

do wszystkich Wykonawców

dotyczy: Wyjaśnienia treści Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ) i zmiany treści SWZ w postępowaniu o zamówienie publiczne prowadzonym w trybie podstawowym na udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu bankowego w kwocie 5 036 000,00 zł.

Zapytania Wykonawców i wyjaśnienia Zamawiającego

W przedmiotowym postępowaniu wpłynęły do Zamawiającego wnioski o wyjaśnienie treści SWZ. Treść zapytań wraz z wyjaśnieniem jest następująca:

1) Prosimy o potwierdzenie złożenia kontrasygnaty Skarbnika na umowie kredytu?

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że skarbnik złoży kontrasygnatę na umowie kredytowej.

2) 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: Zamawiający potwierdza, 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.

3) 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: Zamawiający potwierdza, 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.

4) 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 restrukturyzacją 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: Zamawiający potwierdza, 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 restrukturyzacją 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).

5) 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, 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, 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: Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań (innych niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami;
- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat;
- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym;
- d) wieloletnich zobowiązań, 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).

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

Odpowiedź: Umowa o kredyt w rachunku bieżącym z dnia 2 lutego 2022 r. na kwotę 3 mln zł.; pokrycie przejściowego deficytu budżetu; kredyt udzielony do dnia 30 grudnia 2022 r.; aktualne zaangażowanie 0,00 zł.

- 7) 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: 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.

- 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: Zamawiający nie wprowadził zmiany budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowanej:

- zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30% lub
- zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30%
w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy.

- 9) Prosimy o potwierdzenie, że zmiana harmonogramu spłaty kredytu w okresie kredytowania nastąpi w drodze aneksu (za zgodą obydwu stron) i nie spowoduje powstania tzw. „raty balonowej” (jednej skumulowanej raty płatnej na koniec okresu kredytowania)?

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że zmiana harmonogramu spłaty kredytu w okresie kredytowania nastąpi w drodze aneksu (za zgodą obydwu stron) i nie spowoduje powstania tzw. „raty balonowej” (jednej skumulowanej raty płatnej na koniec okresu kredytowania).

- 10) Prosimy o potwierdzenie, że ewentualna zmiana harmonogramu spłaty kredytu polegająca na wydłużeniu terminu spłaty kredytu będzie mogła być uzależniona od posiadania przez Gminę zdolności kredytowej, przedłożenia stosownej opinii RIO oraz nastąpi w drodze aneksu (za zgodą obydwu stron) i nie spowoduje powstania tzw. „raty balonowej” (jednej skumulowanej raty płatnej na koniec okresu kredytowania) O jaki maksymalny okres może nastąpić wydłużenie okresu kredytowania?

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że ewentualna zmiana harmonogramu spłaty kredytu polegająca na wydłużeniu terminu spłaty kredytu będzie mogła być uzależniona od posiadania przez Gminę zdolności kredytowej, przedłożenia stosownej opinii RIO oraz nastąpi w drodze aneksu (za zgodą obydwu stron) i nie spowoduje powstania tzw. „raty balonowej” (jednej skumulowanej raty płatnej na koniec okresu kredytowania). Zamawiający w chwili obecnej nie jest w stanie stwierdzić, o jaki maksymalny okres może nastąpić wydłużenie okresu kredytowania.

- 11) Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:
- sprawozdania Rb-Z za III kw. 2022 r.

Odpowiedź: Sprawozdanie Rb-Z za III kwartał 2022 r. znajduje się w BIP Gminy Sękowa w dziale Budżet i Majątek/2022.

- 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: Zamawiający wyraża zgodę, 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 niższy poniżej zero, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

- 13) Oświadczenie o podaniu się egzekucji – Zamawiający wyraża zgodę na jego wystawienie, czy Zamawiający poniesie koszty ustanowienia oświadczenia ?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na wystawienie oświadczenia o poddaniu się egzekucji. Zamawiający poniesie koszty ustanowienia oświadczenia.

