

Radziejowice, dn. 23.11.2022 r.

Zamawiający:

Gmina Radziejowice

96-325 Radziejowice, ul. Kubickiego 10

Znak sprawy: ZP.271.1.3.2022.DJ

Do Wszystkich Wykonawców

Wyjaśnienia treści SWZ

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr: **ZP.271.1.3.2022.DJ pn.: Udzielenie Gminie Radziejowice długoterminowego kredytu bankowego 2.327.000,00 zł (słownie: dwa miliony trzysta dwadzieścia siedem tysięcy złotych 00/100) na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2022 r.**

Nr ogłoszenia o zamówieniu opublikowanego w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej: Dz.U./S S211 02/11/2022 607681-2022-PL

Na podstawie art. 135 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Pzp (Dz.U z 2021 r., poz. 1129 ze. zm.) Zamawiający udziela wyjaśnień treści Specyfikacji Warunków Zamówienia.

Pytanie 1.

proszę o:

- przesłanie opinii RIO w sprawie opinii dotyczącej projektu uchwały budżetu na 2022r.
- przesłanie opinii RIO do sprawozdania z wykonania budżetu po I półroczu 2022r.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający publikuje w załączeniu do wyjaśnień w/w opinie RIO.

Pytanie 2.

proszę o wyjaśnienie ewentualne sprostowanie zapisów w SWZ:

ZAPIS W SWZ

„3. Warunki udzielenia kredytu:

1) Okres kredytowania: 12 lat i 2 miesiące /146 miesięcy/ od podpisania umowy, z uwzględnieniem okresu karencji w spłacie rat kapitałowych do 29 marca 2025 r.

2) Pierwsza rata odsetkowa – 30.12.2022 r.

3) Pierwsza rata kapitałowo-odsetkowa w dniu 30.03.2025 r., a ostatnia 30.12.2034 r.

4) Spłata kredytu nastąpi w 52 kwartalnych ratach kapitałowych w latach 2025–2034 w następujących wysokościach:

- w latach 2025-2033 (36 kwartalnych rat) po 37.500,00 zł.

- w roku 2034 (4 kwartalnych rat) po 244.250,00 zł.

łącznie z odsetkami malejącymi, 30 dnia trzeciego miesiąca kwartału, z uwzględnieniem karencji w spłacie

rat kapitałowych do 29.03.2025 r.”

36 RAT PLUS 4 RATY TO 40 RATY KWARTALNE KAPITAŁOWE A NIE 52

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający wyjaśnia, że wystąpiła omyłka. Poprawne brzmienie rozdziału V SWZ pkt 3 ust. 4:

Spłata kredytu nastąpi w 40 kwartalnych ratach kapitałowych w latach 2025–2034 w następujących wysokościach:

- w latach 2025-2033 (36 kwartalnych rat) po 37.500,00 zł.
 - w roku 2034 (4 kwartalnych rat) po 244.250,00 zł.
- łącznie z odsetkami malejącymi, 30 dnia trzeciego miesiąca kwartału, z uwzględnieniem karencji w spłacie rat kapitałowych do 29.03.2025 r.

Pytanie 3.

Zwracamy się z prośbą o udzielenie odpowiedzi zawartych w załączniku do pytania.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający udziela następujących wyjaśnień, zgodnie z załącznikiem:

1. Prosimy o informację, czy:
 - a. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
Odp. TAK
 - b. zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.? Jeżeli tak, to czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków?
Odp. NIE
2. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:
 - a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;
Odp. 29 XII 2022 r.
 - b. terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu:

Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy.

