

**Otrzymują  
wg rozdzielnika**

*Dotyczy postępowania: „Udzielenie Gminie Tuchola kredytu długoterminowego do wysokości 3 300 000 zł”*

W odpowiedzi na złożone pytania do prowadzonego postępowania w sprawie udzielenia zamówienia publicznego pn.: „**Udzielenie Gminie Tuchola kredytu długoterminowego do wysokości 3 300 000 zł**” na podstawie art. 284 ust. 6 Ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 2019 ze zm.) Zamawiający przekazuje treść pytań wraz z udzielonymi wyjaśnieniami.

1. Czy Zamawiający potwierdza, że kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona na wekslu i na deklaracji wekslowej (obydwu dokumentach)?

**Odpowiedź 1:**

**Tak.**

2. W nawiązaniu do punktu 10.6 SWZ do wyliczenia ceny należy przyjąć kalendarz liczący 365 dni, natomiast zgodnie z punktem 10 załącznika nr 8 do SWZ (szczegółowy opis przedmiotu zamówienia) faktyczne rozliczenie odsetek w toku trwania kredytu będzie następowało w oparciu o kalendarz rzeczywisty, tj. 365/366 dni.

**Odpowiedź 2:**

**Do wyliczenia ceny należy przyjąć kalendarz rzeczywisty 365/366.**

3. W nawiązaniu do punktu 20.1 i 20.2 SWZ prosimy o potwierdzenie, że dopuszczone przez Zamawiającego będzie sporządzenie projektu umowy przez Wykonawcę wybranego w wyniku postępowania, który to projekt będzie zawierał wszystkie elementy opisane w SWZ i załączniku do SWZ „szczegółowy opis przedmiotu zamówienia”.

**Odpowiedź 3:**

**Dopuszcza się sporządzenie projektu umowy przez Wykonawcę stosując się do zapisów zawartych w SWZ oraz wzorze umowy załączonym przez Zamawiającego.**

4. Prosimy o potwierdzenie, że do wyliczenia ceny ofertowej należy zastosować arkusz excel stanowiący załącznik nr 13 do SWZ.

**Odpowiedź 4:**

**Do wyliczenia ceny ofertowej można zastosować pomocniczy arkusz excel stanowiący załącznik nr 13 do SWZ (ZAŁĄCZONY NOWY DO NINIEJSZYCH WYJAŚNIEŃ – UWAGA WYPEŁNIĆ TYLKO ZAZNACZONE POLA KOLOREM ŻÓŁTYM).**

5. Prosimy o potwierdzenie, że na potrzeby równego wyliczenia ceny przez wszystkich oferentów, wyłącznie na potrzeby wyliczenia ceny należy przyjąć uruchomienie kredytu jednorazowo w dniu wskazanym w punkcie 3.4 SWZ, tj. w dn. 02-08-2021.

**Odpowiedź 5:**

**Do wyliczenia ceny należy przyjąć uruchomienie kredytu w pełnej wysokości jednorazowo tj. w dniu 02.08.2021 r.**

6. Prosimy o potwierdzenie, że odsetki będą naliczane w okresach miesięcznych i płatne 15-tego dnia następnego miesiąca za wyjątkiem:
- a. Pierwszych odsetek, które zostaną opłacone wyjątkowo w dniu 10 stycznia 2022 (a nie 15 stycznia 2022)

**Odpowiedź 6a:**

**Splata pierwszych odsetek nastąpi w dniu 10 stycznia 2022 r., kolejne spłaty miesięczne będą realizowane w terminie 15 dnia danego m-ca,**

- b. Ostatnich odsetek, które zostaną zapłacone razem z ostatnią ratą kapitałową w dn. 31-03-2025r. (i tym samym zostanie dochowany ostateczny termin spłaty kredytu w dn. 31-03-2025r.

**Odpowiedź 6 b:**

**Splata ostatnich odsetek nastąpi w terminie spłaty ostatniej raty kredytu tj. w dniu 31 marca 2025 r.**

7. W nawiązaniu do punktu 20 załącznika do SWZ „szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” prosimy o potwierdzenie, że kredyt zostanie spłacony do dnia 31-03-2025 r.

**Odpowiedź 7:**

**Kredyt zostanie spłacony do dnia 31.03.2025 r.**

8. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku gdyby stawka bazowa WIBOR była ujemna to należy przyjąć stawkę bazową na poziomie 0,00%.

**Odpowiedź 8:**

**W przypadku wystąpienia w okresie spłaty kredytu stawki bazowej WIBOR ujemnej należy przyjąć stawkę na poziomie 0,00%.**

9. Czy w przypadku wyboru najkorzystniejszej oferty Zamawiający dopuszcza następujący zapis w umowie kredytu: "Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu."

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

**Odpowiedź 9:**

**Dopuszcza się następującą propozycję zapisów umowy w zakresie wydłużenia terminu spłaty kredytu:**

**"Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu."**



10. Prosimy o informację, jakie mają Państwo podmioty powiązane.

**Odpowiedź 10:**

**Gmina jest 100% udziałowcem spółki komunalnej – Przedsiębiorstwo Komunalne Sp. z o.o. w Tucholi.**

11. Prosimy o informację, czy podmioty powiązane (jeśli istnieją) korzystają z kredytów, w tym poręczonych przez Państwo oraz jaka jest kwota kredytu, okres kredytowania, kwota poręczenia, okres poręczenia.

