

Samborzec, dnia 7 listopada 2023 r.

Zamawiający:

Gmina Samborzec

Samborzec 43, 27-650 Samborzec

Odpowiedzi na pytania wykonawców dotyczące treści SWZ dla zadania:

„Udzielenie kredytu długoterminowego w 2023 roku w kwocie 2 800 000,00 zł, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Samborzec”

oraz informacja o sprostowaniu treści § 7 ust. 2 wzoru umowy (zał. nr 4 do SWZ).

Zamawiający informuje, że w dniach 2-3.11.2023 r., tj. w terminie określonym zgodnie z art. 135 ust. 2 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1605 z późn. zm.; dalej: Pzp), potencjalny wykonawca zwrócił się do Zamawiającego z wnioskiem o wyjaśnienie treści SWZ. W przypadku, gdyby w ocenie Wykonawcy udzielone odpowiedzi nie były w pełni adekwatne do zadanych przez nich pytań, prosimy o doprecyzowanie pytania i zadanie go ponownie. Zwrócono się także z prośbą o udzielenie odpowiedzi na załączonym formularzu, jednak Zamawiający postanowił udzielić odpowiedzi w sposób jednolity dla wszystkich potencjalnych wykonawców, zamieszczając pytania z formularza w poniższym zestawieniu.

Jednocześnie Zamawiający zwraca się z prośbą o zapoznanie się zarówno z udzielonymi poniżej odpowiedziami, jak i treścią załącznika nr 6 do Specyfikacji Warunków Zamówienia „Dodatkowe informacje o sytuacji ekonomiczno - finansowej gminy”, gdzie zawarto odpowiedzi na część z zadanych pytań i do którego odsyła Wykonawcę w niektórych przypadkach.

Pytanie nr 1.

Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Odpowiedź na pytanie nr 1.

Zgodnie z ust. 8 w rozdziale IV. SWZ OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA, zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą skarbnika. Oznacza to, że kontrasygnata Skarbnika będzie udzielona wyłącznie

na deklaracji wekslowej. Na wekslu zostanie złożony podpis osoby reprezentującej Gminę Samborzec, czyli podpis Wójta Gminy.

Praktyka ta jest utrwalona w wyjaśnieniach Regionalnych Izb Obrachunkowych, np. RIO w Łodzi w 2014 r. przychyliła się do stanowiska Urzędu Miasta w Łodzi, że o ile weksel jest podpisywany jedynie przez wystawcę weksla lub jego reprezentanta, to „deklaracja wekslowa, która ma formę umowy określającej warunki wypełnienia weksla (klauzule wekslowe), jak każda umowa zobowiązaniowa kontrasygnowana jest przez skarbnika gminy”. Link do wniosku o wyjaśnienia i odpowiedzi RIO:

<https://bip.lodz.rio.gov.pl/arttykul/217/2616/wniosek-o-wyjasnienie-um-lodz-sygn-wyjasnienia-wa-4120-5-2014-w>

Pytanie nr 2.

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

Odpowiedź na pytanie nr 2.

Odpowiedź na pytanie znajduje się **w załączniku nr 6 do SWZ „Dodatkowe informacje o sytuacji ekonomiczno- finansowej gminy”, pkt 16.**

Pytanie nr 3.

Czy wyrażacie Państwo zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy kredytu – na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi w 2025 r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie?

Czy w przypadku negatywnej odpowiedzi na powyższe pytanie, Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie aneksu do umowy w przypadku podania do publicznej wiadomości informacji, że Administrator zaprzestanie lub zaprzestał publikować stawkę bazową (np. WIBOR)?

Celem aneksu będzie zapewnienie dalszej wykonalności umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Aneks określi sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej lub określi wprost alternatywną stawkę bazową.

Odpowiedź na pytanie nr 3.

Zamawiający nie wyraża zgody na uzgodnienie z wybranym Wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy kredytu - na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi w 2025 r. w odniesieniu do stawki WIBOR.

Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie aneksu do umowy w przypadku podania do publicznej wiadomości informacji, że Administrator, tj. GPW Benchmark S.A., zaprzestanie

lub zaprzestał publikować stawkę bazową (np. WIBOR). Celem aneksu będzie zapewnienie dalszej wykonalności umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Aneks określi sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej (najprawdopodobniej WIRON) lub określi wprost alternatywną stawkę bazową.

Zawarcie aneksu w powyższej sprawie jest przewidziane w §4 ust. 6 Wzoru umowy, stanowiącego Załącznik nr 4 do SWZ.

Pytanie nr 4

Prosimy o wskazanie 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 4.

Odpowiedź na pytanie znajduje się **w załączniku nr 6 do SWZ** „Dodatkowe informacje o sytuacji ekonomiczno- finansowej gminy”, **pkt 5.**

Pytanie nr 5.

Prosimy o podanie:

a) wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,

b) 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 jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

Odpowiedź na pytanie nr 5:

Zamawiający nie udzielał poręczeń i gwarancji oraz nie planuje ich udzielenia w bieżącym roku oraz latach przyszłych.

Pytanie nr 6.