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

Odp. TAK
3. W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.
 - a. jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;
 - b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.
Odp. NIE DOTYCZY
4. Prosimy o informację, 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%?
Odp. TAK
5. Prosimy o informację, w jaki sposób mają być naliczane odsetki od zadłużenia przeterminowanego- wg zasad obowiązujących u Wykonawcy czy wg odsetek ustawowych?
Odp. MAKSYMALNIE DWUKROTNOŚĆ WYSOKOŚCI ODSETEK USTAWOWYCH ZA OPÓŹNIENIE W STOSUNKU ROCZNYM.
6. Prosimy o potwierdzenie czy ostatnia rata odsetek będzie płatna w terminie planowanej spłaty ostatniej raty kapitału tj. 30.12.2034r.
Odp. ZAMAWIAJĄCY POTWIERDZA - OSTATNIA RATA ODSETEK BĘDZIE PŁATNA W TERMINIE PLANOWANEJ SPŁATY OSTATNIEJ RATY KAPITAŁU tj. 30.12.2034 r.
7. Prosimy o potwierdzenie lub doprecyzowanie jaką należy przyjąć stawkę bazową, która zostanie wprowadzona do umowy z wybranym oferentem:
 - a) stawkę ustalaną na okres 3 miesięcy w wysokości średniej WIBOR 3M ze wszystkich dni roboczych ostatniego miesiąca kwartału, obowiązująca od 1. dnia następnego kwartału
czy
 - b) stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości średniej WIBOR 3M ze wszystkich dni roboczych miesiąca, obowiązująca od 1. dnia następnego miesiąca

czy

- c) stawkę ustalaną na okres 3 miesięcy w wysokości WIBOR 3M jako średnia arytmetyczna z 20 ostatnich notowań ostatniego miesiąca kwartału kalendarzowego, obowiązuje od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału
ODP. STAWKA USTALANA NA OKRES 3 MIESIĘCY W WYSOKOŚCI ŚREDNIEJ WIBOR 3M ZE WSZYSTKICH DNI ROBOCZYCH OSTATNIEGO MIESIĄCA KWARTAŁU, OBOWIĄZUJĄCA OD 1. DNIA NASTĘPNEGO KWARTAŁU

**PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
(zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

1. Prosimy o wskazanie czy:
 - a. na Państwa rachunkach w bankach ciążą 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. 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?
2. Prosimy o podanie:
 - a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,
Odp. ZAMAWIAJĄCY NIE UDZIELIŁ I NIE PLANUJE UDZIELENIA PORĘCZEŃ I GWARANCJI
 - 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?**Odp. NIE DOTYCZY**
3. 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;
Odp. DANE ZAWIERA TABELA ZAMIESZCZONA W PKT. V SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA
 - 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.
Odp. NIE DOTYCZY
4. Prosimy o informację:
 - a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;
Odp. SYTUACJA ZWIĄZANA Z COVID-19 MIAŁA WPŁYW NA POWSTANIE UBYTKU W DOCHODACH BIEŻĄCYCH GMINY W WYNIKU UMORZENIA ZALEGŁOŚCI PODATKOWYCH. SZCZEGÓŁOWE DANE DOT. UMORZEŃ DOSTĘPNE SĄ NA STRONIE BIP WWW.BIP.RADZIEJOWICE.PL W ZAKŁADCE: FINANSE PUBLICZNE / SPRAWOZDANIA RB

