczegółowe (jednostkowe) Zamawiający przedstawi na żądanie Wykonawcy, gdyż Zamawiający nie ma obowiązku ich publikowania.
2. opinie RIO dotyczące realizacji sprawozdań z wykonania budżetów, projektów uchwał budżetowych, projektów Wieloletniej Prognozy Finansowej, uchwał budżetowych, uchwał o Wieloletniej Prognozie Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego, prawidłowości planowanej kwoty długu oraz uchwał budżetowych wraz z załącznikami i uchwał o Wieloletniej Prognozie Finansowej wraz z załącznikami publikowane są na stronie internetowej BIP Zamawiającego.
3. Zamawiający planuje zaciągnąć kredyt na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w związku z planowaną realizacją inwestycji oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Zamawiający nie wskazuje jakich konkretnie zadań czy kredytów będzie to dotyczyło, zatem nie ma możliwości przedstawienia faktur, rachunków, itp., gdyż będzie to wynikało z toku realizacji budżetu.
4. Wykonawca nie wskazał o jakie konkretnie zamierzenia, działania i fakty ma na myśli w skierowanym pytaniu, zatem Zamawiający nie może potwierdzić, że będzie o tym informował. W obliczu zmieniających się uwarunkowań ekonomicznych w skali kraju, trudno wskazać jakie działania przełożą się ostatecznie na sytuację ekonomiczną i finansową Zamawiającego i do tego będą działaniami zależnymi wprost od Zamawiającego.
5. Zamawiający umożliwi pracownikom Banku lub osobom upoważnionym przez Bank przeprowadzania badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną sytuacji ekonomicznej i finansowej Kredytobiorcy, wykorzystania kredytu zgodnie z Celem kredytowania, z zastrzeżeniem że Zamawiający planuje zaciągnąć kredyt na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w związku z planowaną realizacją inwestycji oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów, bez dokładnego określenia zadań i kredytów jakie planuje spłacić, co będzie uzależnione od ostatecznego wyniku budżetu w danym roku.
6. Zamawiający poinformuje bank w sytuacji powstania zaległości w spłacie innych kredytów i pożyczek.

**PYTANIE NR 23**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na uwzględnienie w umowie kredytu, dokumentach towarzyszących, zapisów umożliwiających **przekazywanie przez Zamawiającego do Banku - Wykonawcy** dokumentów za **pośrednictwem kanałów komunikacji elektronicznej**, z konkretnie wskazanych adresów poczty elektronicznej, w trakcie trwania umowy kredytu. Tak przekazywane dokumenty dla Wykonawcy będą tożsame z oryginałami.

Brak zgody na powyższe skutkował będzie dla Zamawiającego koniecznością przekazywania do Wykonawcy wszystkich dokumentów w sposób tradycyjny, tj. w oryginałach, w wersji papierowej.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 23**

Tak Zamawiający wyraża zgodę na uwzględnienie w umowie kredytu, dokumentach towarzyszących, zapisów umożliwiających **przekazywanie przez Zamawiającego do Banku - Wykonawcy** dokumentów za **pośrednictwem kanałów komunikacji elektronicznej**, z konkretnie wskazanych adresów poczty elektronicznej, w trakcie trwania umowy kredytu.

**PYTANIE NR 24**

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.

1. jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;
2. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 24**

Zamawiający zaplanował kredyt na sfinansowanie deficytu, a nie konkretnej inwestycji, a jego wykorzystanie będzie uzależnione od wyniku realizowanego budżetu i potrzeb w tym zakresie.

**PYTANIE NR 25**

Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 25**

Na rachunkach Zamawiającego nie ciążą zajęcia egzekucyjne.

**PYTANIE NR 26**

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):

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 26**

Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach.

**PYTANIE NR 27**

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.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 27**

W ciągu ostatnich 18 miesięcy nie był prowadzony u Zamawiającego program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

**PYTANIE NR 28**

Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 28**

W ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

**PYTANIE NR 29**

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):

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 29**

Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS lub US.

**PYTANIE NR 30**

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).

Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 30**

W ciągu ostatnich dwóch lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Zamawiającego - Gminę Wągrowiec.

**PYTANIE NR 31**

Prosimy o podanie:

1. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,
2. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:
* jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?
* jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?
* jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?
* jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?

czy były realizowane jakiekolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 31**

Zamawiający nie udzielał i nie planuje udzielać poręczeń i gwarancji żadnym podmiotom.

**PYTANIE NR 32**

Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach **w formie załączonej na końcu formularza tabeli lub dowolnie innej, zawierającej jednak wymienione dane** (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty):

1. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
2. zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych, a więc np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane z finansowaniem [usług](https://serwisy.gazetaprawna.pl/poradnik-konsumenta/tematy/u/uslugi), dostaw czy robót budowlanych.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 32**

Załączono wypełnioną tabelę na końcu odpowiedzi.

