

**Wykonawcy ubiegający  
się o udzielenie zamówienia**

**WYJAŚNIENIE TREŚCI SWZ**

*Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na realizację zadania pn. „Długoterminowy kredyt w wysokości 4.694.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego na 2021 r. deficytu Gminy Śmigiel oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań”.*

*Ilekcioć w piśmie będzie użyte słowo „ustawa” dotyczyć ono będzie ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 2019 ze zm.).*

Działając na podstawie art. 284 ust. 2 w związku z art. 284 ust. 6 ustawy Zamawiający przekazuje treść zapytań, które wpłynęły do ww. postępowania w dniu 23.04.2021 r., 26.04.2021 r. i 27.04.2021 r. wraz z wyjaśnieniami:

**Pytanie nr 1**

W sprawie ogłoszonego przez Gminę konkursu dotyczącego przetargu na kredyt długoterminowy, proszę o przesłanie dla potrzeb oceny ryzyka kredytowego następujących dokumentów:

1. Dokument/y o wyborze organu wykonawczego JST,
2. Regulamin organizacyjny,
3. Wykaz zaciągniętych przez Gminę kredytów, pożyczek, udzielonych poręczeń - tytuł zobowiązania, kwota pozostająca do spłaty, data powstania, data zakończenia, zabezpieczenia,
4. Uchwała RIO w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu,
5. Wypełniony załącznik nr 3 (w załączeniu).

Proszę jeszcze o informacje czy Gmina wyraża zgodę, aby w decyzji kredytowej znalazł się zapis odnośnie stawki WIBOR 1M – nie mniej niż 0%.

**Odpowiedź**

Zamawiający informuje, że:

1. Dokumenty o wyborze organu wykonawczego JST zostały udostępnione w Biuletynie Informacji Publicznej Urzędu Miejskiego Śmigla.
2. Regulamin organizacyjny stanowi załącznik nr 1 do niniejszych wyjaśnień.
3. Wykaz zaciągniętych przez Gminę kredytów, pożyczek, udzielonych poręczeń znajduje się w załączniku nr 2 do niniejszych wyjaśnień.

4. Uchwałę RIO w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu udostępniono w Biuletynie Informacji Publicznej Urzędu Miejskiego Śmigła.
5. Wypełniony formularz stanowi załącznik nr 2 do niniejszych wyjaśnień.

Ponadto Zamawiający nie wyraża zgody, aby w decyzji kredytowej znalazł się zapis odnośnie stawki WIBOR 1M – nie mniej niż 0%.

### **Pytanie nr 2**

W związku z zamiarem przystąpienia do przetargu, zwracam się z uprzejmą prośbą o udzielenie odpowiedzi na pytania znajdujące się w załączonym formularzu.

### **Odpowiedź**

Zamawiający informuje, że odpowiedzi na pytania znajdujące się w przedmiotowym formularzu stanowią załącznik nr 3 do niniejszych wyjaśnień.

### **Pytanie nr 3**

#### **CZĘŚĆ I – SYTUACJA EKONOMICZNO – FINANSOWA JST**

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem: Nazwa podmiotu REGON Wartość udziałów [w tys. PLN] % udziałów w kapitale podmiotu.
2. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie: Podmiot, za który udzielono poręczenia/gwarancji Beneficjent poręczenia/gwarancji Rodzaj poręczenia lub gwarancji Ostateczny termin spłaty Aktualne zaangażowanie.
3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST: Podmiot/osoba, której udzielono pożyczki Data udzielenia pożyczki Ostateczny termin spłaty pożyczki Kwota udzielonej pożyczki [w tys. PLN].
4. Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty): Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie Tytuł zobowiązania Kwota zobowiązania pozostała do spłaty [w tys. PLN] Data powstania zobowiązania Data wygaśnięcia zobowiązania Zabezpieczenia.
5. Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania): Nazwa banku Rodzaj zaangażowania Ostateczny termin spłaty Aktualne zaangażowanie w PLN Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota].
6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych: Agent/gwarant emisji Rodzaj zobowiązania Okres emisji [od – do] Wartość emisji Zaangażowanie Zabezpieczenia [rodzaj/kwota].
7. Umowy zawarte przez JST: Opis Kwota zadłużenia Termin wykupu wierzytelności Termin obowiązywania umów Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik) Umowy leasingu (również leasing zwrotny) Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno – prywatnego Umowy z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28.12.2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz. U. z 2011 r., nr 298, poz. 1767).

