

Zamawiający:
Gmina Sękowa
Sękowa 252
38-307 Sękowa

do wszystkich Wykonawców

dotyczy: Wyjaśnienia treści Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ) i zmiany treści SWZ w postępowaniu o zamówienie publiczne prowadzonym w trybie podstawowym na udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu bankowego w kwocie 5 572 281,00 zł.

Zapytania Wykonawców i wyjaśnienia Zamawiającego

W przedmiotowym postępowaniu wpłynęły do Zamawiającego wnioski o wyjaśnienie treści SWZ. Treść zapytań wraz z wyjaśnieniami jest następująca:

Część I:

1) Prosimy o potwierdzenie złożenia kontrasygnaty Skarbnika na umowie kredytu.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że skarbnik złoży kontrasygnatę na umowie kredytowej.

2) Czy weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową będzie mógł zostać wypełniony do maksymalnej kwoty stanowiącej 150% kredytu?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową będzie mógł zostać wypełniony do maksymalnej kwoty stanowiącej 150% kredytu.

3) Czy przed zawarciem umowy kredytu Zamawiający przedłoży aktualne (nie starsze niż 1 miesiąc) zaświadczenia z US i ZUS, potwierdzające brak zaległości ?

Odpowiedź: Przed zawarciem umowy Zamawiający złoży oświadczenie o niezaleganiu w ZUS i US potwierdzające brak zaległości.

4) Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2% dochodów za ostatni rok budżetowy (*w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy) i nie większej niż 100 000 zł.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2% dochodów za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy) i nie większej niż 100 000 zł.

5) Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego za przedostatni rok budżetowy) ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego za przedostatni rok budżetowy) ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

6) Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w

kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

- 7) Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają 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 (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty 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 (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
 - c) umowy o partnerstwie publiczno- prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
 - d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały 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). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

Odpowiedź: Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań (innych niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają 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;
- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat;
- c) umowy o partnerstwie publiczno- prywatnym;
- d) wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały 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).

- 8) Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

- 9) Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:
- zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30% lub
 - zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?

Odpowiedź: Zamawiający nie wprowadził zmiany budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowanej:

- zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30% lub
- zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy.

- 10) 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, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku.

11) Prosimy o podanie jaką datę i kwotę uruchomienia kredytu należy przyjąć do wyliczenia cena oferty.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że zgodnie z ust. 10 pkt 3 SWZ do wyliczenia ceny oferty należy przyjąć następujące daty i kwoty uruchomienia kredytu:

a) 30.11.2021 r. – 1 168 000,00 zł

b) 30.12.2021 r. – 4 404 281,00 zł

12) Prosimy o informację o ile może zostać maksymalnie wydłużony okres kredytowania?

Odpowiedź: Zamawiający przewiduje maksymalny okres kredytowania do 31.03.2034 r.

13) Prosimy o potwierdzenie, że ewentualne wydłużenie okresu kredytowania nastąpi za zgodą obydwu stron i będzie mogło być poprzedzone przedłożeniem opinii RIO i pozytywną oceną zdolności kredytowej Kredytobiorcy przez Bank?

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że wydłużenie okresu kredytowania (powyżej 2031 roku) nastąpi za zgodą obydwu stron i będzie mogło być poprzedzone przedłożeniem opinii RIO i pozytywną oceną zdolności kredytowej Kredytobiorcy przez Bank. Czynności te zostaną dokonane bez obciążania kosztów Zamawiającego.

14) Prosimy o potwierdzenie, że zwiększenie kwoty kredytu o dodatkowy 1.000.000,00 zł. nastąpi w drodze aneksu do umowy i będzie mogło być uzależnione od przedłożenia opinii RIO w tym zakresie oraz pozytywnej oceny zdolności kredytowej Kredytobiorcy przez Bank?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że zwiększenie kwoty kredytu o dodatkowy 1.000.000,00 zł nastąpi w drodze aneksu do umowy i będzie mogło być uzależnione od przedłożenia opinii RIO w tym zakresie. Podpisanie aneksu nie może być uzależnione od dodatkowej pozytywnej oceny zdolności kredytowej Kredytobiorcy przez Bank.

