

Zamawiający
Gmina Ostrowite
ul. Lipowa 2
62-402 Ostrowite
Nr postępowania OO.ZP.271.13.2022.PN

Do wszystkich Wykonawców

Dot.: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie podstawowym bez negocjacji na podstawie art. 132 ustawy Prawo zamówień publicznych, pn. „Udzielenie i obsługa kredytu bankowego, długoterminowego, złotowego Gminie Ostrowite”, nr postępowania OO.ZP.271.13.2022.PN

Odpowiedzi na pytania dotyczące wyjaśnień treści SWZ

Działając w oparciu o art.135 ust.2 i ust.6 oraz 137 ust.1 ,2 i ust.6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U z 2022 r.poz.1710) dalej Pzp Zamawiający udziela odpowiedzi na pytania z dnia 05., 12.,13.09.2022 r. oraz wprowadza zmiany w SWZ.

Pytanie 1

Proszę o umieszczenie na platformie zakupowej w sprawie OO.ZP.271.13.2022.PN następujących dokumentów:

- Uchwała w sprawie WPF wraz z Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Ostrowite na lata 2022-2040 (tj. uchwała Nr XLV/421/2021 z dn. 28 grudnia 2021 r. zmieniona uchwałą Nr LII/374/2022 z dnia 04 sierpnia 2022 roku) oraz opinia RIO w sprawie projektu WPF,
- uchwała budżetowa na 2022r. Rady Gminy Ostrowite wraz z opinią RIO w sprawie projektu uchwały budżetowej na 2022r. a także uchwała nr L/458/2022 z dnia 24 maja 2022r. oraz uchwała nr LII /473/2022 z dnia 4 sierpnia 2022 roku ,
- uchwała RIO w sprawie wyrażenia opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu na 2022r.
- uchwała RIO w sprawie wyrażenia opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetu na 2022r.
- uchwała Rady Gminy w sprawie zaciągnięcia kredytu będącego przedmiotem przetargu tj. w kwocie 5,6 mln zł ,
- sprawozdania finansowe za 2019r., 2020r. oraz za okres bieżący (I i II kw 2022r.)
- uchwała Rady Gminy o udzieleniu absolutorium Wójtowi - za rok poprzedni tj. 2021r.,
- uchwała RIO w sprawie wyrażenia opinii o przedłożonym przez Wójta Gminy Ostrowite sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy za 2020r. i 2021 rok wraz z informacją o stanie mienia komunalnego,
- zaświadczenie o wyborze obecnego Wójta i skarbnika w sprawie wyrażenia opinii o przedłożonym przez Wójta Gminy Łądek sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy Łądek za 2021 rok wraz z informacją o stanie mienia komunalnego,
- Upoważnienie dla Wójta Gminy wydane przez Radę Gminy Ostrowite do zaciągania pożyczek i kredytów o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ufp z dnia 27 sierpnia 2009 r.
- aktualna informacja o zobowiązaniach JST z tytułu: zaciągniętych pożyczek, kredytów, udzielonych poręczeń , wyemitowanych papierów wartościowych (wraz z harmonogramem ich spłat w układzie rocznym,
- Informacja o posiadanych akcjach, udziałach w innych podmiotach/podmiotach powiązanych organizacyjnie i kapitałowo z podaniem: nazwy podmiotu, numeru REGON i % posiadanych udziałów,
- informacja o wymagalnych zobowiązaniach, w tym kredytowych – z jakiego tytułu i w jakiej kwocie,

- informacja o stanie mienia komunalnego
- uchwała Rady Gminy w sprawie statutu Gminy

Zamawiający załączył do Specyfikacji Warunków Zamówienia wszystkie istotne dla udzielenia kredytu dokumenty w tym uchwałę Nr S0-6/0950/76/2022 z dnia 05 sierpnia 2022 roku Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, która wdała pozytywną opinię o możliwości spłaty przez Gminę Ostrowie kredytu w wysokości 5.600.000 zł. Organ ten realizując swoje ustawowe kompetencje przed wydaniem pozytywnej opinii dokonał szczegółowej analizy m.in. uchwały budżetowej na 2022 r. ,upoważnienia dla Wójta Gminy Ostrowite do zaciągania pożyczek i kredytów, sprawozdania o stanie zobowiązań, Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ostrowite na lata 2022-2040 r. Zamawiający nie będzie zamieszczał dodatkowych dokumentów na platformie zakupowej. Ponadto Zamawiający wskazuje, iż Zamawiającym w niniejszym postępowaniu jest Gmina Ostrowite a nie Gmina Łądek

