

GMINA MIASTO WĄBRZEŹNO
ul. Wolności 18
87 – 200 Wąbrzeźno
NIP 878 179 41 85

ZP.271.9.11.2021.AG

WYJAŚNIENIA TREŚCI SWZ

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na usługi pn.: „**Udzielenie i obsługa kredytu lub pożyczki długoterminowej na pokrycie deficytu w wysokości 3 200 000,00 zł**”.

Znak sprawy: ZP.271.9.2021

Na podstawie art. 284 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1129 ze zm.) zamawiający przekazuje treść zapytań, które wpłynęły do zamawiającego wraz z wyjaśnieniami:

Poniżej znajdują się pytania Wykonawców i propozycje udzielenia odpowiedzi:

1. Czy Zamawiający potwierdza, że spłata kredytu i odsetek będzie następowała w okresach miesięcznych w dniu 20 każdego miesiąca, począwszy od 20.09.2022 r. Jeżeli data spłaty raty kredytu i odsetek przypadnie na dzień ustawowo wolny od pracy, to spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie.

Tak, potwierdza.

2. Wskazana w SWZ data uruchomienia kredytu 01 sierpnia 2021 roku dla porównania ofert jest dniem wolnym. Prosimy o zmianę terminu na dzień roboczy np. 02 sierpnia 2021 roku – na potrzeby obliczenia ceny ofertowej.

Tak, zamawiający wyraża zgodę na zmianę terminu 1 sierpnia 2021 r. na 2 sierpnia 2021 r. – na potrzeby obliczenia ceny ofertowej.

3. W nawiązaniu do rozdziału 7 SWZ ust. 1 pkt 3), prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający dopuszcza aby wymagane oświadczenie zawierało w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, imię i nazwisko, stanowisko osób zatrudnionych na umowę o pracę oraz podpisy osób uprawnionych do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy.

Zamawiający nie dopuszcza złożenia oświadczenia wg propozycji Wykonawcy jednocześnie wskazując, iż treść żądanego przez zamawiającego oświadczenia, o którym mowa w rozdziale 7 ust. 1 pkt 3) SWZ, wynika z art. 438 Pzp.

4. W nawiązaniu do punktu 3 formularza ofertowego, prosimy o potwierdzenie, że jeśli cena ofertowa nie jest kalkulowana w oparciu o koszty osobowe, to właściwe jest zaznaczenie opcji, „nie zawiera” w podpunktach a), b) i c).

Zamawiający potwierdza, że jeśli cena ofertowa nie jest kalkulowana w oparciu o koszty osobowe, to właściwe będzie zaznaczenie opcji „nie zawiera” w ust. 3 lit. a, b i c.

5. Czy Zamawiający potwierdza iż będzie korzystał z udostępnionej mu kwoty kredytu na podstawie pisemnego wniosku Kredytobiorcy o wypłatę kredytu podpisanego przez osoby upoważnione w Gminie ?

Zamawiający potwierdza, że uruchomienie kredytu będzie na pisemny wniosek Kredytobiorcy podpisany przez osoby upoważnione i ewentualnie na wzorze udostępnionym przez Wykonawcę.

6. Czy kalendarz 365 dni, który ma zostać zastosowany do obliczenia ceny, ma również obowiązywać w umowie kredytowej, która zostanie zawarta z wybranym Wykonawcą ?

Tak.

7. W nawiązaniu do zapisów Rozdziału 5 ust. 1 pkt 26) – Prosimy o potwierdzenie, że podstawą ustalenia wysokości stopy procentowej będzie stawka WIBOR 3M ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z notowania na 2 dni kalendarzowe przed początkiem kwartału kalendarzowego lub z ostatniego dnia roboczego przed tą datą, jeżeli w danym dniu nie ma notowań i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału.

Tak, zamawiający potwierdza.

8. Prosimy o przedłożenie opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu. Jeśli opinia RIO nie jest jeszcze dostępna to czy Zamawiający wyraża zgodę, aby przedłożenie pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu było warunkiem do zawarcia umowy kredytowej ?

Opinia będzie dostępna przed podpisaniem kredytu. Zamawiający zgada się, aby przedłożenie opinii było warunkiem zawarcia umowy.