- 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);
Odp. 0,00 zł
- 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.
Odp. NIE
5. 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.
Odp. W 2021 r = 1.019.347,00 ZŁ (W SPRAWOZDANIACH - DOCHODY I ROZCHODY), w 2022 r. (UDZIAŁY W PDOF, NIE SUBWENCJA) = 2.888.418,57 ZŁ (W SPRAWOZDANIACH – DOCHODY, WYDATKI I ROZCHODY)
6. Prosimy o wyjaśnienie niskiego poziomu wykonania dochodów i wydatków majątkowych po IIIQ 2022r.
Odp. NISKI POZIOM WYKONANIA WYDATKÓW PO III KW. 2022 R. WYNIKA Z FAKTU, IŻ REALIZACJA PLANOWANYCH ZADAŃ INWESTYCYJNYCH ODBYWA SIĘ ZWYKLE W III I IV KWARTALE ROKU BUDŻETOWEGO. NATOMIAST ZAPLANOWANE DOCHODY MAJĄTKOWE STANOWIĄ OTRZYMANE DOFINANSOWANIA PRZEZ GMINĘ, A ICH REALIZACJA NASTĘPUJE PO RZECZOWYM ZAKOŃCZENIU ZADAŃ INWESTYCYJNYCH I ZŁOŻENIU WNIOSKÓW O PŁATNOŚĆ.
7. Prosimy o informacje jakie są przyczyny planowanego zwiększenia dochodów i wydatków majątkowych w 2022r. w porównaniu do wykonania 2021r?
Odp. OTRZYMANE W 2022 R. DOTACJE NA REALIZACJĘ ZADAŃ MAJĄTKOWYCH Z RZĄDOWEGO POROGRAMU INWESTYCJI STRATEGICZNYCH POLSKI ŁĄD ORAZ Z PROGRAMU PO WER.
8. Prosimy o informacje jakie są przyczyny wzrostu planowanych wydatków bieżących w 2022r. w porównaniu do wykonania 2021r?
Odp. WZROST PLANOWANYCH WYDATKÓW BIEŻĄCYCH WIĄŻE SIĘ Z DUŻO WIĘKSZYM ZAKRESEM ZADAŃ DO WYKONANIA PRZEZ GMINY W ROKU 2022 (TJ. WYPŁATĄ DODATKU WĘGLOWEGO ORAZ WYPŁATĄ ŚWIADCZEŃ WYNIKAJĄCYCH Z USTAWY O POMOCY OBYWATELOM UKRAINY, W ZWIĄZKU Z KONFLIKTEM ZBROJNYM NA TERYTORIUM TEGO PAŃSTWA) ORAZ WYŻSZYMI CENAMI KSZTAŁTUJĄCYMI SIĘ NA RYNKU.
9. Prosimy o informacje jakie są przyczyny zmniejszenia planowanych dochodów i wydatków bieżących w 2023 r. w porównaniu do 2022r.?
Odp. NIE PLANUJE SIĘ REALIZACJI DODATKOWYCH ZADAŃ NAŁOŻONYCH NA GMINĘ USTAWAMI W 2022 R., TJ. WYPŁATY DODATKU WĘGLOWEGO, WYPŁATY ŚWIADCZEŃ WYNIKAJĄCYCH Z USTAWY O POMOCY OBYWATELOM UKRAINY W ZWIĄZKU Z KONFLIKTEM ZBROJNYM NA TERYTORIUM TEGO PAŃSTWA ORAZ WYPŁATY ŚWIADCZEŃ WYCHOWAWCZYCH 500+ (ZADANIE PRZEJĘTE DO REALIZACJI PRZEZ ZUS).
10. Prosimy o informacje jakie są przyczyny wzrostu planowanych dochodów majątkowych w 2023 r. w porównaniu do 2022r.?
Odp. WZROST PLANOWANYCH DOCHODÓW MAJĄTKOWYCH W 2023 R. WYNIKA Z OTRZYMANYCH ŚRODKÓW ZEWNĘTRZNYCH NA DOFINANSOWANIE ZADAŃ INWESTYCYJNYCH Z RZĄDOWEGO PROGRAMU INWESTYCJI STRATEGICZNYCH POLSKI ŁĄD I Z FUNDUSZU ROZWOJU KULTURY FIZYCZNEJ Z MINISTERSTWA SPORTU.
11. Prosimy o informacje jakie są przyczyny planowanego zmniejszenia wydatków majątkowych w 2023r. w porównaniu do 2022r?
Odp. WYSOKOŚĆ WYDATKÓW NA ZADANIA INWESTYCYJNE DETERMINUJE KWOTA OTRZYMANEGO DOFINANSOWANIA ZE ŹRÓDEŁ ZEWNĘTRZNYCH W TYM ZAKRESIE WG PODPISANYCH UMÓW LUB OTRZYMANYCH PROMES, A TAKŻE MOŻLIWOŚCI BUDŻETOWE.
12. Prosimy o informacje co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 30.09.2022r. Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności?
Odp. POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI WYMAGALNE DOT. ZOBOWIĄZAŃ PODATKOWYCH I INNYCH NIEPODATKOWYCH OD OSÓB FIZYCZNYCH I PRAWNYCH ORAZ DOCHODÓW REALIZOWANYCH NA RZECZ BUDŻETU PAŃSTWA (TJ. ŚWIADCZEŃ Z FUNDUSZU ALIMENTACYJNEGO). W CELU ODZYSKANIA W/W NALEŻNOŚCI PROWADZONE SĄ POSTĘPOWANIA EGZEKUCYJNE.

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:
- podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;
Odp. NIE DOTYCZY
 - 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.

