Wągrowiec, dnia 24.02.2023 r.

RI.271.1.2023.FZ

**Wyjaśnienie Nr 1**

**do Specyfikacji Warunków Zamówienia**

**w postępowaniu o udzielenie zamówienia klasycznego o wartości zamówienia powyżej kwot określonych na podstawie art. 3 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2021r. poz.1129 t. j. ze zm.) zwanej dalej "ustawą Pzp" prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego na postawie art. 132 w/w ustawy.**

PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA:

**,,Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w kwocie 11 000 000 zł (jedenaście milionów złotych 00/100), na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w związku z planowaną realizacją inwestycji oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów”**

Zgodnie z art. 135 ust. 1 i 2 Ustawy *Pzp* Zamawiający informuje, że w związku z prowadzonym postępowaniem, wpłynęły pytania dotyczące w/w zamówienia:

**PYTANIE NR 1**

W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem oraz finansowanej / -ych dotacją /–ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.

1. jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;
2. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 1**

**ppkt. a**

Planowane dochody majątkowe w 2023 roku ujęte w budżecie z tytułu realizowanych inwestycji wynoszą 25 475 779,69 zł, z tego środki z Unii Europejskiej wynoszą 5 382 649,39 zł. Dochody z UE wynikają z zawartych umów.

**Ppkt. b**

Nie dotyczy

**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**

Tak Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie ww. zapisu.

**PYTANIE NR 3**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na przekazywanie przez Wykonawcę – Bank powiadomień m.in. o zmianie oprocentowania, o odsetkach, drogą elektroniczną na konkretny, wskazany przez Zamawiającego adres/y e-mail wskazany w umowie kredytu oraz dodanie odpowiedniego zapisu w w/w kwestii w docelowej umowie kredytu? Ewentualnie, czy Zamawiający pokrywać będzie koszty powiadomień, zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji Wykonawcy?

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 3**

Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie zapisów w umowie kredytowej o przekazywaniu powiadomień m.in. o zmianie oprocentowania, o odsetkach, drogą mailową na poniższe adresy:

- jfinanse@wagrowiec.wlkp.pl

- [skarbnik@wagrowiec.wlkp.pl](mailto:skarbnik@wagrowiec.wlkp.pl)

Zamawiający nie będzie pokrywał kosztów powiadomień, zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji Wykonawcy.

**PYTANIE NR 4**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na uwzględnienie w umowie kredytu, dokumentach towarzyszących, zapisów umożliwiających przekazywanie przez Zamawiającego do Banku - Wykonawcy dokumentów za pośrednictwem kanałów komunikacji elektronicznej, z konkretnie wskazanych adresów poczty elektronicznej, w trakcie trwania umowy kredytu. Tak przekazywane dokumenty dla Wykonawcy będą tożsame z oryginałami. Brak zgody na powyższe skutkował będzie dla Zamawiającego koniecznością przekazywania do Wykonawcy wszystkich dokumentów w sposób tradycyjny, tj. w oryginałach, w wersji papierowej.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 4**

Zamawiający wyraża zgodę na przekazywanie przez niego dokumentów za pośrednictwem kanałów komunikacji elektronicznej, z konkretnie wskazanych adresów poczty elektronicznej, w trakcie trwania umowy kredytu, potwierdzonych za zgodność z oryginałem przez Zamawiającego.

**PYTANIE NR 5**

Prosimy o rezygnację z zapisów dot. naliczania kar umownych wskazanych w części XI. pkt 10. ppkt. 1)-3) oraz 5) SWZ lub ich obniżeniu. Jeżeli Zamawiający nie wyraża zgody, to czy Zamawiający dopuszcza możliwość negocjacji zapisów w zakresie wysokości kar umownych, z Wykonawcą, który wygra przedmiotowe postępowanie przetargowe a ich treść zostanie doprecyzowana na etapie ustalania ostatecznej treści umowy kredytowej? Brak zgody na powyższe może skutkować ograniczeniem liczby złożonych ofert przez Wykonawców w postępowaniu przetargowym.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 5**

- Zamawiający nie wyraża zgody na rezygnację z kar umownych, wskazanych w części XI. pkt 10. ppkt. 1)-3) oraz 5) SWZ ani ich obniżenie.