Pytanie 2

W SWZ w rozdziale II m.in. w pkt 1 ppkt 10 i 12 mówi się o stawce WIBOR 1 M podczas gdy w załączniku nr 1 (formularz oferty) w pkt 1 jest zapis „stawka WIBOR 3M na dzień 30.06.2022 wynosi 6,59 (Stawka WIBOR 3M wg notowań na dzień 30.06.2022 r. podawana jest wyłącznie w celu wyliczenia całkowitych symulowanych kosztów obsługi kredytu. Właściwa stawka WIBOR 1M naliczona będzie wg notowań obowiązujących w dniu podpisania umowy). Jaka zatem stawka WIBOR będzie stanowiła składową oprocentowania – WIBOR 3M czy WIBOR 1M ? – proszę o doprecyzowane i ewentualne korekty zapisów SWZ i załącznika nr 1. Zamawiający omyłkowo w załączniku nr 1 wpisał stawkę WIBOR 3M. Załączono zmodyfikowany załącznik nr 1, w którym poprawiono stawkę WIBOR na 1M.

Pytanie 3

W SWZ w rozdziale II w pkt 1 ppkt 12 jest mowa o stawce WIBOR 1M z dnia 30 czerwca 2022r. w wysokości 6,59 % podczas gdy w rozdziale II w pkt 12 jest mowa o WIBOR 1M z dnia 23 czerwca 2022r. w wysokości 6,59% – prośba o ujednoczenie zapisów w SWZ.

Zmianie ulegają poniższe zapisy SWZ w rozdziale 2, pkt 12

Było:

12. Opis sposobu obliczenia ceny

- 1) Wykonawca poda cenę ofertową na formularzu oferty, odpowiednio zgodnie z **załącznikiem nr 1** do SWZ.
- 2) Przez cenę ofertową (Co) dla kredytu należy rozumieć sumę kosztów oprocentowania kredytu oraz jednostkową prowizję bankową od wnioskowanej kwoty kredytu, ustaloną wg poniższego wzoru:

$Co = Kc + o$ gdzie:

Co – cena ofertowa

Kc – suma kosztów oprocentowania kredytu

Ko – jednorazowa prowizja bankowa od ogólnej kwoty wnioskowanego kredytu

Obliczanie Kc:

$Kc = \text{WIBOR 1M (+) lub (-) Mb}$

Koszt oprocentowania należy ustalić w oparciu o prognozowany harmonogram wykorzystania i spłat kredytu przy czym za dzień uruchomienia dla obliczenia oferty należy przyjąć 15.11.2022 r.

WIBOR 1M dla celów obliczenia ceny i oceny ofert przyjąć na dzień 23 czerwca 2022 r. w wysokości 6,59 %

Mb – marża banku, która będzie niezmienna w całym okresie kredytowania. Uwaga 1: Wielkość Ko jednorazowej prowizji bankowej od ogólnej kwoty kredytu należy określić wartościowo.

Uwaga 2: Ostateczna cena oferty musi być liczona z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

Jest:

12. Opis sposobu obliczenia ceny

- 1) Wykonawca poda cenę ofertową na formularzu oferty, odpowiednio zgodnie z załącznikiem nr 1 do SWZ.
- 2) Przez cenę ofertową (Co) dla kredytu należy rozumieć sumę kosztów oprocentowania kredytu oraz jednostkowa prowizję bankową od wnioskowanej kwoty kredytu, ustaloną wg poniższego wzoru:

$Co = Kc + o$ gdzie:

Co – cena ofertowa

Kc – suma kosztów oprocentowania kredytu

Ko – jednorazowa prowizja bankowa od ogólnej kwoty wnioskowanego kredytu

Obliczanie Kc:

$Kc = \text{WIBOR 1M (+) lub (-) Mb}$

Koszt oprocentowania należy ustalić w oparciu o prognozowany harmonogram wykorzystania i spłat kredytu przy czym za dzień uruchomienia dla obliczenia oferty należy przyjąć 15.11.2022 r.

