



Czersk, 2021-09-15

WZ.271.54.2021

Do Wykonawców

Dotyczy przetargu nieograniczonego pn.: „**Udzielenie Gminie Czersk kredytu bankowego w wysokości 9.120.000 zł na spłatę zobowiązań w 2021 roku wynikających z zaciągniętych kredytów w kwocie 3.760.000 zł oraz na pokrycie planowanego deficytu w kwocie 5.360.000 zł**”, (ogłoszenie w DZUUE 2021/S 164-1431244 z dnia 25.08.2021r.)

WYJAŚNIENIE TREŚCI SWZ

Na podstawie art. 135 ust. 2 i ust. 6 ustawy z 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t. j. - Dz. U. z 2021r., poz. 1129 ze zm.) Zamawiający udziela wyjaśnień do zadanych przez Wykonawców pytań:

„W związku z ogłoszony przetargiem i warunkami wskazanymi w SWZ – przesyłam poniżej pytania dotyczące możliwości dokonania zmian dotyczących kwestii technicznych i odsetek.

1. Czy możliwe są modyfikacje proponowanych zapisów we wzorze umowy kredytowej stanowiącym załącznik nr 4 do SWZ w zakresie:
 - a) **§ 4 ust. 4** – Kredytobiorca o wysokości stawki bazowej (WIBOR 1 M) stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu w danym miesiącu oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany miesiąc byłaby powiadamiany elektronicznie poprzez wysłanie informacji na wskazany przez Kredytobiorcę adres mailowy, zamiast powiadomienia pisemnego;
 - b) **§ 5 ust. 1** – zmiany zaproponowanych przez Zamawiającego okresów odsetkowych;
 - c) **§ 5 ust. 3** – zmiany zapisu w przypadku kiedy Bank nie prowadzi subkonta do rachunku kredytowego na np. dedykowany obsłudze numer rachunku.
2. Czy możliwa jest zmiana stawki oprocentowania w miejsce proponowanej w SWZ na stawkę ustaloną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mającej zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca;
3. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby spłata odsetek następowała ostatniego roboczego dnia każdego miesiąca?
4. W załączeniu przesyłam zapytania w postępowaniu przetargowym w postaci załącznika Formularza Klienta.
5. W związku z prowadzonymi ustaleniami dot. projektu umowy kredytowej w postępowaniu przetargowym „Udzielenie Gminie Czersk kredytu bankowego w wysokości 9.120.000 zł na spłatę zobowiązań w 2021 roku wynikających z zaciągniętych kredytów w kwocie 3.760.000 zł oraz na pokrycie planowanego deficytu w kwocie 5.360.000 zł”. Bank Gospodarstwa Krajowego

przesyła kolejne informacje dot. propozycji zmieniający zapisów do zawartych w projekcie umowy kredytowej przesłanej przez Gminę.

- 1) Bank nie otwiera subkonta do r-ku kredytowego, o którym jest mowa w § 2 ust. 8 projektu umowy, zatem wszystkie rozliczenia związane z obsługą umowy Kredytobiorca kieruje na r-ek kredytowy.
- 2) Aby spełnić warunek z § 4 ust. 2 oraz § 5 ust. 2 należy w umowie kredytowej zastosować stawkę: Stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca.
- 3) Mając na uwadze zaproponowaną stawkę należy dokonać zmiany do § 5 ust.1 tj.:

Odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne są do np.: 05, 10, 15-ego dnia każdego następnego miesiąca za który zostały naliczone , przy czym:

- 1) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego,
- 2) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu

Zwracamy się z prośbą o akceptację powyższych warunków.

6. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w przyszłej 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. Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.
7. 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 100.000,00 zł.
8. Prosimy o potwierdzenie, że po dniu 31.12.2020 r. Zamawiający nie zawierał umów kredytowych powodujących wzrost zadłużenia (jeśli były takie umowy to proszę o podanie szczegółów: kwoty, terminy, cel),
9. 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.

10. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, emisji dłużnych instrumentów finansowych, 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),
11. Prosimy o potwierdzenie, czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj.: głównie wskutek COVID-19) spowodowaną: a) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub b) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30 %, - w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na dany rok budżetowy?
12. Prosimy o potwierdzenie, że: a) nie zawieszono organów Gminy, b) nie ustanowiono zarządu komisarycznego, c) Gmina nie realizuje programu postępowania naprawczego, d) Gmina nie skierowała lub nie skieruje do opinii RIO takiego programu.
13. Prosimy o przedstawienie opinii RIO o możliwości spłaty kredytu w kwocie 9.120.000,00 zł.
14. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający: a) nie jest podmiotem tworzącym samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzący szpital (zakład opieki zdrowotnej świadczący opiekę zdrowotną w formie stacjonarnej) ani nie posiada większość udziałów w spółce kapitałowej prowadzącej szpital, ani b) nie jest podmiotem tworzącym innego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, który nie wykonuje działalności jako szpital (np. przychodni) ani nie posiada większości udziałów albo akcji w spółce kapitałowej; które posiadają zobowiązania finansowe po podmiocie, który wykonywał działalność leczniczą jako szpital (np. w wyniku restrukturyzacji działalności, wykupu wierzytelności, oddania w dzierżawę składników aktywów trwałych),
15. Prosimy o przedstawienie oświadczenia, że Zamawiający nie posiada zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i instytucji finansowych. Jednocześnie prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający przedstawi stosowne zaświadczenia z US i ZUS o braku zaległości w składkach przed podpisaniem umowy (na dzień podpisania umowy zaświadczenia nie będą starsze niż 30 dni),
16. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie kredytu zobowiązujący do udostępniania Bankowi okresowych sprawozdań finansowych, informacji o sytuacji społeczno – finansowej (Rb-NDS, Rb- Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S), sprawozdań z wykonania budżetu, opinii RIO, uchwał budżetowych, dokumentów WPF umożliwiających ocenę zdolności do terminowej spłaty kredytu

