Nowy Tomyśl, dnia 31 października 2024 r.

**Gmina Nowy Tomyśl
ul. Poznańska 33
64-300 Nowy Tomyśl**

Znak sprawy: **ZP.271.31.2024**

**Do wszystkich Wykonawców**

**WYJAŚNIENIA
SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

**WRAZ Z MODYFIKACJĄ SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**w postępowaniu prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego dla zadania pn.:

**„Zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wysokości do 20.800.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów”**

**I.**

Zamawiający informuje, że w terminie określonym zgodnie z art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1320) Wykonawcy zwrócili się do Zamawiającego z wnioskami o wyjaśnienie treści SWZ. W związku z powyższym, Zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

1. **Pytanie:** Prosimy o interpretację punktu 21, załącznika nr 1, do specyfikacji istotnych warunków zamówienia postępowa nr ZP.271.31.2024. W złączniku przesyłamy przykładową symulację spłat. Nasze pytanie, czy w sposób prawidłowy rozumiemy terminowość spłat. Natomiast w przypadku błędnej interpretacji, prosimy o wyjaśnienie i doszczegółowienie, co oznacza zapis "pobierane są do ostatniego dnia roboczego miesiąca, za miesiąc poprzedni".



**Odpowiedź:** **Zamawiający informuje, że dokonał modyfikacji załącznika nr 1 do SWZ poprzez nadanie nowego brzmienia ust. 21, tj. „21. Odsetki będą naliczane począwszy od dnia uruchomienia części bądź całości kredytu do dnia poprzedzającego ich spłatę, odsetki będą płatne ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca. Bank będzie informował każdorazowo Kredytobiorcę na piśmie o wysokości rat kapitałowych i odsetek do zapłaty, na co najmniej 5 dni przed terminem płatności drogą tradycyjną lub przekazywał zawiadomienie o zmianie wysokości oprocentowania, które uwzględnia wysokość nowego oprocentowania, najbliższą kwotę odsetek i raty kapitałowej, termin ich spłaty/naliczenia, bieżące saldo zadłużenia, drogą elektroniczną na e-mail: l.pilarczyk@nowytomysl.pl oraz m.przygocka@nowytomysl.pl"**