WIBOR 1M dla celów obliczenia ceny i oceny ofert przyjąć na dzień 30 czerwca

2022 r. w wysokości 6,59 %

Mb – marża banku, która będzie niezmienna w całym okresie kredytowania. Uwaga 1: Wielkość Ko jednorazowej prowizji bankowej od ogólnej kwoty kredytu należy określić wartościowo.

Uwaga 2: Ostateczna cena oferty musi być liczona z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

Pytanie 4

Czytając treść SWZ w rozdziale II pkt 10 oraz załącznik nr 6 proszę o wyjaśnienie / doprecyzowanie jak ma być ustalana stawka WIBOR 1M - czy chodzi o stawkę WIBOR 1M z poprzedniego miesiąca kończącego kwartał, która to stawka WIBOR 1M ma obowiązywać przez następny kwartał obrachunkowy/odsetkowy czy chodzi o stawkę WIBOR 3M, która bardziej odpowiadałaby sposobowi obowiązywania oprocentowania tj. przez okres kwartału?

Zmianie ulegają poniższe zapisy SWZ w rozdziale 2, pkt 10

Było:

10. Spłata odsetek od wykorzystanego kredytu następować będzie w okresach kwartalnych na podstawie zawiadomienia Wykonawcy o wysokości naliczonych odsetek dostarczonego do siedziby Zamawiającego w terminie pięciu dni przed datą płatności. Okresem odsetkowym (obrachunkowym), za który naliczane będą należne bankowi odsetki będzie okres liczony od pierwszego do ostatniego dnia kwartału na podstawie stawki WIBOR 1M z poprzedniego miesiąca. Odsetki nie będą naliczane od kredytu przyznanego lecz jeszcze nie uruchomionego.

Jest:

10. Spłata odsetek od wykorzystanego kredytu następować będzie w okresach kwartalnych na podstawie zawiadomienia Wykonawcy o wysokości naliczonych odsetek dostarczonego do siedziby Zamawiającego w terminie pięciu dni przed datą płatności. Okresem odsetkowym (obrachunkowym), za który naliczane będą należne bankowi odsetki będzie okres liczony od pierwszego do ostatniego dnia kwartału na podstawie stawki WIBOR 1M ustalonej w ostatnim dniu miesiąca poprzedzającego okres naliczania odsetek. Wyżej wymieniona stawka obowiązywać będzie przez okres następnego kwartału. Odsetki nie będą naliczane od kredytu przyznanego lecz jeszcze nie uruchomionego.

Dodatkowo modyfikacji ulega załącznik nr 6 w pkt 10

„ Spłata odsetek od wykorzystanego kredytu następować będzie w okresach kwartalnych na podstawie zawiadomienia Wykonawcy o wysokości naliczonych odsetek dostarczonego do siedziby Zamawiającego w terminie pięciu dni przed datą płatności. Okresem odsetkowym (obrachunkowym), za który naliczane będą należne bankowi odsetki będzie okres liczony od pierwszego do ostatniego dnia kwartału na podstawie stawki WIBOR 1M ustalonej w ostatnim dniu miesiąca poprzedzającego okres naliczania odsetek. Wyżej wymieniona stawka obowiązywać będzie przez okres następnego kwartału. Odsetki nie będą naliczane od kredytu przyznanego lecz jeszcze nie uruchomionego.

Pytanie 5

Czy Gmina Ostrowite dopuszcza i akceptuje zastosowanie poniższego zapisu w umowie kredytowej:

"Zmienna stopa procentowa stanowi sumę zmiennej stawki WIBOR 1 M i Stałej Marży Banku. Zmiana wysokości stawki WIBOR 1M powoduje zmianę wysokości oprocentowania o taką samą liczbę punktów procentowych. Zmiana oprocentowania następuje z pierwszym dniem każdego miesiąca kalendarzowego.

Stawka WIBOR 1M , ustalana jest jako średnia arytmetyczna z pięciu ostatnich kwotowań w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczania odsetek i obowiązuje przez okres całego miesiąca. Strony Umowy przyjmują kwotowanie stawki WIBOR 1M na poziomie 0,00 %, jeżeli będzie ona kwotowana na poziomie niższym niż 0,00%."