Część II:

1) Bank zwraca się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert z dnia 09.11.2021 r. na dzień 17.11.2021 r; wskazany w SWZ termin jest zbyt krótki na pozyskanie informacji i pełną analizę sytuacji finansowej jednostki oraz przygotowanie oferty.

Odpowiedź: Zamawiający pismem z dnia 05.11.2021 r. zamieszczonym na stronie internetowej prowadzonego postępowania dokonał zmiany treści SWZ w zakresie przedłużenia terminu składania ofert. Obowiązujący termin składania ofert upływa dnia: 17.11.2021 r. godz. 10:00.

Odpowiedzi na pytania - dotyczące transakcji i zabezpieczeń:

1) Ze względu na rozbieżność pomiędzy SWZ (finansowanie zadań dofinansowanych z UE w kwocie 5,1 mln i brak dookreślenia jakie jest przeznaczenie pozostałej kwoty kredytu) oraz uchwałą budżetową która wskazuje iż kredyt będzie przeznaczony w kwocie 4,3 mln na finansowanie planowanego deficytu; prosimy o potwierdzenie że zgodnie z Uchwałą Budżetową na 2021 nr XXIII/241/2020 z dnia 30.12.2020 oraz zmienioną Uchwałą Budżetową nr XXX/305/2021 z dnia 04.10.2021 oraz i wskazanych w nich limitami zobowiązań, celem kredytu jest: pokrycie planowanego deficytu będącego wynikiem między innymi realizowanych (i wymienionych w SWZ) inwestycji (kwota kredytu na ten cel: 4.370.589,00 zł); spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek (kwota kredytu 1.201.695,00 zł).

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że zobowiązanie z tytułu zaciąganego kredytu wynosi kwotę 5 572 281,00 zł, z czego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu kwotę 4 370 589,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek kwotę 1 201 692,00 zł.

- 2) Prosimy o potwierdzenie iż wyrażają Państwo zgodę iż warunkiem podpisania umowy będzie dostarczenie pozytywnej opinii RIO w sprawie spłaty wnioskowanego kredytu.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że posiada pozytywną opinię RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu, która stanowi zał. nr 1 do niniejszego pisma.

- 3) Prosimy o potwierdzenie, iż oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kpc, może zostać wystawione do wysokości 150% kwoty kredytu oraz że gmina pokryje koszt ustanowienia wyżej wymienionego zabezpieczenia.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż oświadczenie o poddaniu się egzekucji przez Zamawiającego w trybie art. 777 Kpc, może zostać wystawione do wysokości 150% kwoty kredytu. Koszty ustanowienia zabezpieczenia nie będą obciążać Zamawiającego.

- 4) Prosimy o informację czy wyrażą Państwo zgodę na zapis iż: „Za datę spłaty zobowiązań przyjmuję się datę wpływu środków na rachunek Banku”.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody aby za dzień spłaty zobowiązań przyjąć datę wpływu środków na rachunek Banku.

- 5) 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, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku.

- 6) W związku z przewidzianą w SWZ możliwością zwiększenia kwoty kredytu, prosimy o doprecyzowanie:

- a. okresu uruchomienia zwiększonej kwoty, czy należy przyjąć termin do 31.12.2021;

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że ewentualne uruchomienie zwiększonej kwoty kredytu nastąpi w terminie do dnia 30.12.2021 r.

- b. jaki będzie zakładany max okres spłaty; czy do grudnia 2031 (analogicznie jak wnioskowany kredyt)

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że zakładany maksymalny okres spłaty zwiększonej kwoty kredytu to 30.06.2031 r.

Dodatkowo Zamawiający zwraca uwagę, że w pytaniu Wykonawca wskazał błędny termin spłaty ostatniej raty kapitałowej, która zgodnie z zapisami SWZ planowana jest 31.03.2031 r.

- c. jaki należy przyjąć harmonogram spłat dodatkowej kwoty;

Odpowiedź: Zamawiający przedkłada planowany harmonogram spłat rat dodatkowej kwoty 1 mln zł:

31.03.2023 r. - 100 000,00 zł
31.03.2024 r. - 100 000,00 zł
31.03.2025 r. - 100 000,00 zł
31.03.2026 r. - 100 000,00 zł
31.03.2027 r. - 100 000,00 zł
31.03.2028 r. - 100 000,00 zł
31.03.2029 r. - 100 000,00 zł
31.03.2030 r. - 100 000,00 zł
30.06.2030 r. - 50 000,00 zł
31.03.2031 r. - 100 000,00 zł
30.06.2031 r. - 50 000,00 zł

- d. jaki należy przyjąć termin podpisania aneksu zwiększającego kwotę kredytu (nie krócej niż 10 dni roboczych).