wraz z odsetkami, w terminie do końca miesiąca następującego po zakończeniu kwartału kalendarzowego?

Wyjaśniając treść SWZ w przedmiotowym zakresie informuję, że:

1. Poniżej wyjaśnienia:
 - a) Tak, możliwe jest powiadomianie elektroniczne poprzez wysłanie informacji na wskazany przez Kredytobiorcę adres mailowy, zamiast powiadomienia pisemnego.
 - b) Tak, jednak prosimy o doprecyzowanie wniosku o wyjaśnienie treści SWZ.
 - c) Tak, zamawiający zmienia treść § 5 ust. 3 PPU.
2. Tak, jednak prosimy o doprecyzowanie wniosku o wyjaśnienie treści SWZ.
3. Tak, zamawiający wyraża zgodę aby spłata odsetek następowała ostatniego roboczego dnia każdego miesiąca.
4. W załączeniu wypełniony Formularz Klienta wraz z załącznikami:
 - 1) Harmonogram spłat kredytów (wcześniej już załączony na stronie internetowej prowadzonego postępowania).
 - 2) Zarządzenie nr 739/21 Burmistrza Czerska z dnia 20.08.2021r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czersk na lata 2021-2039.
 - 3) Uchwała nr 011/g314/D/III/21 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku z dnia 14.01.2021r. w sprawie opinii o możliwości sfinansowania planowanego deficytu budżetu określonego w uchwale budżetowej Gminy Czersk na rok 2021 i opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Czersk na lata 2021-2039 wynikającej z planowanych i zaciągniętych zobowiązań.
 - 4) Uchwała nr XXXIV/390/21 RM w Czersku z dnia 22.06.2021 w sprawie zmiany uchwały budżetowej na rok 2021.
 - 5) Uchwała nr XXXIV/391/21 RM w Czersku z dnia 22.06.2021 w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czersk na lata 2021-2039.
5. Zamawiający akceptuje proponowane przez Wykonawcę zapisy umowne.
6. Zamawiający nie wyraża zgody, ponieważ zapis jest w paragrafie 4 ust. 6 PPU.
7. Zamawiający potwierdza.
8. Zamawiający potwierdza.
9. Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań (innych niż wykazane w kwocie długu), określonych w pkt od a) do d).
10. Zamawiający potwierdza.
11. Zamawiający nie wprowadzał zmian, o których mowa w pytaniu 11.
12. Zamawiający potwierdza.
13. Opinia RIO w załączeniu.
14. Zamawiający potwierdza.

15. W załączeniu oświadczenie kierownika zamawiającego, że Zamawiający Gmina Czersk nie posiada zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec US, ZUS i instytucji finansowych. Zamawiający potwierdza, że przedstawi przed podpisaniem umowy zaświadczenia w tym zakresie.

16. Nie, zapis jest w paragrafie 20 PPU. Ponadto sprawozdania, uchwały, opinie są na stronie bip.czersk.pl **Linki do stron:**

- <https://bip.czersk.pl/2011.html>
- <https://bip.czersk.pl/1610.html>
- <https://bip.czersk.pl/1037.html>
- <https://bip.czersk.pl/1607.html>

ZMIANA TREŚCI SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Działając na podstawie art. 137 ust. 1 i ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 roku Prawo zamówień publicznych (t. j. - Dz. U. z 2021r., poz. 1129 ze zm.) Zamawiający wprowadza zmianę treści specyfikacji warunków zamówienia tj.:

1. Zmienia w paragrafie 4 ust. 4 PPU (Projektowane Postanowienia Umowy), stanowiącego załącznik nr 4 do SWZ, który otrzymuje brzmienie:

„O wysokości stawki bazowej (WIBOR 1 M) stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu w danym miesiącu oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany miesiąc, Kredytobiorca będzie powiadamiany przez Bank w terminie do 20 dnia tego miesiąca pisemnie lub **elektronicznie poprzez wysłanie informacji na wskazany przez Kredytobiorcę adres mailowy.**”

2. Zmienia w paragrafie 5 ust. 3 PPU (Projektowane Postanowienia Umowy), stanowiącego załącznik nr 4 do SWZ, który otrzymuje brzmienie:

„Spłata odsetek przez Kredytobiorcę dokonana będzie w walucie polskiej w formie przelewu kwoty odsetek na subkonto **lub rachunek dedykowany obsłudze**, do rachunku kredytowego o którym mowa w § 2 ust. 8 prowadzone przez Bank.”