Gmina akceptuje w umowie poniższy zapis:

„Zmienna stopa procentowa stanowi sumę zmiennej stawki WIBOR 1 M i Stałej Marży Banku. Zmienna wysokość stawki WIBOR 1 M powoduje zmianę wysokości oprocentowania o taką samą liczbę punktów procentowych. Zmiana oprocentowania następuje z pierwszym dniem każdego kwartału. Stawka WIBOR 1 M, ustalana jest ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego okres naliczenia odsetek i obowiązuje przez okres całego kwartału.

Pytanie 6

Proszę o wyjaśnienia czy zapisy załącznika nr 6 do SWZ w punktach od 21 do 30 oraz punkt 33 dotyczą Wykonawcy będącego Bankiem? Czy nie zaszła jakaś pomyłka?!

Zgodnie z art. 95 ust.1 i ust.2 Pzp zamawiający określa w ogłoszeniu o zamówieniu lub dokumentach zamówienia na usługi lub roboty budowlane wymagania związane z realizacją zamówienia w zakresie zatrudnienia przez wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie stosunku pracy osób wykonujących wskazane przez Zamawiającego czynności w zakresie realizacji zamówienia, wskazując te czynności i określając uprawnienia Zamawiającego w zakresie kontroli spełnienia tego warunku. Wszystkie zapisy w załączniku 6 do SWZ dotyczące zatrudnienia na podstawie umowy o pracę są zgodne z Pzp i dotyczą również banków, ponieważ udzielenie kredytu jest usługą w rozumieniu art.7 pkt 29 Pzp.

Zamawiający jako jednostka sektora finansów publicznych działa w interesie publicznym, podlega dyscyplinie finansów publicznych i ponosi większe ryzyko niż zwykły przedsiębiorca (wyrok KIO z 29.01.2014 KIO 69/14, wyrok KIO 10.05.2016 KIO 654/16). Wprowadza więc do umowy zapisy dodatkowo zabezpieczające jego pozycję oraz ewentualne naprawienie szkody w sytuacji, gdyby wykonawca z którym zawrze umowę nienależycie wykonał, a w szczególności był w zwłocie z jego realizacją dlatego w załączniku nr 6 do SWZ znalazły się zapisy o karach umownych cesji. Również zapisy dotyczące cesji mogą dotyczyć takiej umowy jaką jest umowa o kredyt.

Pytanie 7

Czy Zamawiający posiada zaległości wobec ZUS lub US?

Gmina Ostrowite nie posiada żadnych zaległości wobec ZUS oraz Urzędu Skarbowego.

Pytanie 8

Czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Zamawiającego?

W ciągu ostatnich dwóch lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu.

Pytanie 9

Czy uległa zmianie sytuacja finansowa gminy w latach 2020 - 2021 roku oraz w pierwszej połowie 2022 roku w związku ze stanem epidemii COVID-19?.

W roku 2020 Gmina osiągnęła deficyt w kwocie 6 567 233,55 zł natomiast w roku 2021 osiągnęła nadwyżkę budżetową w kwocie 3 887 412,23 zł

Pytanie 10

Czy Zamawiający w ostatnich dwóch latach tj. 2020-2021 oraz w bieżącym roku otrzymał dotacje i inne środki na pokrycie wydatków poniesionych w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19. Jeśli tak to w jakiej kwocie? Czy Zamawiający zaplanował w budżecie środki na pokrycie ewentualnych kosztów związanych z COVID -19?

Gmina w latach 2020-2022 pozyskała środki związanych z przeciwdziałaniem COVID -19 w kwocie 9 491 332,50 zł.

W budżecie na 2022 rok Gmina zaplanowana rezerwę na zarządzanie kryzysowe, w ramach której będą ponoszone wydatki na ewentualne potrzeby w ramach przeciwdziałania COVID-19.

Pytanie 11

Czy Zamawiający przewiduje otrzymać w tym roku oraz w kolejnym okresie dodatkowe środki na pokrycie kosztów jednostek podległych związanych ze wzrostem cen gazu/węgla czy innego opału a także innych kosztów wynikających z inflacji? Jeśli tak, jakie to są kwoty? Jakiego będą ich źródła pokrycia?

W związku z nowelizacją ustawy o dochodach JST Gmina w roku 2022 przewiduje otrzymać pomoc finansową z budżetu państwa na pokrycie kosztów związanych ze wzrostem wynikającym z inflacji w kwocie 2 888 419,00 zł.