Odp. W PRZESZŁOŚCI NIE WYSTĄPIŁY I NIE SĄ PLANOWANE PRZEJĘCIA WYMIENIONE W ZAPYTANIU.

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

Odp. NIE DOTYCZY

3. Jeżeli TAK to prosimy o:

- a. udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;
- b. 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 wspieranie 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 pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)?

TAK / NIE

Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

DODATKOWE DOKUMENTY

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

1. Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2022 wraz z załącznikami, po dniu 24.10.2022 (jeśli nastąpiły)

Odp. ZARZĄDZENIE NR 94/2022 DOSTĘPNE NA STRONIE BIP WWW.BIP.RADZIEJOWICE.PL W ZAKŁADCE: ZARZĄDZENIA WÓJTA GMINY /ROK 2022 ORAZ UCHWAŁA W ZAŁĄCZENIU.

2. Zmiany do uchwały WPF na lata 2022-2034 wraz z załącznikami i objaśnieniami, po dniu 24.10.2022 (jeśli nastąpiły)

Odp. UCHWAŁA W ZAŁĄCZENIU

Pytanie 4.

Czy weksel będzie kontrasygowany przez Skarbnika Gminy?

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak weksel będzie kontrasygowany przez Skarbnika Gminy.

Pytanie 5.

Kwota zamówienia – SWZ V. opis przedmiotu zamówienia ust.1: Przedmiotem zamówienia jest udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 2.327.000,00 zł (słownie: dwa milion dziewięćset siedemdziesiąt dwa tysiące sześćset sześćdziesiąt cztery złote 00/100) – proszę o wskazanie właściwej kwoty zamówienia.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający wyjaśnia, że wystąpiła omyłka. Właściwa kwota zamówienia i poprawne brzmienie rozdziału V SWZ pkt 1:

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości **2.327.000,00 zł** (słownie: **dwa miliony trzysta dwadzieścia siedem tysięcy złotych 00/100**) w jednej transzy:

I transza – 2.327.000,00 zł – 12.12.2022 r.

z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy na 2022 r.

Pytanie 6.

SWZ: XVIII ust. 5: Zamawiający zawrze umowę w sprawie zamówienia publicznego, z uwzględnieniem art. 577 ustawy Pzp, w terminie nie krótszym niż 10 dni od dnia przesłania zawiadomienia o wyborze najkorzystniejszej oferty, jeżeli zawiadomienie to zostało przesłane przy użyciu środków komunikacji elektronicznej, albo 15 dni - jeżeli zostało przesłane w inny sposób. – czy z uwagi na powyższy zapis i termin złożenia ofert 5.12.2022r., możliwe będzie uruchomienie kredytu w planowanym terminie 12.12 2022r.?

Odpowiedź Zamawiającego:

Rozdział V. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA Specyfikacji Warunków Zamówienia ust. 3.8 stanowi, że Zamawiający dopuszcza możliwość przesunięcia terminu uruchomienia kredytu bez dodatkowych opłat.

Pytanie 7.

Czy Zamawiający, za porozumieniem stron, w przypadku wycofania wskaźnika WIBOR, wyraża zgodę na zastosowanie alternatywnego wskaźnika oprocentowania ?

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak.

Pytanie 8.

Bardzo proszę o przesłanie sprawozdania RbN –za okres 2020, 2021,II i III kw.2022r

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający publikuje w załączeniu do wyjaśnień w/w sprawozdania.

Pytanie 9.

Proszę o potwierdzenie, że ewentualne zmiany harmonogramu spłat kredytu powodujące wydłużenie terminu spłaty poza termin określony w SWZ, będą możliwe po przedłożeniu przez Zamawiającego pozytywnej opinii RIO dotyczącej możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej (jeśli w danym roku budżetowym został uchwalony budżet z deficytem) oraz pozytywnej opinii RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu, jak również wpf spełniającej wskaźniki wymagane ustawą fp?

Odpowiedź Zamawiającego:

Potwierdzam, że ewentualne zmiany harmonogramu spłat kredytu powodujące wydłużenie terminu spłaty poza termin określony w SWZ, będą możliwe po przedłożeniu przez Zamawiającego pozytywnej opinii RIO dotyczącej możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej (jeśli w danym roku budżetowym został uchwalony budżet z deficytem) oraz pozytywnej opinii RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu, jak również wpf spełniającej wskaźniki wymagane ustawą fp.