- Zamawiający nie dopuszcza możliwości negocjacji zapisów w zakresie wysokości kar umownych, z Wykonawcą, który wygra przedmiotowe postępowanie przetargowe oraz nie dopuszcza doprecyzowana ich treści na etapie ustalania ostatecznej treści umowy kredytowej

- Zamawiający wyjaśnia, że wskazanie wysokości kar umownych nie ma na celu ograniczenia liczby złożonych ofert; Planowany kredyt w wysokości 11 mln zł zapewnia bilansowanie budżetu gminy, zatem Wykonawca przedkładając ofertę musi być pewien możliwości realizacji przedmiotowego zamówienia, by nie postawić Zamawiającego w stan utraty płynności, w przypadku wystąpienia braku możliwości realizacji zamówienia. Zbyt niskie kary umowne mogłyby wpłynąć na nierzetelne podejście Wykonawcy do przedmiotowego zamówienia

**PYTANIE NR 6**

Prosimy o odstąpienie od opisanego w części VI. pkt 2, ppkt 1) SWZ, sposobu dokumentowania w zakresie zatrudnienia przez wybranego Wykonawcę osób wykonujących wskazane przez Zamawiającego czynności na podstawie stosunku pracy, a tym samym uznanie na podstawie oświadczenia Wykonawcy, że warunek zatrudnienia pracowników na podstawie stosunku pracy został spełniony. W ocenie Banku przedstawiony przez Zamawiającego sposób dokumentowania zatrudnienia na podstawie stosunku pracy jest nadmiarowy, co może się przełożyć na ograniczenie grona oferentów, a tym samym wyższą cenę dla tego postępowania. W przypadku negatywnej odpowiedzi na powyższe prosimy o wskazanie wraz z uzasadnieniem wyboru wszystkich czynności związanych z realizacją zamówienia, których dotyczą wymagania zatrudnienia na podstawie stosunku pracy, w szczególności poprzez wskazanie, które z nich obligatoryjnie muszą być wykonywane na podstawie umowy o pracę.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 6**

Zamawiający podtrzymuje zapisy dokonane w części VI. Pkt 2, ppkt 1) SWZ w zakresie dokumentowania zatrudnienia.

W odniesieniu do II części pytania Zamawiający wyjaśnia, że wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę, na podstawie stosunku pracy osób wykonujących czynności w zakresie realizacji zamówienia t. j.: usługa w zakresie obsługi bankowej, związanej z udzielonym kredytem długoterminowym. To Wykonawca posiada informacje jakie czynności wykonywane przez jego pracowników, są związane z realizacją zamówienia i w stosunku do tych pracowników, na wezwanie Zamawiającego musi posiadać stosowną dokumentację.

**PYTANIE NR 7**

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów: Sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, za IV Q 2022r.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 7**

Zamawiający udostępnia ww. dokumenty w załączeniu.

**PYTANIE NR 8 I ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 8**

Prosimy o wskazanie czy:

1. na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne? **~~TAK~~ / NIE**

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

1. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? **~~TAK~~ / NIE**

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

1. w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego

w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych

**~~TAK~~  / NIE**

1. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika

sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?

**~~TAK~~  / NIE**

1. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US?

**~~TAK~~ / NIE**

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

1. w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium

organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę

(wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)?

**~~TAK~~  / NIE**

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

**PYTANIE NR 9**

Prosimy o podanie:

1. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,
2. 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 jakiekolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 9**

PPKT. a

Zamawiający informuje, że Gmina nie udzielała poręczeń w latach ubiegłych i nie planuje udzielać w przyszłości.

Ppkt. b

Nie dotyczy

**PYTANIE NR 10**

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):

1. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
2. 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](https://serwisy.gazetaprawna.pl/poradnik-konsumenta/tematy/u/uslugi), dostaw czy robót budowlanych.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 10**

Zamawiający przedkłada wypełnioną tabelę w załączeniu.

**PYTANIE NR 11**

Prosimy o informację:

1. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;
2. 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);
3. 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 NA PYTANIE NR 11**

Ppkt a

Wykonawca nie wskazał konkretów ww. pytania. W zakresie sytuacji finansowej wpłynęło kilka wniosków od przedsiębiorców o umorzenie należności podatkowych, co wpłynęło na umniejszenie dochodów z tego tytułu, jednak ostatecznie nie wpłynęło na pogorszenie czy zagrożenie sytuacji finansowej Zamawiającego mających wpływ na realizację zaplanowanych zadań, spłatę zaciągniętych zobowiązań czy terminowe regulowanie innych zobowiązań Zamawiającego.

Ppkt b

Poz. 10.11. WPF – 2020 –205 993,62

Poz. 10.11. WPF – 2021 – 0,00

Ppkt c

Przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp nie zastosowano innych wyłączeń, nie wykazane w WPF, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających ww. wyłączenie.

