

ODPOWIEDZI NA PYTANIA DO TREŚCI SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SWZ)

Dotyczy: Postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn. „Udzielenie kredytu bankowego na finansowanie inwestycji pn. „Przebudowa drogi gminnej ul. Ogrodowej, ul. Słonecznej, ul. Szkolnej w Branicach” oraz innych zadań inwestycyjnych Gminy Branice.”

Działając na podstawie art. 284 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021 poz. 1129 ze zm.; dalej „ustawa PZP”) Zamawiający odpowiada na pytania do SWZ.

Pytanie 1

Prosimy o informację, czy: a. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika oraz czy b. zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.? Jeżeli tak, to czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków?

Odpowiedź

Na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika. Zamawiający nie przewiduje złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji.

Pytanie 2

W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu oraz terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: *Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy.*

Odpowiedź

Ostateczny termin wypłaty kredytu to 31 grudnia 2022 r. Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie proponowanych zapisów do umowy kredytowej.

Pytanie 3

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

Zamawiający wyraża zgodę na proponowany zapis.

Pytanie 4

W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy. a. jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu; b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Odpowiedź

Inwestycja realizowana jest z dofinansowania otrzymanego z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg w wysokości 3 011 769,72 zł, kredytu – 1 000 000,00 zł, środków własnych - 290 758,46 zł.

Pytanie 5

Czy Zamawiający wyraża zgodę by odsetki naliczane były za cały miesiąc kalendarzowy, począwszy od miesiąca, w którym nastąpiło pierwsze wykorzystanie kredytu.

Odpowiedź

Nie. Odsetki mają być naliczane na bieżąco następującego po dniu pierwszego wykorzystania kredytu.

Pytanie 6

Czy Zamawiający potwierdza, że okres karencji w spłacie kapitału liczony będzie do dnia poprzedzającego termin spłaty pierwszej raty kapitałowej?

Odpowiedź

Tak, Zamawiający potwierdza.

Pytanie 7

Prosimy o informację, czy do wyliczenia odsetek w trakcie trwania umowy przyjąć liczbę dni 365 czy 366 (kalendarz rzeczywisty)?

Odpowiedź

Do wyliczenia przyjąć 366 dni.

Pytanie 8

Prosimy o informację, czy w przypadku, gdy termin spłaty kredytu (rat kapitałowych lub odsetek) upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy albo niebędącym dniem roboczym, termin spłaty kredytu zostanie uznany za zachowany jeżeli spłata kredytu nastąpi w pierwszym dniu roboczym po umownym terminie spłaty.

Odpowiedź

Zamawiający potwierdza, że w opisanej sytuacji termin spłaty kredytu zostanie uznany za zachowany jeżeli spłata kredytu nastąpi w pierwszym dniu roboczym po umownym terminie spłaty.

Pytanie 9

Prosimy o informację, czy termin płatności ostatniej raty odsetkowej przypadnie w dniu płatności ostatniej raty kapitałowej.

Odpowiedź

Zamawiający potwierdza.

Pytanie 10 wraz z odpowiedziami (wszystkie odpowiedzi negatywne)

Prosimy o wskazanie czy:

a. na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne? NIE

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? NIE

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

c. w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych? NIE

d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? NIE

e. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? NIE

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN).

f. w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)? NIE

Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

Pytanie 11

Prosimy o podanie:

a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN)

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

Gmina nie udzielała poręczeń i gwarancji i nie planuje ich udzielać.

Pytanie 12

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

Patrz tabela dołączona do niniejszych odpowiedzi.

Pytanie 13

Prosimy o informację:

- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;
- b. jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2020 roku oraz w 2021 roku (prośba o podanie wartości odrębnie dla ww. lat) w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 i nie objętych finansowaniem otrzymanymi na ten cel dotacjami i środkami bieżącymi (pozycja wykazywana w WPF w kolumnie 10.11)
- c. czy przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp zastosowano inne wyłączenia, nie wykazane w WPF, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających ww. wyłączenie? Jeżeli tak prosimy o wskazanie powodu wyłączenia oraz podanie kwot przypadających na poszczególne lata.

Odpowiedź

Pandemia Covid-19 nie przełożyła się na pogorszenie sytuacji finansowej gminy. W 2020 i 2021 nie ponoszono tego rodzaju wydatków. Przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp nie zastosowano innych wyłączeń.