Pytanie 10.

Proszę o potwierdzenie, że zmiany harmonogramu spłat kredytu nie spowodują jednorazowej spłaty na koniec okresu kredytowania tzw. raty balonowej.

Odpowiedź Zamawiającego:

Potwierdzam, że zmiany harmonogramu spłat kredytu nie spowodują jednorazowej spłaty na koniec okresu kredytowania tzw. raty balonowej.

Pytanie 11.

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie: „W przypadku, gdy stopa referencyjna WIBOR przyjmie wartość 0,00% lub ujemną, Bank do wyliczenia oprocentowania kredytu zastosuje stopę referencyjną w wysokości 0,00%. Wówczas łączne oprocentowanie kredytu równe będzie marży Banku”?

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie powyższego zapisu do umowy.

Pytanie 12.

Czy zobowiązania Zamawiającego podlegają restrukturyzacji w in. bankach?

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie.

Pytanie 13.

Wyjaśnienie należności wymagalnych (jeśli występują) - tytuły należności, jakie Gmina podejmuje kroki celem odzyskania środków, jakie widzi szanse na ich odzyskanie?

Odpowiedź Zamawiającego:

Należności wymagalne dotyczą zobowiązań podatkowych i innych niepodatkowych od osób fizycznych i prawnych oraz dochodów realizowanych na rzecz budżetu państwa (tj. Świadczeń z funduszu alimentacyjnego). W celu odzyskania w/w należności prowadzone są postępowania egzekucyjne. Za skuteczność czynności odpowiadają urzędy skarbowe i komornicy sądowi.

Pytanie 14.

Proszę o podanie informacji o zawartych umowach Gminy dot. kredytów, pożyczek oraz emisji papierów wartościowych, zawierającej dane: nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia - na koniec III kw. 2022, data całkowitej spłaty.

Odpowiedź Zamawiającego:

Dane wynikają z zapisów Rozdziału V. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA Specyfikacji Warunków Zamówienia ust. 2.

Pytanie 15.

Czy po dacie 31.12 2021 Zamawiającemu został udzielony kredyt, pożyczka ? jeśli tak, proszę o informacje o kwocie, przeznaczeniu, dacie ostatecznej spłaty.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, Pożyczka z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska w Warszawie w kwocie 49.000,00 zł na modernizację stacji uzdatniania wody w Radziejowicach, ostateczny termin spłaty to 20.12.2028 r. – wg tabeli zawartej w Rozdziale V. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA Specyfikacji Warunków Zamówienia.

Pytanie 16.

W załączeniu pytanie do SWZ:

W Rozdziałach SWZ:

V. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA:

6). Do obliczenia wysokości odsetek należy przyjąć WIBOR 3M z dnia 17.10.2022 r. 7,33 % i rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w roku i w poszczególnych miesiącach.

a w:

XVI. SPOSÓB OBLICZENIA CENY:

7) Całkowity koszt kredytu - należy podać w złotych polskich, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, z zachowaniem zasady zaokrągleń matematycznych. Przy naliczeniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych, natomiast rok 365 dni.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający wyjaśnia, że wystąpiła omyłka. Poprawne brzmienie rozdziału XVI SWZ pkt 7 otrzymuje brzmienie:

Całkowity koszt kredytu - należy podać w złotych polskich, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, z zachowaniem zasady zaokrągleń matematycznych.

Przy naliczeniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc i rok mają rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w roku

Pytanie 17.

Czy do wyliczenia ceny należy przyjąć 365 dni w roku, czy 365 i 366 dni w roku przestępnym?

Odpowiedź Zamawiającego:

Do wyliczenia ceny należy przyjąć 365 i 366 dni w roku przestępnym.

Pytanie 18.

Czy w umowie kredytowej należy zastosować wyliczenia odsetek 365 dni, czy 365 i 366 dni w roku przestępnym?

Odpowiedź Zamawiającego:

W umowie kredytowej należy zastosować wyliczenia odsetek 365 i 366 dni w roku przestępnym.

Pytanie 19.