Pytanie 12

Czy Zamawiający przewiduje wzrost kosztów i źródła ich pokrycia będących wynikiem wojny na Ukrainie, chodzi m.in. o koszty pobytu i utrzymania uchodźców przebywających na terenie Gminy Ostrowite?

Gmina Ostrowite nie przewiduje wzrostu kosztów związanych z pobytem i utrzymaniem uchodźców z Ukrainy przebywających na terenie Gminy Ostrowite w związku z zauważalną tendencją spadkową liczby przebywających tychże osób na terenie Gminy.

Pytanie 13

Czy przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp zastosowano inne wyłączenia, oprócz tych wykazanych w WPF?

Przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp nie zastosowano innych wyłączeń niż te wykazane w WPF.

Pytanie 14

Prosimy o informację, czy:

- a. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Zarówno na wekslu jak i na deklaracji wekslowej nie zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Pytanie 15

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%?

Tak

Pytanie 16

Prosimy o wskazanie czy:

- a. na Państwa rachunkach w bankach ciężą 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 17

Prosimy o podanie:

- a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,
- 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?

Gmina Ostrowite nie udzielała i nie planuje w roku bieżącym udzielić żadnej gwarancji ani poręczenia.

Pytanie 18

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.

Tabela w załączeniu niniejszego pisma.

Pytanie 19

Prosimy o informację:

- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;
W roku 2020 Gmina osiągnęła deficyt w kwocie 6 567 233,55 zł natomiast w roku 2021 osiągnęła nadwyżkę budżetową w kwocie 3 887 412,23 zł
- 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);
Środki wykazane w WPF w kolumnie 10.1.1 obejmują wydatki bieżące objęte limitem, o których mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy jednakże nie obejmują one wydatków dotyczących strictly poniesionych na realizację zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.
- 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.

Przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp nie zastosowano innych wyłączeń niż te wykazane w WPF.

Pytanie 20

- a. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie umowy na wzorze Wykonawcy uwzględniającej zapisy zał. nr 6 do SWZ?
Tak
- b. Czy Zamawiający dopuszcza, aby podstawę uruchomienia środków stanowiła pisemna dyspozycja wypłaty środków składana przez Zamawiającego na wzorze wybranego Wykonawcy przedmiotowego zamówienia? Jeżeli nie, to na podstawie jakiego dokumentu będą wypłacane środki?
TAK Gmina Ostrowite dopuszcza aby podstawą uruchomienia środków stanowiła pisemna dyspozycja wypłaty środków składana przez Zamawiającego na wzorze wybranego Wykonawcy.
- c. Powiadomienia o zmianie oprocentowania i wysokości rat są wysyłane tylko w formie elektronicznej, prosimy o wskazanie adresów e-mail, na które mają być wysyłane.
skarbnik@ostrowite.pl
luczak.l@ostrowite.pl
ugmostrowite@post.pl
- d. Prosimy o potwierdzenie, że naliczanie odsetek będzie do dnia poprzedzającego spłatę.
Tak, odsetki będą naliczane do dnia poprzedzającego spłatę
- e. Prosimy o informację jaki przyjąć w umowie kredytu kalendarz i liczbę dni w miesiącu?
SWZ Rozdział II pkt 11
- f. Prosimy o informację jakie założenia przyjąć do wyliczenia ceny:
 - Jaki przyjąć kalendarz i jaką liczbę dni w miesiącu?
SWZ Rozdział II pkt 11
 - Jakie przyjąć daty spłat kapitału i odsetek?
Spłata kapitału oraz odsetek 28 dnia każdego kwartału
- g. Prosimy o potwierdzenie okresu karencji - do dnia 27.03.2023r. jeśli termin spłaty pierwszej raty będzie na 28.03.2023r. lub do 30.03.2023 jeśli termin spłaty pierwszej raty będzie na 31.03.2023r.
Karencja do dnia 27.03.2023 i termin spłaty pierwszej raty 28.03.2023r.
- h. Prosimy o określenie terminów spłaty odsetek, zgodnie z SWZ i Zał. nr 6 do SWZ odsetki płatne kwartalnie – na który dzień?
Odsetki płatne 28 dnia każdego kwartału
- i. Prosimy o ujednoczenie zapisów – w R.II pkt. 11 ppkt. 3b) adres internetowy platformy dotyczy innego podmiotu „b) złożona przy użyciu środków komunikacji elektronicznej tzn. za pośrednictwem <https://platformazakupowa.pl/pn/czarnkowurząd>”