8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia: Umowa wsparcia Podmiot wspierany Kwota wsparcia Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia.
9. Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?
10. Informacje na temat zabezpieczeń: Opis ODPOWIEDŹ Czy na weksłu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? Czy JST wyraża zgodę na poniesienie kosztów notarialnych z tytułu ustanowienia zabezpieczenia w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (art. 777 kpc) [o ile dotyczy] W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego [o ile dotyczy]?
11. Pytania dotyczące zapisów w SIWZ lub w istotnych postanowieniach umowy [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczegółowości zapisów w SIWZ]:
  - 11.1. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:
    - a) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?
    - b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?
    - c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?
    - d) czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiadania zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?
    - e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?
  - 11.2. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to:
    - a) zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej? [wymóg określony w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych].
12. Informacje o wykonaniu za poprzedni rok budżetowy [o ile dane nie są ujęte w WPF]:

Opis KWOTA dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych subwencja ogólna dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące pozostałe dochody bieżące dotacje i środki przeznaczone na inwestycje wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty) wydatki inwestycyjne wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19.
13. Informacje dot. COVID-19: jak pandemia wpłynęła na sytuację finansową JST? Czy JST planuje wprowadzać zmiany do aktualnie obowiązującej WPF, a jeżeli tak, to w jakim zakresie?

14. Informacje o oprocentowaniu: Opis ODPOWIEDŹ Czy JST wyraża zgodę na zapis w Umowie „Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%”?
15. Czy Gmina dopuszcza możliwość przesunięcia przetargu do 12 maja 2021 r.?

W załączeniu załącznik, zawierający powyższe zagadnienia.

### **Odpowiedź**

Zamawiający informuje, że odpowiedzi na powyższe pytania, znajdujące się również w przedmiotowym formularzu, stanowią załącznik nr 4 do niniejszych wyjaśnień.

### **Pytanie nr 4**

- 1) czy kredyt ma zostać postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy jednorazowo od dnia zawarcia Umowy i uruchomiony w transzach?, w terminach i wysokościach dostosowanych do potrzeb Kredytobiorcy, każdorazowo na podstawie dyspozycji, stanowiącej załącznik do umowy, przekazywanej za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e- mail, który będzie wskazany w umowie, na rachunek bankowy wskazany przez Kredytobiorcę, nie później niż w ciągu 1 dnia roboczego od dnia przekazania dyspozycji do Banku;
- 2) rozumiem, że w przypadku:
  - niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości,
  - odroczenia płatności rat kapitałowych
  - wcześniejszej spłaty kredytuzostanie ustalony nowy harmonogram spłaty rat spłat w formie aneksu do umowy?;
- 3) proszę o doprecyzowanie (3. opis przedmiotu zamówienia ust. 1 pkt. 4) odsetki płatne w okresach miesięcznych do ..... dnia każdego miesiąca, począwszy od ..... oraz w dniu ostatecznej spłaty kredytu.
- 4) okres kredytowania nie pokrywa się z ostatnią datą spłaty odsetek, rozumiem że to z uwagi na planowany dzień spłaty odsetek - ostatni dzień miesiąca?
- 5) dotyczy (3. opis przedmiotu zamówienia ust. 1 pkt. 5) „Sposób ustalenia wysokości stopy procentowej – stopa procentowa dla danego okresu zależna od wielkości wykorzystanego kredytu, a ustalona w oparciu o stawkę bazową WIBOR 3M dla depozytów międzybankowych właściwy dla danego okresu rozliczeniowego i niezmiennej w całym okresie kredytowania marży wykonawcy/banku. Przy naliczaniu odsetek za dany miesiąc kalendarzowy będzie przyjmowana stawka WIBOR 3M notowana w ostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego ten miesiąc.” powinno być: wysokość odsetek w danym okresie zależna jest od wysokości wykorzystanego kredytu oraz od oprocentowania ustalanego według stawki WIBOR dla 3-miesięcznych depozytów międzybankowych obowiązującej w danym okresie rozliczeniowym, powiększonej o niezmienną w całym okresie kredytowania marżę banku.
- 6) czy Kredytobiorca zgadza się na poniższy zapis w umowie dotyczący 0 stawki referencyjnej: „W przypadku, gdy stopa bazowa WIBOR dla terminu 3-miesięcznego obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stopy bazowej WIBOR 3M jest równa 0 punktów procentowych,

a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku.”