1. **Pytanie:** Dotyczy zapisów SWZ oraz odpowiedzi Zamawiającego z dnia 25 i 28 października dot., sposobu naliczania i spłaty odsetek: Wpierw zgodnie Załącznikiem nr 1 - Opis przedmiotu zamówienia i Projektowane postanowienia umowy w sprawie zamówienia publicznego. pkt. 21 Zamawiający określił, że: Spłata odsetek od wykorzystanego kredytu naliczane są w okresach miesięcznych od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca i pobierane są do ostatniego dnia roboczego miesiąca za miesiąc poprzedni, od okresu uruchomienia pierwszej transzy kredytu lub całego kredytu z rachunku obsługi kredytu. Natomiast spłata odsetek w miesiącu grudniu 2035 roku, następować będzie do ostatniego dnia roboczego miesiąca. Bank będzie informował każdorazowo Kredytobiorcę na piśmie o wysokości rat kapitałowych i odsetek do zapłaty, na co najmniej 5 dni przed terminem płatności drogą tradycyjną lub przekazywał zawiadomienie o zmianie wysokości oprocentowania, które uwzględnia wysokość nowego oprocentowania, najbliższą kwotę odsetek i raty kapitałowej, termin ich spłaty/naliczenia, bieżące saldo zadłużenia, drogą elektroniczną na e-mail: l.pilarczyk@nowytomysl.pl oraz m.przygocka@nowytomysl.pl Następnie w dniu 25 października Zamawiający udzielił odpowiedzi potwierdzającej w/w założenia SWZ ( pytanie i odpowiedź nr 26) , zaś w dniu 28 października na pytanie nr 43 odpowiedź była odmienna jn. 26. Pytanie: Zwracam się z prośbą o potwierdzenie że: Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane w okresach miesięcznych od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca będą pobierane (zapłacone przez Zamawiającego) do ostatniego dnia roboczego następnego miesiąca za miesiąc poprzedni, od okresu uruchomienia pierwszej transzy kredytu lub całego kredytu z rachunku obsługi kredytu. Natomiast spłata odsetek w miesiącu grudniu 2035 roku, nastąpi ostatniego dnia roboczego miesiąca. Tj. 12.2035 Gmina zapłaci odsetki naliczone za cały listopad oraz od 1-go grudnia do dnia poprzedzającego włącznie ostatni dzień roboczy grudnia? Odpowiedź: Tak, Zamawiający potwierdza. 43. Pytanie: Pytanie do treści Załącznika nr 1 do SWZ - opis przedmiotu zamówienia Ad. 21 punkt Proszę o doprecyzowanie, czy odsetki będą spłacane do ostatniego dnia roboczego miesiąca za miesiąc poprzedni - tzn. np. odsetki za styczeń będą spłacane do ostatniego roboczego dnia lutego, czy do ostatniego roboczego dnia stycznia. Odpowiedź: Zamawiający informuje, że odsetki spłacane będą ostatniego dnia roboczego miesiąca za miesiąc, w którym nastąpiło naliczenie odsetek. Wykonawca zobowiązany jest uwzględnić powyższe przy przygotowywaniu oferty. Podsumowując zapisy SWZ i ostatnią odpowiedź Gminy wynika że: Odsetki od wykorzystanego naliczane są w okresach miesięcznych od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca, będą płatne ostatniego dnia roboczego miesiąca za miesiąc, w którym nastąpiło naliczenie odsetek, począwszy od miesiąca uruchomienia pierwszej transzy bądź całości kredytu. Powstała powyżej konstrukcja zakłada, że odsetki będą naliczane za cały miesiąc i pobierane w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca, zatem Bank jest zobowiązany naliczyć odsetki za cały miesiąc i pobrać je z góry jeszcze przed zakończeniem miesiąca. Biorąc pod uwagę obowiązujący system księgowy jest to niemożliwe - zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami naliczania i pobierania odsetek możemy pobierać odsetki wyłącznie za wierzytelności powstałe, a nie przyszłe. Okres odsetkowy powinien skończyć chociażby dzień przed planowaną spłatą odsetek. Wskazana przez Państwo konstrukcja zobowiązuje nas do ręcznego naliczania odsetek, i pobierania z góry wierzytelności przyszłej która jeszcze nie powstała. Zważywszy na ryzyko operacyjne ręcznego naliczania, jak również fakt pobierania odsetek przyszłych za usługę która nie została w pełni dostarczona, zwracamy się z prośbą o zmianę sposobu naliczania odsetek w następujący sposób, tj. Odsetki będą naliczane począwszy od dnia uruchamiana części bądź całości kredytu do dnia poprzedzającego ich spłatę, odsetki będą płatne ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca. Uzasadnienie: Taka forma naliczania jest dostępna każdej instytucji finansowej w Polsce i pozwała do zastosowanie automatycznych mechanizmów naliczania i pobierania odsetek, to system bankowy nalicza i pobiera odsetki bez ręcznej ingerencji człowieka. Jednocześnie zaznaczmy, że sposób naliczania i pobierania odsetek, z góry (wg. Państwa oczekiwań) czy z dołu (wg. naszej propozycji) nie ma wpływu na ostateczną cenę zamówienia, czy w jednym czy w drugim przypadku cena będzie taka sama. Podkreślamy, że negatywna odpowiedź na powyższe pytanie może wyeliminować część instytucji finansowych od uczestnictwa w niniejszym postępowaniu przetargowym, co może przyczynić się do wzrostu ceny zamówienia.

**Odpowiedź:** **Zamawiający informuje, że dokonał modyfikacji załącznika nr 1 do SWZ poprzez nadanie nowego brzmienia ust. 21, tj. „21. Odsetki będą naliczane począwszy od dnia uruchomienia części bądź całości kredytu do dnia poprzedzającego ich spłatę, odsetki będą płatne ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca. Bank będzie informował każdorazowo Kredytobiorcę na piśmie o wysokości rat kapitałowych i odsetek do zapłaty, na co najmniej 5 dni przed terminem płatności drogą tradycyjną lub przekazywał zawiadomienie o zmianie wysokości oprocentowania, które uwzględnia wysokość nowego oprocentowania, najbliższą kwotę odsetek i raty kapitałowej, termin ich spłaty/naliczenia, bieżące saldo zadłużenia, drogą elektroniczną na e-mail: l.pilarczyk@nowytomysl.pl oraz m.przygocka@nowytomysl.pl".**

**W związku z powyższym Zamawiający dokonał również modyfikacji odpowiedzi na pytania nr 27 i 43, zgodnie z treścią wskazaną powyżej.**

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

|  |  |
| --- | --- |
| Opis | ODPOWIEDŹ |
| 1) ujętych w wydatkach majątkowych: | **NIE** |
| a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy Nowy Tomyśl, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy Nowy Tomyśl lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwotwsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy); |
| b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy Nowy Tomyśl, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem) | **NIE** |
| 2) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy); | **NIE** |
| 3) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy); | **NIE** |
| 4) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2023 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty); | **NIE** |
| 5) innych 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). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty. | **NIE** |

1. **Pytanie:** 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:** **Tak,** **Zamawiający potwierdza.**

1. **Pytanie:** 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:** **Tak,** **Zamawiający potwierdza, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu żadne postępowanie egzekucyjne.**