**PYTANIE NR 33**

Prosimy o informację:

1. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową Jednostki w 2020 roku oraz w 2021 roku;
2. jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2020 roku oraz **w 2021 roku (prośba o podanie wartości odrębnie dla ww. lat)** w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 i nie objętych finansowaniem otrzymanymi na ten cel dotacjami i środkami bieżącymi (pozycja wykazywana w WPF w kolumnie 10.11);
3. czy przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp zastosowano inne wyłączenia, nie wykazane w WPF, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających ww. wyłączenie? Jeżeli tak prosimy o wskazanie powodu wyłączenia oraz podanie kwot przypadających na poszczególne lata.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 33**

1. Wykonawca nie wskazał konkretów ww. pytania. W zakresie sytuacji finansowej wpłynęło kilka wniosków od przedsiębiorców o umorzenie należności podatkowych, co wpłynęło na umniejszenie dochodów z tego tytułu, jednak ostatecznie nie wpłynęło na pogorszenie czy zagrożenie sytuacji finansowej Zamawiającego mających wpływ na realizację zaplanowanych zadań, spłatę zaciągniętych zobowiązań czy terminowe regulowanie innych zobowiązań Zamawiającego.
2. Poz. 10.11. WPF – 2020 –205 993,62

Poz. 10.11. WPF – 2021 – 0,00

1. przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp nie zastosowano innych wyłączeń, nie wykazane w WPF, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających ww. wyłączenie.

**PYTANIE NR 34**

Prosimy o:

1. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;
2. informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia po podmiocie, dla którego Państwo są/byli podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia tj. czy Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 34**

Gmina posiada 700 udziałów o wartości 350 000 zł w Międzygminnym Składowisku Odpadów Komunalnych Sp. z o.o.

W przeszłości nie wystąpiły i nie są planowane przejęcia z mocy prawa przez Zamawiającego zadłużenia po podmiocie, na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia tj. Zamawiający nie wstąpił na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

**TABELA DOTYCZĄCA PYTANIA NR 32.**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Wykaz zaangażowań klienta** |
|  | **TYP zobowiązania:**1. kredyty, obligacje, pożyczki
2. poręczenia, umowy wsparcia, gwarancje
3. inne np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych;
 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc: |
| Lp. | Nazwa podmiotu(np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa) | **Kwota wg umowy** | **Waluta zadłużenia** | **Typ zobowiązania (1,2 lub 3)** | **Data zawarcia umowy** | **Kwota bieżącego zadłużenia (bilans)[[1]](#footnote-1)** | **Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)[[2]](#footnote-2)** | **Data całkowitej spłaty** |
| 1 | BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO  | 5 800 000,00 | PLN | KREDYT NA SFINANSOWANIE DEFICYTU | 12.10.2011R. | 264 000,00 | 0 | 31 GRUDZIEŃ 2022 R. |
| 2 | ING BANK ŚLĄSKI S.A.  | 2 200 000,00 | PLN | KREDYT NA SFINANSOWANIE DEFICYTU | 05.10.2012R.  | 110 000,00 | 0 | 30 GRUDZIEŃ 2022 R. |
| 3 | BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI S.A. | 1 550 000,00 | PLN | KREDYT NA SFINANSOWANIE DEFICYTU | 16.10.2017R. | 155 000,00 | 0 | 30 GRUDZIEŃ 2022 R. |
| 4 | BANK PKO BP | 3 400 000,00 | PLN | KREDYT NA SFINANSOWANIE DEFICYTU | 14.06.2018R. | 1 699 000,00 | 0 | 31 GRUDZIEŃ 2025 R. |
| 5 | BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO  | 2 250 000,00 | PLN | KREDYT NA SFINANSOWANIE DEFICYTU | 30.11.2018R | 1 912 500,00 | 0 | 31 GRUDZIEŃ 2030 R. |
| 6 |  WOJEWÓDZKI FUNDUSZ OCHRONY ŚRODOWISKA I GOSPODARKI WODNEJ | 6 485 122,54 | PLN |  POŻYCZKA NA DOFINANSOWANIE REALIZACJI INWESTYCJI | 08.07.2020R. | 5 585 019,68 | 0 | 20 GRUDNIA 2032 R. |
| 7 | WOJEWÓDZKI FUNDUSZ OCHRONY ŚRODOWISKA I GOSPODARKI WODNEJ | 502 140,00 | PLN | POŻYCZKA NA DOFINANSOWANIE REALIZACJI INWESTYCJI | 19.10.2021 R. | 466 959,00 | 0 | 20 GRUDNIA 2027 R. |
|  8 | WOJEWÓDZKI FUNDUSZ OCHRONY ŚRODOWISKA I GOSPODARKI WODNEJ | 500 000,00 | PLN | POŻYCZKA NA DOFINANSOWANIE REALIZACJI INWESTYCJI | 30.11.2018R | 62 500,00 |  | 20 GRUDNIA 2022 R. |
|  | **Razem** | **10 254 978,68** | 0 |  |

1. [↑](#footnote-ref-1)
2. [↑](#footnote-ref-2)