Zmianie ulegają poniższe zapisy SWZ w rozdziale 2, pkt 11 ppkt 3 b

Było:

3) Oferta powinna być:

b. złożona przy użyciu środków komunikacji elektronicznej tzn. za pośrednictwem <https://platformazakupowa.pl/pn/czarnkowurząd>”

Jest:

3) Oferta powinna być:

b. złożona przy użyciu środków komunikacji elektronicznej tzn. za pośrednictwem <https://platformazakupowa.pl/pn>

- j. Prosimy o wskazanie, jaki przyjąć dzień do spłaty rat kredytu w przypadku, gdy termin spłaty kredytu upływa w dniu niebędącym dniem roboczy:
- termin spłaty kredytu zostanie zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpi w ostatnim dniu roboczym przed terminem spłaty kredytu, czy
 - termin spłaty kredytu zostanie zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty kredytu?

Jeżeli spłata kredytu nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty kredytu

- k. Czy Zamawiający potwierdza, że zaszła omyłka pisarska i okres wykorzystania kredytu upływa w dniu 31.12.2022r. a nie w dniu 31.12.2040r.?

Zmianie ulegają poniższe zapisy SWZ w rozdziale 2, pkt 5

Było:

5. Kredyt będzie uruchamiany sukcesywnie na pisemną dyspozycję Zamawiającego w okresie od dnia podpisania umowy do dnia 31 grudnia 2040r. w formie przelewu na rachunek bankowy wskazany przez Zamawiającego.

Jest:

5. Kredyt będzie uruchamiany sukcesywnie na pisemną dyspozycję Zamawiającego w okresie od dnia podpisania umowy do dnia 31 grudnia 2022r. w formie przelewu na rachunek bankowy wskazany przez Zamawiającego.

- l. Czy Zamawiający wyraża zgodę na finansowanie ze środków EBI? Jeśli TAK, prosba o wypełnienie poniższej tabeli:

Nie

Dane o transakcji:			
Oczekiwana data podpisania umowy kredytu	-		
Nazwa przedsięwzięcia	-		
Data rozpoczęcia przedsięwzięcia	-		
Data zakończenia przedsięwzięcia	-		
NACE przedsięwzięcia (kliknij tu aby odszukać)	-		
Sektor przedsięwzięcia	-		
Przedsięwzięcie wpisuje się w zakres wskazany w zał. 1A dla sektora:	-		
Przedsięwzięcie przewiduje ponoszenie kosztów wykluczonych (zgodnie z zał. 1A) z finansowania EBI	-		
Ochrona środowiska	obowiązek sporządzenia oceny oddziaływania na środowisko?	-	
	n/d	-	
Wyboru wykonawcy przedsięwzięcia dokonano zgodnie z Prawem zamówień publicznych?	-		
Który miesiąc od zakończenia przedsięwzięcia będzie trwał w dniu podpisania umowy?	-		
Źródła finansowania przedsięwzięcia	waluta	PLN	%
	środki własne	-	-
	BGK – kredyt EBI	-	-
	BGK – kredyt komercyjny/KfW	-	-
	środki UE (w tym dotacje UE)	-	-
	inne	-	-
	razem	-	-
	brutto [PLN]	-	

Łączny koszt przedsięwzięcia	netto [PLN]		-
	VAT [PLN]		-
	kurs EUR/PLN		4,9103
	łącznie koszt [EUR]		-
Kwota kredytu EBI			-
Okres kredytowania (liczba miesięcy)			-
Karencja w spłacie kapitału (liczba miesięcy)			-
Data uruchomienia pierwszej transzy kredytu			-
Data całkowitego wykorzystania kredytu			-

- m. Proszę ujednolicienie zapisów dot. spłaty kapitału: „Spłata kapitału będzie następować w okresach kwartalnych od m-ca marca 2023 r. do dnia 31 grudnia 2040 r. płatnych 28 dnia każdego kwartału.” Spłata będzie następować 31 czy 28 dnia kwartału?