1. **Pytanie:** Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego podlegające spłacie z wnioskowanego kredytu 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, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych 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:** **Tak,** **Zamawiający potwierdza, że zobowiązania Zamawiającego podlegające spłacie z wnioskowanego kredytu nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie.**

1. **Pytanie:** Prosimy o wskazanie które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

**Odpowiedź:** **Zamawiający wskazuje wymagane dane w tabeli poniżej**.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Nazwa podmiotu** | **Kwota**  |
| **1** | Bank GBW | 932 000,00 zł |
| **2** |  Bank PKO BP S.A. | 812 500,00 zł |
| **3** | Bank Pocztowy  | 480 000,00 zł |
| **4** | Bank Spółdzielczy | 1 000 000,00 zł |

**II.**

W związku z powyższym, Zamawiający działając na podstawie art. 137 ust. 1 i 2 PZP dokonuje modyfikacji SWZ w następującym zakresie:

1. **zał. nr 1 do SWZ – opis przedmiotu zamówienia i projektowane postanowienia umowy w sprawie zamówienia publicznego w ust. 21 w następujący sposób:**

**Było:**

21. Spłata odsetek od wykorzystanego kredytu naliczane są w okresach miesięcznych od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca i pobierane są do ostatniego dnia roboczego miesiąca za miesiąc poprzedni, od okresu uruchomienia pierwszej transzy kredytu lub całego kredytu z rachunku obsługi kredytu. Natomiast spłata odsetek w miesiącu grudniu 2035 roku, następować będzie do ostatniego dnia roboczego miesiąca. Bank będzie informował każdorazowo Kredytobiorcę na piśmie o wysokości rat kapitałowych i odsetek do zapłaty, na co najmniej 5 dni przed terminem płatności drogą tradycyjną lub przekazywał zawiadomienie o zmianie wysokości oprocentowania, które uwzględnia wysokość nowego oprocentowania, najbliższą kwotę odsetek i raty kapitałowej, termin ich spłaty/naliczenia, bieżące saldo zadłużenia, drogą elektroniczną na e-mail: l.pilarczyk@nowytomysl.pl oraz m.przygocka@nowytomysl.pl

**Jest:**

21. Odsetki będą naliczane począwszy od dnia uruchomienia części bądź całości kredytu do dnia poprzedzającego ich spłatę, odsetki będą płatne ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca. Bank będzie informował każdorazowo Kredytobiorcę na piśmie o wysokości rat kapitałowych i odsetek do zapłaty, na co najmniej 5 dni przed terminem płatności drogą tradycyjną lub przekazywał zawiadomienie o zmianie wysokości oprocentowania, które uwzględnia wysokość nowego oprocentowania, najbliższą kwotę odsetek i raty kapitałowej, termin ich spłaty/naliczenia, bieżące saldo zadłużenia, drogą elektroniczną na e-mail: l.pilarczyk@nowytomysl.pl oraz m.przygocka@nowytomysl.pl

1. **Wyjaśnień SWZ z dnia 25 października 2024 r. w odniesieniu do odpowiedzi na pytanie nr 27 w następujący sposób:**

**Było:**

1. Pytanie: Zwracam się z prośbą o potwierdzenie że: Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane w okresach miesięcznych od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca będą pobierane (zapłacone przez Zamawiającego) do ostatniego dnia roboczego następnego miesiąca za miesiąc poprzedni, od okresu uruchomienia pierwszej transzy kredytu lub całego kredytu z rachunku obsługi kredytu. Natomiast spłata odsetek w miesiącu grudniu 2035 roku, nastąpi ostatniego dnia roboczego miesiąca. Tj. 12.2035 Gmina zapłaci odsetki naliczone za cały listopad oraz od 1-go grudnia do dnia poprzedzającego włącznie ostatni dzień roboczy grudnia?

 Odpowiedź: Tak, Zamawiający potwierdza.

**Jest:**

1. **Pytanie:** Zwracam się z prośbą o potwierdzenie że: Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane w okresach miesięcznych od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca będą pobierane (zapłacone przez Zamawiającego) do ostatniego dnia roboczego następnego miesiąca za miesiąc poprzedni, od okresu uruchomienia pierwszej transzy kredytu lub całego kredytu z rachunku obsługi kredytu. Natomiast spłata odsetek w miesiącu grudniu 2035 roku, nastąpi ostatniego dnia roboczego miesiąca. Tj. 12.2035 Gmina zapłaci odsetki naliczone za cały listopad oraz od 1-go grudnia do dnia poprzedzającego włącznie ostatni dzień roboczy grudnia?