**Odpowiedź 11:**

**Spółka komunalna posiadała na k-c 2020 r. zobowiązania kredytowo-pożyczkowe w wysokości 3.775.113,10 zł. Gmina nie jest poręczycielem żadnego zobowiązania kredytowego.**

12. Prosimy o udostępnienie sprawozdań finansowych szpitali za 2020 rok, których Gmina jest organem założycielskim (jeśli dotyczy) oraz prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:

- czy szpital realizuje program naprawczy,

- w przypadku, gdy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Gminę) prosimy o podanie kwoty kredytu i okresu kredytowania, kwoty poręczenia i okresu poręczenia.

**Odpowiedź 12:**

**Gmina nie jest organem założycielem szpitala i nie jest poręczycielem kredytu.**

13. Prosimy o informację, czy Gmina w jakikolwiek sposób wspiera szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej), prosimy o podanie kwoty wsparcia

i okresu wsparcia.

**Odpowiedź 13:**

**Gmina nie wspiera finansowo działalności szpitala.**

14. Prosimy o informację czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejście zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków ww. zmian dla Państwa budżetu.

**Odpowiedź 14:**

**Nie.**

15. Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejściem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

**Odpowiedź 15:**

**Nie.**

16. Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:

- po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim,

- na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,

- stowarzyszenia,

tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

**Odpowiedź 16:**

Nie występowały dotychczas przejęcia spłaty zobowiązań za inne podmioty (dla których gmina była podmiotem założycielskim) i takich sytuacji zwolnienia ze spłaty długu nie przewidujemy.

17. Prosimy o informację, czy w Zamawiający posiada zobowiązania wymagalne wobec ZUS.

**Odpowiedź 17:**

Nie.

18. Prosimy o informację, czy w Zamawiający posiada zobowiązania wymagalne wobec US.

**Odpowiedź 18:**

Nie.

19. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę.

**Odpowiedź 19:**

Nie było takiej uchwały.

20. Czy w przypadku wygrania przetargu i udzielenia kredytu Zamawiający w okresie obowiązywania umowy o kredyt będzie przedstawiał sprawozdania: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S w okresach kwartalnych w sytuacji, gdy nie są one publikowane na stronie BIP Kredytobiorcy?

**Odpowiedź 20:**

Sprawozdania kwartalne Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S będą udostępniane.

21. Prosimy o potwierdzenie, że ostatnia zmiana do budżetu była dokonana 18-06-2021 r., jeżeli nie to prosimy o przedłożenie aktualnych zmian.

**Odpowiedź 21:**

Ostatnia zmiana budżetu nastąpiła 18.06.2021 r. Podstawowe wielkości budżetowe, w tym wynik budżetu nie zmieniły się.

22. Prosimy o potwierdzenie, że WPF nie była zmieniana od dnia 23-04-2021 r., jeżeli była zmieniana to prosimy o przedłożenie aktualnych zmian.

**Odpowiedź 22:**

Ostatnia zmiana WPF nastąpiła 23.04.2021 r. nadal aktualna w zakresie kluczowych wielkości budżetowych i wskaźników.

23. Prosimy o wskazanie ewentualnych zastosowanych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 uofp (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF. W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie – kwota, okres wystąpienia, przyczyna wyłączenia, umiejscowienie wyłączenia we wzorze z art. 243 uofp (lewa/prawa strona nierówności z art. 243, licznik/mianownik).

**Odpowiedź 23:**

Nie korzystano z wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 uofp.

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



**Odpowiedź 24:**

**Nie.**

25. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 12 m-cy na Państwa rachunkach w bankach wystąpiły zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

**Odpowiedź 25:**

**Nie.**

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 26:**

**Nie występują zaległe zobowiązania w bankach.**

27. Czy Zamawiający wyraża zgodę na oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego w wysokości i na zasadach obowiązujących u Wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana?

**Odpowiedź 27:**

**Tak.**

28. Czy Zamawiający potwierdza, że przelew środków z tytułu kredytu nastąpi bezpośrednio na rachunek Gminy?

**Odpowiedź 28:**

**Tak.**

29. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu na 31.03.2021 r.:

- wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN),
- wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN),
- wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN),
- wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN),
- wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN).

**Odpowiedź 29:**

- zobowiązania ogółem na k-c I kw. 2021 r.: **9.160,2 tys .PLN zł**
- wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji - **0 PLN**,
- wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji - **0 PLN**,
- wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych – **0 PLN**,
- z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa - **0 PLN**,
- wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł - **0 PLN**.

30. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wszystkie zmiany umowy kredytowej odbywały się w drodze aneksu za zgodą Banku?

**Odpowiedź 30:**

**Tak.**

31. Z uwagi na czas niezbędny na dokonanie analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego prosimy o wydłużenie terminu składania ofert do dnia 08-07-2021r.

**Odpowiedź 31:**

**Przedłożone informacje w żadnym zakresie nie zmieniają sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego zatem nie wyrażamy zgody na wydłużenie terminu składania ofert.**

32. Proszę o udostępnienie następujących załączników oraz wypełnienie załączonego formularza:

- uchwała o powołaniu skarbnika,
- Rb-N – za okres od początku roku do 31.03.2021 r.
- Rb – Z - za okres od początku roku do 31.03.2021 r.

**Odpowiedź 31:**

**Zamawiający w załączeniu udostępnia wymienione załączniki i wypełniony formularz.**

*Informuję również, iż pytania wraz z udzielonymi wyjaśnieniami zamieszczono na stronie internetowej prowadzonego postępowania.*

Z poważaniem,

**z up. BURMISTRZA**

*mgr inż. Iwona Opoczyńska*  
**Z-ca Burmistrza**