**PYTANIE NR 12**

Prosimy o wskazanie kwoty środków na uzupełnienie subwencji ogólnej (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) otrzymanych w ostatnim wykonanym roku i w planie na koniec roku bieżącego, z podaniem sposobu jej ujęcia w sprawozdaniach.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 12**

Dodatkowa kwota z tytułu udziałów gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych w roku 2022 wpłynęła kwocie 2 888 418,57 zł. Kwota została ujęta po stronie dochodów w dziale. 756, rozdziale 75621, paragrafie 0010 – Wpływy z podatku dochodowego od osób fizycznych

**PYTANIE NR 13**

Prosimy o:

1. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;
2. 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 13**

**Ppkt a**

Gmina posiada 700 udziałów o wartości 350 000 zł w Międzygminnym Składowisku Odpadów Komunalnych Sp. z o.o.

Ppkt b

W przeszłości nie wystąpiły i nie są planowane przejęcia z mocy prawa przez Zamawiającego zadłużenia po podmiocie, na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia tj. Zamawiający nie wstąpił na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

**PYTANIE NR 14 I ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 14**

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

Jeżeli TAK to prosimy o: ***NIE DOTYCZY***

1. udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;
2. podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C
3. Informacje czy szpital:
4. realizuje program naprawczy? **TAK / NIE**
5. 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;

1. 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).

……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….

1. Prosimy o informację, czy:
2. przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala

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

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

1. 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.

**WYKAZ ZAANGAŻOWAŃ**

**TYP zobowiązania:**

1. kredyty, obligacje, pożyczki
2. poręczenia, umowy wsparcia, gwarancje
3. inne np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych;

**Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd 2022-12-31) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Nazwa podmiotu**  **(np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)** | **Kwota wg umowy** | **Waluta zadłużenia** | **TYP zobowiązania**  **(1, 2 lub 3)** | **Data zawarcia umowy** | **Kwota bieżącego zadłużenia (bilans)[[1]](#footnote-1)** | **Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)[[2]](#footnote-2)** | **Data całkowitej spłaty** |
| **1** | BANK PKO BP | 3 400 000,00 | PLN | KREDYT NA SFINANSOWANIE DEFICYTU | 14.06.2018R. | 1 456 000,00 | 0 | 31 GRUDZIEŃ 2025 R. |
| **2** | BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO | 2 250 000,00 | PLN | KREDYT NA SFINANSOWANIE DEFICYTU | 30.11.2018R | 1 800 000,00 | 0 | 31 GRUDZIEŃ 2030 R. |
| **3** | WOJEWÓDZKI FUNDUSZ OCHRONY ŚRODOWISKA I GOSPODARKI WODNEJ | 6 376 824,92 | PLN | POŻYCZKA NA DOFINANSOWANIE REALIZACJI INWESTYCJI | 08.07.2020R. | 6 376 824,92 | 0 | 20 GRUDNIA 2032 R. |
| **4** | WOJEWÓDZKI FUNDUSZ OCHRONY ŚRODOWISKA I GOSPODARKI WODNEJ | 502 140,00 | PLN | POŻYCZKA NA DOFINANSOWANIE REALIZACJI INWESTYCJI | 19.10.2021 R. | 432 321,00 | 0 | 20 GRUDNIA 2027 R. |
| 5 | BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO | 396 052,00 | PLN | POŻYCZKA NA WYPRZEDZAJĄCE FINANSOWANIE ZADAŃ FNANSOWANYCH Z BUDŻETU UNII EUROPEJSKIEJ | 09.05.2022 R. | 396 052,00 | 0 | 31 GRUDNIA 2023 R. |
| 6 | PAŁUCKI BANK SPÓŁDZIELCZY W WĄGROWCU | 2 000 000,00 | PLN | KREDYT NA SINANSOWANIE DEFICYTU I SPŁATĘ WCZEŚNIEJ ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIAZAŃ | 24.11.2022 r. | 2 000 000,00 | 0 | 31 GRUDNIA 2032 |
| Razem | | | | | | 12 461 197,92 | 0 | ---- |

**PYTANIE NR 14**

Proszę o przekazanie informacji o aktualnych zobowiązaniach Gminy z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów z wyszczególnieniem aktualnej kwoty zadłużenia oraz podmiotu udzielającego.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 14**

Odpowiedź w zakresie Informacji zawartych w ww. pytaniu znajduje się w PYTANIU Nr 10.

**PYTANIE NR 15**

Proszę o informację, czy jest możliwość udostępnienia sprawozdań RB-NDS, RB-Z, RB-N, RB-28S oraz RB-27S za IV kwartał 2022.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 15**

Zamawiający udostępnia ww. dokumenty w załączeniu.

1. Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania [↑](#footnote-ref-1)
2. Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze niewypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji [↑](#footnote-ref-2)