- 7) proszę o informację dot. okresów obrotowych, z jakiego dnia ma być przyjęta początkowa stawka WIBOR 3M , czy również z notowań z ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca czy tak jak w standardowych zapisach w dniu - na 2 dni przed dniem uruchomienia kredytu/pierwszej transzy? wysokość stawki WIBOR 3 M określana jest na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca i obowiązuje od pierwszego dnia następnego miesiąca kalendarzowego?, przy czym pierwszy okres obrotowy liczony jest ..... na dwa dni robocze przed dniem uruchomienia kredytu lub pierwszej transzy kredytu i kończy się w ostatnim dniu miesiąca, w którym kredyt został uruchomiony. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie w okresach miesięcznych, w zależności od zmiany stawki WIBOR 3 M, w pierwszym dniu każdego miesiąca kalendarzowego w oparciu o stawkę WIBOR 3M obowiązującą w ostatnim dniu roboczym poprzedniego miesiąca kalendarzowego.
- 8) proszę o informację w zakresie zabezpieczenia kredytu: czy weksel oraz deklaracja wekslowa zostaną opatrzone kontrasygnatą skarbnika Gminy?
- 9) proszę o wybór opcji: WG wzoru umowy: "Za datę spłaty kredytu, odsetek przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek kredytowy Banku. Jeśli dzień spłaty kredytu i/lub odsetek przypada na dzień wolny od pracy, spłata powinna być dokonana w\*pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu/\*w ostatnim dniu roboczym przed tym dniem” (brak informacji w SWZ) z zastrzeżeniem, że odsetki od kredytu będą naliczane do dnia poprzedzającego spłatę według stopy określonej w umowie.
- 10) proszę o informację: Czy Kredytobiorca w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu zawiadomi Bank o planowanym terminie spłaty z trzy\*/...\*dniowym wyprzedzeniem (zapis ze wzoru umowy).
- 11) w SWZ brak jest informacji o odsetkach za opóźnienie w spłacie kredytu. W przypadku braku takiej informacji przyjmujemy zapisy standardowe zgodne ze wzorem umowy: „Od niespłaconej kwoty kredytu/raty kredytu\*, Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p. Wysokość oprocentowania za opóźnienie ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”. Odsetki od niespłaconej kwoty kredytu/raty kredytu\*, naliczane są wg zasad określonych do naliczania odsetek od kredytu wykorzystanego.”

## **Odpowiedź**

Zamawiający informuje, że:

- 1) uruchomienie kredytu nastąpi w oparciu o pisemne dyspozycje, które zostaną złożone Wykonawcy za pośrednictwem adresu e-mail wskazanego w umowie. Uruchomienie kredytu powinno nastąpić w terminie wskazanym przez Wykonawcę w Formularzu

Oferta – zgodnie z kryterium oceny ofert określonym w pkt 18.4 SWZ. Kredyt będzie uruchamiany w wysokościach dostosowanych do potrzeb Kredytobiorcy.

- 2) Tak.
- 3) Odsetki płatne są na ostatni dzień miesiąca począwszy od miesiąca w którym uruchomiono transzę kredytu.
- 4) Okres kredytowania – od dnia uruchomienia do dnia 20.12.2031 r. Data 20.12.2031 r. to dzień spłaty ostatniej raty kapitałowej, data 31.12.2031 r. to ostateczny dzień zapłaty odsetek.
- 5) Zamawiający dopuszcza zmianę zapisu.
- 6) Nie.
- 7) Zamawiający dopuszcza rozwiązania zaproponowane przez Wykonawcę.
- 8) Kontrasygnatą Skarbnika zostanie opatrzona wyłącznie deklaracja wekslowa.
- 9) Zapis: „Za datę spłaty kredytu, odsetek przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek kredytowy Banku. Jeśli dzień spłaty kredytu i/lub odsetek przypada na dzień wolny od pracy, spłata powinna być dokonana w ~~\*pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu~~/\*w ostatnim dniu roboczym przed tym dniem”.
- 10) Tak.
- 11) Zamawiający dopuszcza taki zapis w umowie.

W związku z powyższymi odpowiedziami Zamawiający przedłuża termin składania ofert i dokonuje zmiany treści Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ) w ten sposób, że zmianie ulegają zapisy dotyczące terminu składania i otwarcia ofert oraz terminu związania ofertą wskazane w pkt 14.1, 15.1 oraz 16.1 SWZ, które otrzymują następujące brzmienie:

#### **„14. Sposób oraz termin składania ofert**

1. Wykonawca składa ofertę wraz z wymaganymi dokumentami za pośrednictwem „Formularza składania oferty” Platformy Zakupowej Gminy Śmigiel, dostępnej pod adresem <https://platformazakupowa.pl/pn/smigiel> w miejscu publikacji ogłoszenia i dokumentacji zamówienia przedmiotowego postępowania w nieprzekraczalnym terminie do dnia **13.05.2021 r.** do godziny **10:00”**.

#### **„15. Termin otwarcia ofert**

1. Otwarcie ofert nastąpi w dniu **13.05.2021 r.** o godzinie **10:15”**.

#### **„16. Termin związania ofertą**

1. Wykonawca jest związany złożoną ofertą przez **30 dni** od dnia upływu terminu składania ofert, tj. do dnia **11.06.2021 r.”**.

W pozostałym zakresie Specyfikacja Warunków Zamówienia pozostaje niezmienną.

Powyższe odpowiedzi oraz zmiany należy uwzględnić przy składaniu ofert.

BURMISTRZ ŚMIGLA  
/-/ Małgorzata Adamczak