9. Czy w przypadku wyboru najkorzystniejszej oferty Zamawiający dopuszcza następujący zapis w umowie: „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 10 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykroczać 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.

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 10 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykroczać 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. Czy Zamawiający potwierdza, że kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona na wekslu i na deklaracji wekslowej (obydwu dokumentach) ?

Kontrasygnata skarbnika gminy zostanie złożona na wekslu oraz deklaracji wekslowej.

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

12. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku podpisania umowy kredytowej, gdyby stawka bazowa WIBOR była ujemna w trakcie okresu kredytowania to należy przyjąć stawkę bazową na poziomie 0,00%.

Tak. Należy przyjąć stawkę bazową na poziomie 0.

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

- wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN) – **28 907 000 zł**,
- wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) – **0,00 zł**,
- wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) – **2 708 000 zł**,
- 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) – **0,00 zł**,
- 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) – **0,00 zł**.

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

1) RW TBS kwota kredytu 1443.515,99 zł,

- **Okres kredytowania 1996-2039,**
- **Kwota poręczenia 688.000,00 zł w BGK O/Toruń,**
- **Okres poręczenia: w okresie spłaty kredytu wraz z odsetkami do 2039 r. do kwoty 688.000,00 zł,**

2) RW TBS kwota kredytu 1.802.991,13 zł,

- **Okres kredytowania 1998-2041,**
- **Kwota poręczenia 1.088.000,00 zł w BGK O/Toruń,**
- **Okres poręczenia: w okresie spłaty kredytu wraz z odsetkami do 2041 r. do kwoty 1.088.000,00 zł,**

3) RW TBS kwota kredytu 2.603.731,89 zł,

- **Okres kredytowania 2000-2042,**
- **Kwota poręczenia 800.000,00 zł w BGK O/Toruń,**
- **Okres poręczenia: w okresie spłaty kredytu wraz z odsetkami do 2042 r. do kwoty 800.000,00 zł,**

4) RW TBS kwota kredytu 569.308,87 zł,

- **Okres kredytowania 2000-2041,**
- **Kwota poręczenia 132.000,00 zł w BGK O/Toruń,**

- **Okres poręczenia: w okresie spłaty kredytu wraz z odsetkami do 2041 r. do kwoty 132.000,00 zł.**

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

Nie. Nie było takiej sytuacji.

16. 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 ?

Tak, kredytobiorca będzie przedstawiał ww. sprawozdania.

17. Prosimy o potwierdzenie, że ostatnia zmiana do budżetu była dokonana 23.06.2021 r., jeżeli nie to prosimy o przedłożenie aktualnych zmian.

Zamawiający potwierdza, że ostatnia zmiana budżetu wprowadzona przez Radę Miasta była 23 czerwca 2021 r.

18. Prosimy o potwierdzenie, że WPF nie była zmieniana od uchwalenia w dniu 23.06.2021 r., jeżeli była zmieniana to prosimy o przedłożenie aktualnych zmian.

Zamawiający potwierdza, że ostatnia zmiana WPF wprowadzona przez Radę Miasta była 23 czerwca 2021 r.

19. Prosimy o wskazanie zastosowanych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wyliczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1).

W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowane (w tym wskazanie nr pozycji w WPF), podanie przyczyny wyłączenia, wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik i wyszczególnienie kwot przypadających na poszczególne lata prognozy.

Zamawiający informuje, że nie zastosował wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Ponadto Wykonawca, w związku z zamiarem złożenia oferty, zwraca się z prośbą do Zamawiającego o przesunięcie terminu składania ofert z dnia 16.07.2021 r. na dzień 23.07.2021 r. Decyzja o ostatecznym zakwalifikowaniu transakcji jest podejmowana dopiero po dokładnym przanalizowaniu wszystkich dokumentów oraz informacji uzyskanych w trakcie procedury przetargowej.

Zamawiający przychylił się do prośby Wykonawcy i ustala nowy termin składania i otwarcia ofert: termin składania ofert to: 21 lipca 2021 roku godz. 9.00, termin otwarcia ofert to: 21 lipca 2021 r. godz. 9.15.