Zmianie ulegają poniższe zapisy SWZ w rozdziale 2, pkt 6

Było:

6. Spłata kapitału będzie następować w okresach kwartalnych od m-ca marca 2023 r. do dnia 31 grudnia 2040 r. płatnych 28 dnia każdego kwartału.

Jest:

6. Spłata kapitału będzie następować w okresach kwartalnych od m-ca marca 2023 r. do grudnia 2040 r. płatnych 28 dnia każdego kwartału.

- n. Prosimy o rezygnację z zapisów w SWZ i Zał. nr 6 do SWZ dot. nałożenia kar umownych na Wykonawcę i sankcji z tytułu niespełnienia wymagań związanych z zatrudnianiem osób lub ich obniżenie w drodze negocjacji z wykonawcą, który wygra postępowanie przetargowe.

Zamawiający nie wyraża zgody na rezygnację z zapisów w SWZ i zał. nr 6 dotyczących nałożenia kar umownych na Wykonawcę i sankcji z tytułu niespełnienia wymagań związanych z zatrudnianiem osób oraz nie będzie prowadził żadnych negocjacji z wykonawcą, który wygra postępowanie przetargowe w celu ich obniżenia.

- o. Prosimy o odstąpienie od opisanego w SWZ i Zał. nr 6 do 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.

Zgodnie z art. 95 ust.1 i ust.2 Pzp zamawiający określa w ogłoszeniu o zamówieniu lub dokumentach zamówienia na usługi lub roboty budowlane wymagania związane z realizacją zamówienia w zakresie zatrudnienia przez wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie stosunku pracy osób wykonujących wskazane przez Zamawiającego czynności w zakresie realizacji zamówienia, wskazując te czynności i określając uprawnienia Zamawiającego w zakresie kontroli spełnienia tego warunku. Wszystkie zapisy w załączniku 6 do SWZ dotyczące zatrudnienia na podstawie umowy o pracę są zgodne z Pzp i dotyczą również banków, ponieważ udzielenie kredytu jest usługą w rozumieniu art.7 pkt 29 Pzp.

- p. Jakie dodatkowe kredyty/pożyczki Zamawiający planuje zaciągnąć oprócz wnioskowanego? – w Uchwale Rady Gminy dot. WPF z dn. 30.08.2022r. w poz. 4.1 widnieje kwota 10 621 000,00 PLN.

Gmina planuje zaciągnąć jeszcze jeden kredyt w wysokości 5 021 000,00 zł

- q. Z czego wynika zaplanowany na 2022r. deficyt bieżący w wysokości 1 303 023,22 PLN?

Deficyt bieżący wynika z uruchomienia wolnych środków pozostałych z lat ubiegłych

Pytanie 21

Prosimy o:

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

Nazwa podmiotu	Regon	% udział w kapitale podmiotu	Wartość udziałów należących do JST
Oświetlenie Uliczne i Drogowe Sp. z o.o. w Kaliszu	250680024	0,11	119 000,00
Miejski Zakład Gospodarki Odpadami w Koninie	301719592	0,0049	2 000,00
Bank Spółdzielczy w Słupcy	32691,49	3,05	1 000,00
Spółdzielnia „Razem dla Środowiska”	2 000,00	5	100,00

- 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.

W przeszłości nie wystąpiły i nie są planowane przejęcia z mocy prawa przez Zamawiającego zadłużenia po podmiocie, dla którego Zamawiający jest podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia

Pytanie 22

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

1. Jeżeli TAK to prosimy o:

- udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;
- 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 podmiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)? **TAK / NIE**
Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

Pytanie 23

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

- Zaświadczenie o wyborze Wójta.
Zamawiający załączył zaświadczenie o wyborze Wójta.
- Uchwała w sprawie powołania Skarbnika.

- Zamawiający załączył uchwałę w sprawie powołania Skarbnika.
3. Opinia RIO z wykonania budżetu za I półrocze 2022r.
Zamawiający na chwilę obecną nie posiada opinii RIO z wykonania budżetu za I półrocze 2022 roku

Pytanie 24

W załączniku nr 6 do SWZ w pkt 12 wskazuję się na pierwsza transza kredytu zostanie uruchomiona nie później niż do dnia 15 listopada 2023r. podczas gdy SWZ w rozdziale II podrozdziale 1 pkt 12 jest napisane, że do kalkulacji ceny należy założyć, że pierwsza transza kredytu zostanie uruchomiona nie później niż do dnia 15 listopada 2022r. Czy zostanie to zweryfikowane czy jednak są to prawidłowe zapisy?