- 14) Wyjaśnienie aktualizacji stawki WIBOR 1M – czy chodzi o aktualizację stawki WIBOR 1M kwartalnie?, czy miesięcznie wg ogólnie obowiązujących zasad? Czy Zamawiający wyraża zgodę na: zastosowanie stawki WIBOR 1M dla międzybankowych depozytów jednomiesięcznych na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego i kolejnych miesięcznych okresów obrachunkowych. Zmiana stawki WIBOR następuje miesięcznie. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono stawki WIBOR, obowiązuje stawka WIBOR z dnia poprzedzającego dzień, w którym było prowadzone ostatnie notowanie stawki WIBOR 1M.?

Odpowiedź: Zmiana stawki WIBOR następuje miesięcznie. Aktualizacja stawki WIBOR 1M dla międzybankowych depozytów jednomiesięcznych następuje miesięcznie w oparciu o średniomiesięczną stawkę WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym obowiązuje.

Brak zgody Zamawiającego na zastosowanie stawki WIBOR 1M dla międzybankowych depozytów jednomiesięcznych na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego i kolejnych miesięcznych okresów obrachunkowych.

W związku z powyższą odpowiedzią **zamawiający zmienia treść SWZ w następującym zakresie:**

a) w ust. 1.8. SWZ punkt 4 otrzymuje nowe obowiązujące brzmienie:

„4) Koszt kredytu stanowi tylko zmienne oprocentowanie kredytu. Nie dopuszcza się innych kosztów kredytu. Stopa procentowa kalkulowana jest w oparciu o stawkę WIBOR 1M powiększoną o stałą w całym okresie kredytowania marżę banku. Aktualizacja stopy procentowej następuje w oparciu o średniomiesięczną stawkę WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym obowiązuje. Pierwszy okres obowiązywania ustalonej stopy procentowej rozpoczyna się z dniem uruchomienia kredytu. Ostatni okres obowiązywania ustalonej stopy oprocentowania rozpoczyna się z pierwszym dniem miesiąca kalendarzowego, w którym przypada ostateczny termin spłaty tego kredytu. O zmianie oprocentowania Wykonawca będzie każdorazowo zawiadamiał Zamawiającego w formie pisemnej lub drogą elektroniczną nie później niż na 7 dni przed terminem płatności odsetek. Zmiana oprocentowania kredytu nie powoduje konieczności zmiany warunków umowy w formie pisemnego aneksu.”

b) w ust. 3.2. SWZ punkt 9 otrzymuje nowe obowiązujące brzmienie:

„9) Koszt kredytu stanowi tylko zmienne oprocentowanie kredytu. Nie dopuszcza się innych kosztów kredytu. Stopa procentowa kalkulowana jest w oparciu o stawkę WIBOR 1M powiększoną o stałą w

całym okresie kredytowania marżę banku. Aktualizacja stopy procentowej następuje w oparciu o średniomiesięczną stawkę WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym obowiązuje. Pierwszy okres obowiązywania ustalonej stopy procentowej rozpoczyna się z dniem uruchomienia kredytu. Ostatni okres obowiązywania ustalonej stopy oprocentowania rozpoczyna się z pierwszym dniem miesiąca kalendarzowego, w którym przypada ostateczny termin spłaty tego kredytu. O zmianie oprocentowania Wykonawca będzie każdorazowo zawiadamiał Zamawiającego w formie pisemnej lub drogą elektroniczną nie później niż na 7 dni przed terminem płatności odsetek. Zmiana oprocentowania kredytu nie powoduje konieczności zmiany warunków umowy w formie pisemnego aneksu".

- 15) Proszę o potwierdzenie, że do wyliczenia ceny oferty spłaty kapitału kredytu należy przyjąć zgodnie z zapisami SWZ ust.10.3) lit.g) tj. Jeżeli dzień płatności przypada na dzień wolny od pracy to termin płatności upływać będzie w kolejnym dniu roboczym?

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że wyliczenie ceny oferty spłaty kapitału kredytu należy przyjąć zgodnie z zapisami SWZ ust.10.3) lit.g) tj. Jeżeli dzień płatności przypada na dzień wolny od pracy to termin płatności upływać będzie w kolejnym dniu roboczym.