20. Prosimy o potwierdzenie, że umowa kredytowa będzie podpisywana na wzorze banku.

Tak, na wzorze banku, jednak musi zawierać „Projektowane postanowienia umowy”, stanowiące załącznik do SWZ.

21. Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Tak, zamawiający potwierdza.

22. Czy w ciągu ostatnich 2 lat wprowadzono w Gminie system naprawczy albo zarząd komisaryczny?

Nie. Nie było takiej potrzeby wprowadzania systemu naprawczego.

23. Czy inny bank, w ciągu 2 ostatnich lat, nie wypowiedział umowy? Jeżeli wypowiedział, to jaką i na jaką kwotę?

Nie.

24. Czy JST posiada należności wymagalne? Jeżeli tak, to w jakiej kwocie, z jakiego tytułu i jakie działania są podejmowane w celu odzyskania należności?

Nie, zamawiający nie posiada zobowiązań wymagalnych.

25. Czy JST posiada Spółki powiązane? Jeżeli tak, to jakie?

- **Miejski Zakład Energetyki Ciepłej, Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. w Wąbrzeźnie,**
- **Regionalne Wąbrzeskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Wąbrzeźnie.**

26. Czy JST udzielała poręczeń, gwarancji za zobowiązania Spółek powiązanych lub dokapitalizowała (lub planuje dokapitalizować) Spółki powiązane? Jeżeli tak, prosimy o dokładną informację nt. kwot i terminów.

Kredyty poręczone dla podmiotów powiązanych:

a) **RW TBS kwota kredytu 1443.515,99 zł,**

- **Okres kredytowania 1996-2039,**
- **Kwota poręczenia 688.000,00 zł w BGK O/Toruń,**
- **Okres poręczenia: w okresie spłaty kredytu wraz z odsetkami do 2039 r. do kwoty 688.000,00 zł,**

b) **RW TBS kwota kredytu 1.802.991,13 zł,**

- **Okres kredytowania 1998-2041,**
- **Kwota poręczenia 1.088.000,00 zł w BGK O/Toruń,**
- **Okres poręczenia: w okresie spłaty kredytu wraz z odsetkami do 2041 r. do kwoty 1.088.000,00 zł,**

c) **RW TBS kwota kredytu 2.603.731,89 zł,**

- **Okres kredytowania 2000-2042,**
- **Kwota poręczenia 800.000,00 zł w BGK O/Toruń,**
- **Okres poręczenia: w okresie spłaty kredytu wraz z odsetkami do 2042 r. do kwoty 800.000,00 zł,**

d) **RW TBS kwota kredytu 569.308,87 zł,**

- **Okres kredytowania 2000-2041,**
- **Kwota poręczenia 132.000,00 zł w BGK O/Toruń,**
- **Okres poręczenia: w okresie spłaty kredytu wraz z odsetkami do 2041 r. do kwoty 132.000,00 zł.**

27. Czy JST ma inne obciążenia niż pożyczki, kredyty i obligacje, wykazane w długu a związane z umowami zaliczanymi do tytułów dłużnych, wliczanych do państwowego długu publicznego, które wywołują skutki ekonomiczne, podobne do umowy kredytu lub pożyczki, np. wykup wierzytelności?

Umowę długoterminową na modernizację oświetlenia wg. stanu na 30 czerwca 2021 r. – 1 337 310,00 zł.

28. Czy JST posiada obligacje przychodowe? Jeżeli tak, to w jakiej kwocie?

Nie.

29. Czy w przeszłości były wypłaty z tytułu poręczeń/gwarancji za podmioty, których udzieliła JST?

Nie.

30. Czy prolongata spłaty (przesunięcie spłaty) rat kapitałowych nie przekroczy okresu finansowania?

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 10 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 zasadach określonych w umowie kredytu.*

31. W rozdziale 5 pkt 13) SWZ: 13) Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjacji kwot i terminów spłat kapitału; - proszę o informację na jakim etapie i w jakim zakresie to prawo ma działać – rozumiem że będzie wymagana akceptacja obu stron umowy.