Zamawiający omyłkowo w załączniku nr 6 do SWZ w pkt 12 wskazał, że pierwsza transza kredytu zostanie uruchomiona nie później niż do dnia 15 listopada 2023 roku, prawidłowa data powinna być do dnia 15 listopada 2022 roku. Zamawiający zmodyfikował w tym punkcie załącznik nr 6 do SWZ i załączył zmodyfikowany załącznik do przedmiotowych wyjaśnień.

Ponadto zmianie ulegają zapisy SWZ w rozdziale III, pkt 2

Było:

2. Sposób oraz termin składania ofert. Termin otwarcia ofert

- 1) Ofertę należy złożyć w terminie do dnia **23 września 2022 r. do godz. 10⁰⁰**
- 2) Sposób składania ofert:
za pośrednictwem Platformy zakupowej Zamawiającego dostępnej pod adresem <https://platformazakupowa.pl/pn/ostrowitem/proceedings>
- 3) Otwarcie ofert nastąpi w dniu **23 września 2022 r. o godz. 10⁰⁵** poprzez odszyfrowanie wczytanych na Platformie ofert.
- 4) Zamawiający, najpóźniej przed otwarciem ofert, udostępni na stronie internetowej prowadzonego postępowania informację o kwocie, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia.
- 5) Zamawiający, niezwłocznie po otwarciu ofert, udostępni na stronie internetowej prowadzonego postępowania informację o:
 - 1) nazwach albo imionach i nazwiskach oraz siedzibach lub miejscach prowadzonej działalności gospodarczej bądź miejscach zamieszkania wykonawców, których oferty zostały otwarte;
 - 2) *cenach lub kosztach zawartych w ofertach.*

Jest:

2. Sposób oraz termin składania ofert. Termin otwarcia ofert

- 1) Ofertę należy złożyć w terminie do dnia **27 września 2022 r. do godz. 10⁰⁰**
- 2) Sposób składania ofert:
za pośrednictwem Platformy zakupowej Zamawiającego dostępnej pod adresem <https://platformazakupowa.pl/pn/ostrowitem/proceedings>
- 3) Otwarcie ofert nastąpi w dniu **27 września 2022 r. o godz. 10⁰⁵** poprzez odszyfrowanie wczytanych na Platformie ofert.
- 4) Zamawiający, najpóźniej przed otwarciem ofert, udostępni na stronie internetowej prowadzonego postępowania informację o kwocie, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia.
- 5) Zamawiający, niezwłocznie po otwarciu ofert, udostępni na stronie internetowej prowadzonego postępowania informację o:
 - 1) nazwach albo imionach i nazwiskach oraz siedzibach lub miejscach prowadzonej działalności gospodarczej bądź miejscach zamieszkania wykonawców, których oferty zostały otwarte;
 - 2) *cenach lub kosztach zawartych w ofertach.*

Zamawiający informuje, że odpowiedzi na pytania Wykonawców, a także wyjaśnienia stają się integralną częścią specyfikacji i są wiążące dla wszystkich Wykonawców ubiegających się o udzielenie przedmiotowego zamówienia.

Tabela do Pytania nr 18 - 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 2022-06-30) – 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	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	Bank Polskiej Spółdzielczości	2 700 000,00 PLN	1	24 .10.2017	1 200 000,00	1 200 000,00	30.06.2025
2	Bank Spółdzielczy w Słupcy	3 900 000,00 PLN	1	14.11.2019	3 749 000,00	3 749 000,00	27.12.2030
3	Bank Spółdzielczy w Słupcy	2 309 320,00 PLN	1	29.09.2020	2 309 320,00	2 309 320,00	28.03.2030
4	Bank Spółdzielczy w Słupcy	1 500 000,00 PLN	1	11.12.2020	1 280 000,00	1 280 000,00	28.12.2030
5	Bank Gospodarstwa Krajowego	1 293 136,70 PLN	1	24.06.2021	568 893,25	568 893,25	31.12.2022
6							
Razem					9 107 213,25	9 107 213,25	

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze niewypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