- 16) Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie: W przypadku, gdy stopa referencyjna WIBOR przyjmie wartość 0,00% lub ujemną, Bank do wyliczenia oprocentowania kredytu zastosuje stopę referencyjną w wysokości 0,00%. Wówczas łączne oprocentowanie kredytu równe będzie marży Banku." ?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie: W przypadku, gdy stopa referencyjna WIBOR przyjmie wartość 0,00% lub ujemną, Bank do wyliczenia oprocentowania kredytu zastosuje stopę referencyjną w wysokości 0,00%. Wówczas łączne oprocentowanie kredytu równe będzie marży Banku.

- 17) Czy Zamawiający, za porozumieniem stron, w przypadku wycofania wskaźnika WIBOR, wyraża zgodę na zastosowanie alternatywnego wskaźnika oprocentowania?

Odpowiedź: Zamawiający, za porozumieniem stron, w przypadku wycofania wskaźnika WIBOR, wyraża zgodę na zastosowanie alternatywnego wskaźnika oprocentowania.

- 18) Wyjaśnienie należności wymagalnych wobec Gminy wykazanych w Rb-N – tytuły, jakie Gmina podejmuje kroki celem odzyskania środków, jakie widzi szanse na ich odzyskanie?

Odpowiedź: Gmina podejmuje działania egzekucyjne w stosunku do zaległości publiczno-prawnych poprzez prowadzenie działań informujących o stanie zaległości, nakłanianie do zapłaty, poprzez wystawianie upomnień oraz tytułów wykonawczych. W stosunku do zaległości cywilno-prawnych kierowane są wezwania do zapłaty oraz wnioski do Sądu o wydanie nakazu w postępowaniu upominawczym.

- 19) Proszę o potwierdzenie, że Zamawiający nie dopuszcza zmian w spłacie kredytu powodujących jednorazową spłatę kapitału na koniec okresu kredytowania (tzw. ratę balonową)

Odpowiedź: Zamawiający nie dopuszcza zmian w spłacie kredytu powodujących jednorazową spłatę kapitału na koniec okresu kredytowania (tzw. ratę balonową).

- 20) Termin związania z ofertą: proszę o ustosunkowanie się do zapisów SWZ 3.2
3) Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa w dniu 31 grudnia 2022 r.
4) Jeśli Kredytobiorca w terminie do dnia 31 grudnia 2022 r. nie złoży w Banku dyspozycji uruchomienia kredytu, oznacza to, że niniejsza umowa po upływie tego terminu staje się bezprzedmiotowa. W takim przypadku Bank nie obciąży Kredytobiorcy kosztami niepobranego kredytu.

A w ust. 5 wskazany termin związania ofertą Wykonawca jest związany ofertą do upływu terminu 12.02.2023 r. Jeśli po dacie 31.12 2022r. umowa staje się bezprzedmiotowa, z uwagi na nieuruchomienie do tej daty kredytu, na jakiej podstawie Bank związany jest z ofertą do 12.02 2023r.?

Odpowiedź: Ust. 5 SWZ informuje o maksymalnym ustawowym terminie związania ofertą czyli okresie ważności oferty i okresie w którym wykonawca ma obowiązek podpisania umowy z zamawiającym. Natomiast po podpisaniu umowy w przedmiotowym postępowaniu obowiązywały będą zapisy zgodne z ust. 3.2. pkt 3 i 4 SWZ tj.: Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa w dniu 31 grudnia 2022 r. Jeśli Kredytobiorca w terminie do dnia 31 grudnia 2022 r. nie złoży w Banku dyspozycji uruchomienia

kredytu, oznacza to, że niniejsza umowa po upływie tego terminu staje się bezprzedmiotowa. W takim przypadku Bank nie obciąży Kredytobiorcy kosztami niepobranego kredytu.

21) Czy, w przypadku zaprzestania publikacji wskaźnika WIBOR, za porozumieniem stron, Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie alternatywnego wskaźnika oprocentowania, a w przypadku gdyby wskaźnik ten przyjął wartość ujemną to przyjmujemy wartość wskaźnika 0 p.p. i odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane wg. stopy procentowej równej marży Banku?

Odpowiedź: W przypadku zaprzestania publikacji wskaźnika WIBOR, za porozumieniem stron, Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie alternatywnego wskaźnika oprocentowania.

Z up. Wójta Gminy

Michał Diduch

SEKRETARZ GMINY

.....
(podpis kierownika zamawiającego)

K/o:

Storna internetowa prowadzonego postępowania

a/a