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że ewentualne podpisanie aneksu zwiększającego kwotę kredytu nastąpi do dnia 20.12.2021 r.

- 7) Prosimy o informację, czy założona spłata w 2022 w kwocie 4.739.281,00 zł wynika z podpisanych umów o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZ.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że założona spłata w 2022 r. wynika z podpisanych umów o dofinansowania inwestycji będących przedmiotem SWZ.

Odpowiedzi na pytania - dotyczące sytuacji ekonomiczno - finansowej:

- 1) Prosimy o wskazanie czy:

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

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że w ciągu 18 miesięcy nie był prowadzony u Zamawiającego program postępowania naprawczego.

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

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że w ciągu ostatnich dwóch lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu.

- 2) Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty): kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że ww. informacje zawarte są w załączniku nr 3f do SWZ.

- 3) Prosimy o informację jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 i czy zakładają Państwo negatywny wpływ sytuacji epidemicznej w 2021.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że w związku z COVID-19 w 2020 roku udzielił zwolnień i ulg w spłacie należności budżetowych na łączną kwotę 109 800 zł oraz poniósł wydatki związane z przeciwdziałaniem COVID-19 na kwotę 156 576 zł.

Zamawiający informuje, że w związku z COVID-19 w 2021 roku udzielił zwolnień i ulg w spłacie należności budżetowych na łączną kwotę 62 668 zł oraz poniósł wydatki związane z przeciwdziałaniem COVID-19 na kwotę 29 907 zł.

Część III:

- 1) Czy Zamawiający udostępni przed podpisaniem umowy Uchwałę Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego? Dokument nie jest dostępny na BIP

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że posiada pozytywną opinię RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu, która stanowi zał. nr 1 do niniejszego pisma.

Część IV:

- 1) Prosimy o potwierdzenie, że ewentualne zmiany do umowy kredytowej nie spowodują:
- przesunięcia istotnej do spłaty kwoty kredytu na ostatnie lata lub na ostatni rok („rata balonowa”),
 - przesunięcia spłaty przesuwanym ratom poza końcowy okres spłaty bez konieczności zawarcia stosownego aneksu do umowy, którego zawarcie będzie poprzedzone potwierdzeniem przez Bank zdolności kredytowej oraz przedłożeniem stosownej opinii RIO.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że:

- ewentualna zmiana umowy kredytowej nie spowoduje przesunięcia terminu spłaty raty w kwocie 4 739 281,00 zł poza 2024 rok.

- wydłużenie okresu kredytowania (powyżej 2031 roku) nastąpi w formie aneksu za zgodą obydwu stron i będzie mogło być poprzedzone przedłożeniem opinii RIO i pozytywną oceną zdolności

kredytowej Kredytobiorcy przez Bank. Czynności te zostaną dokonane bez obciążania kosztów Zamawiającego.

- 2) Prosimy o usunięcie zapisu dot. przedkładania na każde wezwanie Zamawiającego kopii umów o pracę osób wykonujących w trakcie realizacji zamówienia czynności, których dotyczy wezwanie - zdaniem Banku przedłożenie oświadczenia (z imionami i nazwiskami wraz z określeniem stanowiska służbowego) potwierdzającego zatrudnienie takich osób na podstawie umowy o pracę jest rozwiązaniem wystarczającym i praktykowanym przez inne JST w tego rodzaju transakcjach)

Odpowiedź: Zamawiający nie zmienia zapisów SWZ w zakresie istotnych postanowień umownych zawartych w ust. 3.2., pkt 18 - Klauzula dotycząca zatrudnienia na podstawie umowy o pracę.

Załączniki:

- 1) Opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu.

Z up. Wójta Gminy
Łukasz Szilder
GŁÓWNY SPECJALISTA

.....
(podpis kierownika zamawiającego)

K/o:

Storna internetowa prowadzonego postępowania

a/a