W drodze porozumienia i poprzez zawarcie stosownego aneksu do umowy.

32. W rozdziale 5 pkt 21) SWZ: 21) Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku zmiany sytuacji finansowej zamawiającego, tj. gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305), wówczas zamawiający może zwrócić się do wykonawcy z wnioskiem o zmianę harmonogramu spłat, który zostanie zaakceptowany przez obie strony umowy; - Proszę o potwierdzenie że ten zapis nie zmusza banku do zaakceptowania nowego harmonogramu, tylko jest podstawą do rozmów i zaakceptowania nowego harmonogramu przez obie strony.

W drodze porozumienia i poprzez zawarcie stosownego aneksu do umowy.

W związku z zaistniałą pomyłką we wskazaniu stawki Wibor 3M z dnia 8 czerwca 2021 r. (podano 1,20%), o którym mowa w rozdziale 33 ust. 2 SWZ Zamawiający zmienia zapis na następujący:

1. Cena udzielenia kredytu zostanie obliczona jako suma wszystkich składników kosztów:
marża banku (%) + WIBOR 3M na dzień 8 czerwca 2021 r. (0,21%) = cena w zł

Jednocześnie zamawiający informuje, że zmianie ulegną następujące zapisy SWZ:

Zapis w Rozdziale 29 SWZ ust. 1 przed zmianą :

1. Wykonawca będzie związany ofertą przez okres 30 dni, tj. 14 sierpnia 2021 roku. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

Zapis w Rozdziale 29 SWZ ust. 1 po zmianie:

1. Wykonawca będzie związany ofertą przez okres 30 dni, tj. **19 sierpnia 2021 roku**. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

Zapis w Rozdziale 31 SWZ ust. 2 przed zmianą :

2. Termin składania ofert upływa w dniu 16 lipca 2021 roku o godz. 10.00

Zapis w Rozdziale 31 SWZ ust. 2 po zmianie:

2. Termin składania ofert upływa w dniu **21 lipca 2021 roku o godz. 9.00**

Zapis w Rozdziale 32 SWZ ust. 1 przed zmianą :

1. Otwarcie ofert złożonych na Platformie nastąpi niezwłocznie po upływie terminu składania ofert, tj. 16 lipca 2021 roku o godz. 10.15

Zapis w Rozdziale 32 SWZ ust. 1 po zmianie:

1. Otwarcie ofert złożonych na Platformie nastąpi niezwłocznie po upływie terminu składania ofert, tj. **21 lipca 2021 roku o godz. 9.15**

Zapis w Rozdziale 33 SWZ ust. 2 przed zmianą:

1. Cena udzielenia kredytu zostanie obliczona jako suma wszystkich składników kosztów: marża banku (%) + WIBOR 3M na dzień 8 czerwca 2021 r. (1,20%) = cena w zł

Zapis w Rozdziale 33 SWZ ust. 4 po zmianie:

1. Cena udzielenia kredytu zostanie obliczona jako suma wszystkich składników kosztów: **marża banku (%) + WIBOR 3M na dzień 8 czerwca 2021 r. (0,21%) = cena w zł**

Zapis w Rozdziale 33 SWZ ust. 4 przed zmianą:

4. Dla porównania ofert cena winna być liczona dla okresu kredytowania od 01 sierpnia 2021 roku do 20 grudnia 2032 roku.

Zapis w Rozdziale 33 SWZ ust. 4 po zmianie:

4. Dla porównania ofert cena winna być liczona dla okresu kredytowania **od 02 sierpnia 2021 roku do 20 grudnia 2032 roku.**

Ponadto zamawiający informuje, że w wyniku wprowadzonych zmian konieczne jest dokonanie zmiany treści ogłoszenia o zamówieniu jednak z uwagi na problemy techniczne związane z platformą eZamówienia (brak możliwości opublikowania zmiany ogłoszenia), na której należy opublikować zmianę ogłoszenia o zamówieniu, zmiana ogłoszenia nie zostanie opublikowana przed udzieleniem wyjaśnień.

Przygotowana do publikacji zmiana ogłoszenia o zamówieniu zostanie opublikowana na platformie eZamówienia po wyeliminowaniu problemu.