3. Zmienia w paragrafie 5 ust. 1 PPU (Projektowane Postanowienia Umowy), stanowiącego załącznik nr 4 do SWZ, który otrzymuje brzmienie:

„Odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie

z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne są do ostatniego roboczego dnia każdego następnego miesiąca, za który zostały naliczone, przy czym:

- 1) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego,
- 2) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu”

4. Zmienia w paragrafie 2 ust. 8 PPU (Projektowane Postanowienia Umowy), stanowiącego załącznik nr 4 do SWZ, który otrzymuje brzmienie:

„Bank otworzy subkonto lub rachunek dedykowany obsłudze o numerze do rachunku kredytowego o którym mowa w ust. 2 najpóźniej w dniu zawarcia umowy i prowadzić je będzie nieodpłatnie w trakcie realizacji niniejszej umowy kredytowej”.

5. Zmienia paragraf 8 PPU (Projektowane Postanowienia Umowy), stanowiącego załącznik nr 4 do SWZ, który otrzymuje brzmienie:

„Spłata kredytu w kwotach i terminach określonych w § 7 następuje w formie przelewu w walucie polskiej kwoty kredytu na subkonto lub rachunek dedykowany obsłudze do rachunku kredytowego, o którym mowa w § 2 ust. 8.”

6. Zmienia w paragrafie 16 ust. 2 PPU (Projektowane Postanowienia Umowy), stanowiącego załącznik nr 4 do SWZ, który otrzymuje brzmienie:

„W przypadku przelewu na subkonto lub rachunek dedykowany obsłudze do rachunku kredytowego o którym mowa w § 2 ust. 8 środków na spłatę kredytu w kwocie wyższej niż wynika to z bieżącego zadłużenia, nadpłacona kwota przeznaczona zostanie na spłatę zadłużenia z tytułu kolejnej raty kredytu lub zadłużenia z tytułu odsetek zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy, przy czym Bank niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o powstaniu takiej nadpłaty.”

7. Zmienia w paragrafie 9 ust. 1 PPU (Projektowane Postanowienia Umowy), stanowiącego załącznik nr 4 do SWZ, który otrzymuje brzmienie:

„Za datę spłaty kredytu lub odsetek przyjmuje się dzień uznania subkonta lub rachunku dedykowanego obsłudze do rachunku kredytowego wskazanego w § 2 ust. 8.”

8. Zmienia w paragrafie 9 ust. 3 PPU (Projektowane Postanowienia Umowy), stanowiącego załącznik nr 4 do SWZ, który otrzymuje brzmienie:

„Bank pobierze z subkonta lub rachunku dedykowanego obsłudze do rachunku kredytowego, o którym mowa w § 2 ust. 8 środki pieniężne na spłatę:

- 1) rat kredytu – w terminach wymienionych w § 7,
- 2) odsetek – w terminach wymienionych w § 5 ust. 1,

a Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia środków na tym rachunku, w wysokości umożliwiającej spłatę zobowiązań wobec Banku.”

9. Zmienia paragraf 17 PPU (Projektowane Postanowienia Umowy), stanowiącego załącznik nr 4 do SWZ, który otrzymuje brzmienie:

„Bank pobierze z subkonta lub rachunku dedykowanego obsłudze do rachunku kredytowego prowadzonego przez Bank, o którym mowa w § 2 ust. 8, środki pieniężne w przypadku niespłacenia wszelkich należności Banku z tytułu kredytu udzielonego Kredytobiorcy na podstawie niniejszej umowy.”

Powyższe zmiany nie prowadzą do zmiany treści Ogłoszenia o zamówieniu.

Załączniki:

- 1) PPU – zał. nr 4 do SWZ zmieniony dn. 15.09.2021r.
- 2) Formularz Klienta.
- 3) Harmonogram spłat kredytów (wcześniej już załączony na stronie internetowej prowadzonego postępowania).
- 4) Zarządzenie nr 739/21 Burmistrza Czerska z dnia 20.08.2021r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czersk na lata 2021-2039.
- 5) Uchwała nr 011/g314/D/III/21 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku z dnia 14.01.2021r. w sprawie opinii o możliwości sfinansowania planowanego deficytu budżetu określonego w uchwale budżetowej Gminy Czersk na rok 2021 i opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Czersk na lata 2021-2039 wynikającej z planowanych
- 6) i zaciągniętych zobowiązań.
- 7) Uchwała nr XXXIV/390/21 RM w Czersku z dnia 22.06.2021 w sprawie zmiany uchwały budżetowej na rok 2021.
- 8) Uchwała nr XXXIV/391/21 RM w Czersku z dnia 22.06.2021 w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czersk na lata 2021-2039.

Otrzymują:

- 1) strona prowadzonego postępowania: <https://platformazakupowa.pl/pn/czersk>
- 2) a/a

B U R M I S T R Z

Przemysław Biesek-Talewski