Proszę o jednoznaczne wskazanie terminarza liczenia odsetek od kredytu. W SWZ w Rozdziale V pkt.3.6) oraz w Rozdziale XVI pkt. 6 wskazano „rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w roku” natomiast w Rozdziale XVI pkt. 7, że należy przyjąć, że rok liczy 365 dni. Czy powyższa zasada wskazana przez Zamawiającego obowiązywać ma zarówno do oferty jak i umowy?

Odpowiedź Zamawiającego:

Odpowiedź jak w pytaniu nr 16, 17 i 18.

Pytanie 20.

Zamawiający zastrzega sobie prawo do niewykorzystywania pełnej wartości kredytu objętego niniejszym zamówieniem. Proszę o wskazanie zgodnie z art. 433 p. 4) Ustawy pzp minimalnej wartości zamówienia.

Odpowiedź Zamawiającego:

W ramach niniejszego zamówienia Zamawiający deklaruje uruchomienie kredytu w jednej transzy w minimalnej wysokości 2 000 000,00 zł

Pytanie 21.

Proszę o wskazanie jak ma następować zmiana stawki WIBOR. W Rozdziale V wskazano „Odsetki od kapitału będą liczone na podstawie stawki referencyjnej WIBOR 3M, z ostatniego notowania w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczania odsetek, powiększonej o oferowaną stałą marżę banku”. Natomiast w pkt. 3.17) że „Odsetki od kredytu naliczane są w okresach kwartalnych”. Zmiana ma następować od pierwszego dnia miesiąca/kwartału co miesiąc, czy co kwartał?

Odpowiedź Zamawiającego:

Zmiana stawki WIBOR ma następować od pierwszego dnia miesiąca kwartału co kwartał.

Pytanie 22.

Czy odsetki płatne 30 dnia trzeciego miesiąca kwartału mają obejmować odsetki naliczone za cały kwartał kalendarzowy czy do dnia poprzedzającego dzień spłaty?

Odpowiedź Zamawiającego:

Odsetki płatne 30 dnia trzeciego miesiąca kwartału mają obejmować odsetki naliczone za cały kwartał kalendarzowy.

Pytanie 23.

SWZ V.3. 8) Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu oraz zmian harmonogramu płatności, jak również dopuszcza możliwość przesunięcia terminu uruchomienia kredytu bez dodatkowych opłat. oraz 15) Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku nie wykorzystania pełnej kwoty kredytu lub przedterminowej spłaty części kredytu

Czy powyższe zmiany zostaną dokonane za porozumieniem stron, na podstawie zgłoszenia przesłanego na 15 dni przed planowaną datą zmiany oraz zostaną dokonane w formie aneksu do umowy?

Odpowiedź Zamawiającego:

Wskazane zmiany będą dokonywane w formie aneksu za porozumieniem stron, na podstawie zgłoszenia przesłanego na 15 dni przed planowaną datą zmiany.

Pytanie 24.

SWZ VI. 1. Rozpoczęcie: Planowany termin uruchomienia transzy:

I transza – 2.327.000,00 zł – 12.12.2022 r. VIII. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTĄ

Wykonawca jest związany ofertą nie dłużej niż 90 dni, od dnia upływu terminu składania ofert, przy czym pierwszym dniem jest dzień, w którym upływa termin składania ofert, tj. do dnia 04.03.2023 r.

Ogłoszenie II.2.7) Okres obowiązywania zamówienia, umowy ramowej lub dynamicznego systemu zakupów Początek: 12/12/2022

Ogłoszenie: IV.2.6) Minimalny okres, w którym oferent będzie związany ofertą

Oferta musi zachować ważność do: 04/03/2023

Proszę o wskazanie ostatecznego terminu uruchomienia kredytu, po tym terminie oferta staje się bezprzedmiotowa i w/w warunek nie może zostać dochowany. Zgodnie z **Art. 220. 1.** Wykonawca jest związany ofertą nie dłużej niż: 1) 90 dni,

Odpowiedź Zamawiającego:

Zgodnie z Rozdział V. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA Specyfikacji Warunków Zamówienia ust. 3.8 Zamawiający dopuszcza możliwość przesunięcia terminu uruchomienia kredytu bez dodatkowych opłat. Zamawiający informuje, że planowany ostateczny termin wypłaty kredytu to 29.12.2022r.