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):

- a) kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
- b) 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, dostaw czy robót budowlanych.

Odpowiedź na pytanie nr 6.

Odpowiedź na pytanie znajduje się w załączniku nr 6 do SWZ „Dodatkowe informacje o sytuacji ekonomiczno- finansowej gminy”, pkt 18. Gmina Samborzec nie zaciąga zobowiązań w formie wskazanej w lit. b.

Pytanie nr 7

Prosimy o wskazanie kwoty środków na uzupełnienie subwencji ogólnej (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) otrzymanych w 2021 r. i 2022 r., z podaniem sposobu jej ujęcia w sprawozdaniach.

Odpowiedź na pytanie nr 7.

W 2022 roku wpłynęły dodatkowe dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych w wysokości 2 888 418,57 zł i zostały uwzględnione jako udział w podatku dochodowym, a nie jako środki subwencji ogólnej.

W 2021 roku wpłynęły dodatkowe dochody z tytułu zwiększenia subwencji uzupełniającej w wysokości 3 925 684,00 zł z przeznaczeniem na realizację zadań inwestycyjnych w latach 2021 – 2025 w zakresie budowy kanalizacji i sieci wodociągowych.

Pytanie nr 8.

Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku wartości wydatków bieżących planowanych do uzyskania w roku 2023 w stosunku do poniesionych w roku 2022.

Odpowiedź na pytanie nr 8.

Pytanie jest dla Zamawiającego niezrozumiałe. Nie wiadomo, czy chodzi o wydatki, które się ponosi, czy też o dochody, które się uzyskuje. Prosimy o przeformułowanie pytania.

Pytanie nr 9

Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w roku 2023.

Odpowiedź na pytanie nr 9.

Deficyt bieżący wynika z tego, iż w 2023 roku planowane wydatki bieżące przekraczają planowane dochody bieżące.

Pytania dotyczące sytuacji środowiskowo-społecznej Zamawiającego

Pytanie nr 10.

A. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

- | | |
|--------------------------------------|------------------------|
| 1) ochronę przed suszą, | TAK / NIE/ NIE DOTYCZY |
| 2) przeciwdziałanie skutkom upałów, | TAK / NIE/ NIE DOTYCZY |
| 3) ochronę przed powodzią, | TAK / NIE/ NIE DOTYCZY |
| 4) ochronę przed podtopieniami, | TAK / NIE/ NIE DOTYCZY |
| 5) przeciwdziałanie niedoborom wody. | TAK / NIE/ NIE DOTYCZY |

Odpowiedź Zamawiającego do części A pytania 10:

Zamawiający uwzględnił działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie 2026+ w Strategii Rozwoju Gminy Samborzec 2021-2026+. <https://bip.samborzec.pl/a,23629,strategia-rozwoju-gminy-samborzec-na-lata-2021-2026.html>

B. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

- | | |
|--|------------------------|
| 1) instalacje OZE, | TAK / NIE/ NIE DOTYCZY |
| 2) wymiany źródeł ciepła na ekologiczne, | TAK / NIE/ NIE DOTYCZY |
| 3) termomodernizacje budynków, | TAK / NIE/ NIE DOTYCZY |
| 4) poprawę efektywności wykorzystania energii, | TAK / NIE/ NIE DOTYCZY |
| 5) ochronę powietrza np. uchwały antyśmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu | TAK / NIE/ NIE DOTYCZY |
| 6) zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastruktura, | TAK / NIE/ NIE DOTYCZY |
| 7) odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków, | TAK / NIE/ NIE DOTYCZY |
| 8) kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu. | TAK / NIE/ NIE DOTYCZY |

Odpowiedź Zamawiającego do części B pytania 10:

Zamawiający uwzględnił działania wskazane w pkt. 1-5 oraz 8 w perspektywie 2026+ w Strategii Rozwoju Gminy Samborzec 2021-2026+. <https://bip.samborzec.pl/a,23629,strategia-rozwoju-gminy-samborzec-na-lata-2021-2026.html>

C. Czy w dokumentach strategicznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz niwelowania ryzyk społecznych, obejmujące:

- | | |
|--|------------------------|
| 1) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji kobiet i mężczyzn (również wewnątrz organizacji) | TAK / NIE/ NIE DOTYCZY |
| 2) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, | TAK / NIE/ NIE DOTYCZY |
| 3) działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności | TAK / NIE/ NIE DOTYCZY |
| 4) włączanie grup marginalizowanych, | TAK / NIE/ NIE DOTYCZY |
| 5) wyrównywanie nierówności społecznych. | TAK / NIE/ NIE DOTYCZY |

Odpowiedź Zamawiającego do części C pytania 10:

Zamawiający nie posiada aktualnej Strategii Rozwiązywania Problemów Społecznych, toczą się natomiast prace nad nową strategią, w której wszystkie wymienione działania będą uwzględnione.

Pytanie nr 11.

Prosimy o:

- podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;
- 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 11.

Ad. a) Odpowiedź na pytanie znajduje się w załączniku nr 6 do SWZ „Dodatkowe informacje o sytuacji ekonomiczno- finansowej gminy”, pkt 7.