Pytanie 14

Prosimy o informację czy istnieją należności przeterminowane na koniec I kw. 2022r. – jeżeli tak, to z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania.

Odpowiedź

Na dzień 31.03.2022 r. należności wymagalne wynoszą 1 486 213,30 zł, w tym wobec gospodarstw domowych 1 446 124,25 zł, przedsiębiorstw niefinansowych – 40 089,05 zł.

Należności wymagalne głównie dotyczą pozostałych do zwrotu świadczeń społecznych, niezapłaconych podatków i opłat za wywóz odpadów komunalnych. W zakresie podatków i opłat jednostka odzyskuje należności poprzez wysyłanie do dłużników upomnień, składanie wniosków do Urzędów Skarbowych o wszczęcie postępowania egzekucyjnego, składanie do sądów wniosków o zabezpieczeniu zaległości na hipotecę.

Pytanie 15

Prosimy o informację, czy majątek przeznaczony do sprzedaży:

- został jednoznacznie określony
- został wyceniony

Odpowiedź

Każdorazowa sprzedaż danej nieruchomości będącej własnością gminy podlega obowiązkowi sporządzenia wyceny przez rzeczoznawcę majątkowego. Operat szacunkowy jest ważny 12 miesięcy i po upływie tego czasu wymaga aktualizacji.

Pytanie 16

Prosimy o informację:

- na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w bieżącym roku budżetowym
- nt. łącznej kwoty planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej

Odpowiedź

W bieżącym roku ze sprzedaży nieruchomości gruntowych osiągnięto kwotę 101 400,00 zł.

Kwotę planowaną do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej do końca br. szacuje się na: 50 000,00zł

Pytanie 17

Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy.

Odpowiedź

Ze względu na brak oferentów, nieruchomości gruntowe nie zostały sprzedane w pierwszym przetargu, sprzedaż nastąpiła po przeprowadzeniu kolejnych przetargów.

Pytanie 18

Prosimy o:

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

b. 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

Gmina nie posiada i nie planuje przystąpienia podmiotów powiązanych kapitałowo.

Pytanie 19

Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?)

Odpowiedź

Wśród podmiotów powiązanych nie znajduje się szpital.

Pytanie 20

1. Jeżeli TAK to prosimy o:

- a. udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;
- b. podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C

A. Informacje czy szpital:

- a) realizuje program naprawczy?

TAK / NIE

- b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? **TAK / NIE**

Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania;

kwoty poręczenia (w tys. PLN) oraz okresu poręczenia;

- B. Czy wspieracie Państwo szpital finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty do

działalności bieżącej/inwestycyjnej lub udzielane pożyczki). **TAK / NIE**

Jeżeli tak, prosimy o podanie okresu wsparcia oraz kwoty udzielonego szpitalowi finansowania w ostatnich dwóch latach obrotowych oraz roku bieżącym (w tys. PLN).

.....
C. Prosimy o informację, czy:

- a) przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala

wraz z przejęciem jego długu? **TAK / NIE**

Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

- b) czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)? **TAK / NIE**

Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

Odpowiedź

Wśród podmiotów powiązanych nie znajduje się szpital.

Pytanie 21

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów:

1. Uchwały RIO w sprawie opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy Branice za 2021r. (jeżeli już takowa została wydana)
2. Zaświadczenie o wyborze Wójta
3. Uchwałę Rady Gminy w Branicach w sprawie powołania skarbnika Gminy.
4. Rb-N Kwartalne sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych

Odpowiedź

Patrz załączniki dołączone do niniejszych odpowiedzi

Pytanie 22

Prosimy o wskazanie daty uruchomienia kredytu/ dat uruchomienia transz kredytu na potrzeby przygotowania oferty cenowej.

Odpowiedź

Wszystkie informacje na ten temat znajdują się w SWZ.

Pytanie 23

Czy Gmina zaciągnęła nowe zobowiązania po dniu 2021.05.31? Jeżeli tak, prosimy podać kwotę, cel oraz instytucję finansową która udzieliła finansowania?

Odpowiedź

Gmina nie zaciągała zobowiązań finansowych po dniu 31.05.2021 r.