 **Odpowiedź:** **Zamawiający informuje, że dokonał modyfikacji załącznika nr 1 do SWZ poprzez nadanie nowego brzmienia ust. 21, tj. „21. Odsetki będą naliczane począwszy od dnia uruchomienia części bądź całości kredytu do dnia poprzedzającego ich spłatę, odsetki będą płatne ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca. Bank będzie informował każdorazowo Kredytobiorcę na piśmie o wysokości rat kapitałowych i odsetek do zapłaty, na co najmniej 5 dni przed terminem płatności drogą tradycyjną lub przekazywał zawiadomienie o zmianie wysokości oprocentowania, które uwzględnia wysokość nowego oprocentowania, najbliższą kwotę odsetek i raty kapitałowej, termin ich spłaty/naliczenia, bieżące saldo zadłużenia, drogą elektroniczną na e-mail: l.pilarczyk@nowytomysl.pl oraz m.przygocka@nowytomysl.pl"**

1. **Wyjaśnień SWZ z dnia 28 października 2024 r. w odniesieniu do odpowiedzi na pytanie nr 43 w następujący sposób:**

**Było:**

1. Pytanie: Pytanie do treści Załącznika nr 1 do SWZ - opis przedmiotu zamówienia

Ad. 21 punkt

Proszę o doprecyzowanie, czy odsetki będą spłacane do ostatniego dnia roboczego miesiąca za miesiąc poprzedni - tzn. np. odsetki za styczeń będą spłacane do ostatniego roboczego dnia lutego, czy do ostatniego roboczego dnia stycznia.

 Odpowiedź: Zamawiający informuje, że odsetki spłacane będą ostatniego dnia roboczego miesiąca za miesiąc, w którym nastąpiło naliczenie odsetek.

 Wykonawca zobowiązany jest uwzględnić powyższe przy przygotowywaniu oferty.

**Jest:**

1. **Pytanie:** Pytanie do treści Załącznika nr 1 do SWZ - opis przedmiotu zamówienia

Ad. 21 punkt

Proszę o doprecyzowanie, czy odsetki będą spłacane do ostatniego dnia roboczego miesiąca za miesiąc poprzedni - tzn. np. odsetki za styczeń będą spłacane do ostatniego roboczego dnia lutego, czy do ostatniego roboczego dnia stycznia.

 **Odpowiedź:** **Zamawiający informuje, że dokonał modyfikacji załącznika nr 1 do SWZ poprzez nadanie nowego brzmienia ust. 21, tj. „21. Odsetki będą naliczane począwszy od dnia uruchomienia części bądź całości kredytu do dnia poprzedzającego ich spłatę, odsetki będą płatne ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca. Bank będzie informował każdorazowo Kredytobiorcę na piśmie o wysokości rat kapitałowych i odsetek do zapłaty, na co najmniej 5 dni przed terminem płatności drogą tradycyjną lub przekazywał zawiadomienie o zmianie wysokości oprocentowania, które uwzględnia wysokość nowego oprocentowania, najbliższą kwotę odsetek i raty kapitałowej, termin ich spłaty/naliczenia, bieżące saldo zadłużenia, drogą elektroniczną na e-mail: l.pilarczyk@nowytomysl.pl oraz m.przygocka@nowytomysl.pl"**

1. **Rozdz. 11 SWZ - Termin związania ofertą pkt 1** **w następujący sposób:**

**Było:**

1. Wykonawcy będą związani ofertą od dnia upływu terminu składania ofert do dnia:
09 lutego 2025 r.

**Jest:**

1. Wykonawcy będą związani ofertą od dnia upływu terminu składania ofert do dnia:
**12 lutego 2025 r.**

1. **Rozdz. 13 SWZ - Termin składania ofert pkt 1 w następujący sposób:**

**Było:**

1. Ofertę wraz ze wszystkimi wymaganymi oświadczeniami i dokumentami, należy złożyć elektronicznie, za pośrednictwem Platformy zakupowej – zgodnie z zapisami określonymi w rozdziale 12, w terminie: do dnia 12 listopada 2024 r. do godz. 12:00

**Jest:**

1. Ofertę wraz ze wszystkimi wymaganymi oświadczeniami i dokumentami, należy złożyć elektronicznie, za pośrednictwem Platformy zakupowej – zgodnie z zapisami określonymi w rozdziale 12, w terminie: do dnia **15 listopada 2024 r. do godz. 12:00.**

1. **Rozdz. 14 SWZ - Termin otwarcia ofert pkt 1 w następujący sposób:**

**Było:**

1. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 12 listopada 2024 r. o godz. 12:30. Zamawiający otworzy oferty poprzez wykorzystanie odpowiedniej dedykowanej strony dla niniejszego postępowania, za pośrednictwem Platformy zakupowej.

**Jest:**

1. Otwarcie ofert nastąpi w dniu **15 listopada 2024 r. o godz. 12:30**. Zamawiający otworzy oferty poprzez wykorzystanie odpowiedniej dedykowanej strony dla niniejszego postępowania, za pośrednictwem Platformy zakupowej.

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