Ad. b) Zamawiający informuje, że w przeszłości nie wystąpiły i nie są planowane przejęcia z mocy prawa przez Gminę Samborzec zadłużenia po podmiocie, dla którego Gmina jest/była podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/stowarzyszenia. Aktualnie nie ma takiego podmiotu.

Pytanie nr 12.

Prośba o skorygowanie zapisu § 7 ust. 2 wzoru umowy (zał. nr 4 do SWZ) - błędnie wskazano, że:

„Wszystkie raty płatne na ostatni roboczy dzień każdego miesiąca, poczynając od dnia 3 czerwca 2027 roku i kończąc na dniu 30 sierpnia 2030 roku.”,

powinno być:

„Wszystkie raty płatne na ostatni roboczy dzień każdego miesiąca, poczynając **od dnia 30 czerwca 2027 roku** i kończąc na dniu 30 sierpnia 2030 roku.”

Odpowiedź na pytanie nr 12. Sprostowanie Wzoru umowy

Zamawiający dziękuje za zwrócenie uwagi na błąd pisarski we Wzorze umowy i poprawia go zgodnie z zaproponowaną przez Wykonawcę treścią, tym bardziej, że w §7 ust. 1 pkt 1 Wzoru umowy wprost wskazano, że pierwsza rata spłaty kredytu nastąpi „w wysokości 100 000,00 zł. do dnia 30.06.2027”.

PYTANIA NR 13 -14 DOTYCZĄCE PROPOZYCJI ZMIAN WE WZORZE UMOWY

Pytanie nr 13.

1. Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zmiany zapisu w Umowie Kredytowej, stanowiącej zał. nr 4 do SWZ, par. 4 ust. 2 pkt. 3 z:

„stawka referencyjna na następny miesiąc jest przyjmowana w wysokości stawki WIBOR 1 M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia roboczego nowego okresu obrachunkowego”

na:

„stawka referencyjna ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca”

Odpowiedź na pytanie nr 13.

Zamawiający nie wyraża zgody na proponowaną zmianę.

Pytanie nr 14.

Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zmiany zapisu w Umowie Kredytowej, stanowiącej zał. nr 4 do SWZ, par. 5 ust. 1 z:

„1. Odsetki od wykorzystanego kredytu obliczane są na bieżąco w okresach obrachunkowych i podlegają spłacie w terminie do ostatniego dnia każdego miesiąca, przy czym:

- 1) pierwszy okres obrachunkowy liczony od dnia pierwszej wypłaty kredytu i kończy się w ostatnim dniu miesiąca pierwszej wypłaty kredytu,
- 2) kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego,
- 3) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.”

2

na:

„1. Odsetki od wykorzystanego kredytu obliczane są na bieżąco w okresach obrachunkowych i podlegają spłacie w terminie do ostatniego dnia każdego miesiąca kalendarzowego, przy czym:

- 1) Okresy obrachunkowe rozpoczynają się w Dniu spłaty, a kończą w dniu poprzedzającym najbliższy następujący po nim Dzień spłaty (włącznie z tym dniem), z zastrzeżeniem, że:
 - a) pierwszy Okres obrachunkowy rozpoczyna się w dniu pierwszego wykorzystania Kredytu, oraz
 - b) ostatni Okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę Kredytu (włącznie z tym dniem).

2) Dzień spłaty oznacza ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego, z zastrzeżeniem, że jeżeli w danym miesiącu kalendarzowym dzień ten nie jest Dniem roboczym, wówczas Dniem spłaty w takim miesiącu jest najbliższy następujący po nim Dzień roboczy.”

Wnioskowane zmiany mają na celu doprecyzowanie zapisów Umowy Kredytowej do aktualnych standardów stosowanych na rynku bankowym.

W przypadku zaakceptowania w/w zapisów, konieczne jest dokonanie zmiany do SWZ w:

1. Ust. IV, pkt. 4

z:

„W przypadku, gdy termin spłaty kapitału lub odsetek przypada w dniu ustawowo wolnym od pracy lub sobotę, spłata następować będzie w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym planowany termin spłaty.”

na:

„W przypadku, gdy termin spłaty kapitału przypada w dniu ustawowo wolnym od pracy lub sobotę, spłata następować będzie w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym planowany termin spłaty. W przypadku, gdy termin spłaty odsetek przypada w dniu ustawowo wolnym od pracy lub sobotę, spłata następować będzie w pierwszym dniu roboczym po planowanym terminie spłaty. ”

2. Ust. IV, pkt. 6

z:

„Kredyt będzie oprocentowany wg zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym. Oprocentowanie na następny miesiąc będzie obliczone wg stawki WIBOR 1M z dnia poprzedzającego rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego oraz marży banku.”

na:

„Kredyt będzie oprocentowany wg zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym. Oprocentowanie na następny miesiąc będzie obliczone wg stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mające zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca oraz marży banku.”

Odpowiedź na pytanie nr 14.

Zamawiający nie wyraża zgody na proponowaną zmianę.