Pytanie 24

Czy Gmina wprowadziła zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) 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

Gmina nie wprowadzała zmian do budżetu oraz wieloletniej prognozy finansowej spowodowanych na skutek COVID-19.

Pytanie 25

Prosimy o podanie kwot wieloletnich transakcji, zdarzeń lub zobowiązań Gminy ujętych w wydatkach majątkowych wynikających 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

(ujmuje się w kwocie 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 (ujmuje się kwotę planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);

c) umowy o partnerstwie publiczno- prywatnym (ujmuje się kwotę pozostająca do zapłaty w okresie prognozy);

d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie 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).

Odpowiedź

- a) Gmina nie zawierała umów w zakresie wsparcia innym podmiotom
- b) Gmina nie wnosi dopłat do kapitału innych podmiotów
- c) Gmina nie zawierała umów o partnerstwie publiczno- prywatnym
- d) Gmina nie posiada zobowiązań wieloletnich, które nie byłyby ujęte w sprawozdaniu Rb-Z.

Pytanie 26

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. 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.

Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 27

Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby oprocentowanie (pkt. 12 w Rozdziale IV „Opis Przedmiotu zamówienia”) było ustalane według zasad jakie stosuje Wykonawca np.:

1) „Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M, oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, według notowania podawanego w tabeli kursów, obowiązującej u Wykonawcy.

2) Wysokość stawki referencyjnej ustalana jest według notowania określonego w tabeli kursów obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono tabeli kursów z notowaniem stawki WIBOR 1M, stosuje się stawkę WIBOR 1M podaną w ostatniej obowiązującej tabeli kursów w dniu poprzedzającym ten dzień.

3) Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są na bieżąco od dnia następującego po dniu pierwszego wykorzystania kredytu, w miesięcznych okresach obrachunkowych.

4) Pierwszym dniem pierwszego okresu obrachunkowego jest dzień następny po dniu, w którym dokonano pierwszego wykorzystania kredytu zaś ostatnim dniem tego okresu obrachunkowego jest ostatni dzień miesiąca. Kolejne okresy obrachunkowe rozpoczynają się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, z zastrzeżeniem, iż ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu całkowitej spłaty kredytu”.

Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę na proponowane rozwiązania. Ww zapisy winny być uwzględnione we wzorze umowy przedkładanej przez wybranego wykonawcę.

Pytanie 28

Wnosimy o zmianę zapisu pkt. 16 w Rozdziale IV „Opis Przedmiotu zamówienia” na: ” Oprocentowanie będzie oparte o stawkę WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i powiększone o marżę banku. Marża jest stała w całym okresie kredytowania”. Powyższe ma na celu uspoźnienie zapisu z zapisem pkt. 12 tegoż Rozdziału, w którym Zamawiający wskazał, że „..... Oprocentowanie ulega zmianie każdego 1-go dnia miesiąca kalendarzowego w okresie kredytowania według stawki WIBOR 1 M za poprzedni miesiąc kalendarzowy”.

Odpowiedź

Zamawiający wprowadza zmianę zgodnie z sugestią zawartą w pytaniu.

Pytanie 29

Prosimy o akceptację oprocentowania zadłużenia wymagalnego/przeterminowanego w wysokości obowiązującej u Wykonawcy. W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy i wskazanie tej stawki.

Odpowiedź

Zamawiający jest jednostką sektora finansów publicznych, w której dotychczas taka sytuacja nie wystąpiła i nie wystąpi. Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie takiego rozwiązania.

Pytanie 30

Prosimy o potwierdzenie, że umowa kredytu zostanie zawarta na wzorze obowiązującym u Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów SWZ, odpowiedzi do SWZ oraz oferty.

Odpowiedź

Zamawiający potwierdza.

Powyższe odpowiedzi stanowią integralną część SWZ.

Kierownik Zamawiającego

Załączniki:

1. Tabela wykaz zaangażowań.
2. Uchwała RIO w sprawie opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy Branice za 2021r.
3. Zaświadczenie o wyborze Wójta
4. Uchwała Rady Gminy w Branicach w sprawie powołania Skarbnika Gminy:
https://bip.branice.pl/download/attachment/11331/u_2021-04-12_xxviii-305-21.pdf
5. Rb-N Kwartalne sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych