

Znak sprawy: IR.271.58.2022

-Wykonawcy biorący udział w postępowaniu-

dotyczy: przetargu na „Zaciągnięcie kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów”.

- A. Na podstawie art. 135 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień (Dz. U. z 2021 r. poz. 1129 z późn. zm.) – dalej „ustawa Pzp”, Zamawiający – Gmina Przeclaw, ul. Kilińskiego 7, 39-320 Przeclaw **przekazuje treść zapytań dotyczących Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ) wraz z udzielonymi odpowiedziami.**

W nawiązaniu do zapytania skierowanego dn. 05.08.2022 r. Zamawiający udziela następującej odpowiedzi:

Pytanie 1:

Proszę o podanie kwoty transakcji o charakterze kredytu zawartych przez Gminę z bankami (lub podmiotami) po dniu 2021.12.31, które zostały przeznaczone na:

- a) nowe finansowanie, tzn. powodujące wzrost zadłużenia JST, które co do zasady nie stanowi spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań (m.in. kredyty na pokrycie planowanego deficytu, w tym wynikającego z realizacji inwestycji),
- b) pokrycie przejściowego deficytu (np. w formie kredytu w rachunku bieżącym) w tym kwota spłacana analizowaną transakcją kredytową.

Odpowiedź Zamawiającego 1:

Zamawiający informuje że po dniu 31 grudnia 2021r. nie zawierał żadnych zobowiązań o charakterze kredytu.

Pytanie 2:

Czy Gmina 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 Zamawiającego 2:

Zamawiający informuje, że nie posiada innych wieloletnich transakcji, zdarzeń lub zobowiązań jst ujętych w wydatkach majątkowych.

Pytanie 3:

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Gminy 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 Zamawiającego 3:

Zamawiający potwierdza, że zobowiązania Gminy 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.

Pytanie 4:

Prosimy o potwierdzenie, że uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej obejmuje okres kredytowania oraz spełniony jest wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jst oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony na podstawie wykonania roku poprzedzającego rok budżetowy.

Odpowiedź Zamawiającego 4:

Zamawiający potwierdza, że uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej obejmuje okres kredytowania oraz spełniony jest wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jst oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony na podstawie wykonania roku poprzedzającego rok budżetowy.

Pytanie 5:

Prosimy o potwierdzenie, że spłacana transakcja nie jest objęta restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni.

Odpowiedź Zamawiającego 5:

Zamawiający potwierdza, że spłacana transakcja nie jest objęta restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni.

Pytanie 6:

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Gminie postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Odpowiedź Zamawiającego 6:

Zamawiający potwierdza, że aktualnie nie toczy się przeciwko Gminie postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Pytanie 7:

Czy Gmina wskutek wystąpienia zdarzeń, które nie były znane na moment uchwalenia budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej wprowadziła w ciągu roku w tych uchwałach zmianę spowodowaną:

- a) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub
- b) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30%

- w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?

Odpowiedź Zamawiającego 7:

Zamawiający informuje, że nie wprowadził w ciągu roku zmiany budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej spowodowaną:

- a) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub
- b) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30%

- w stosunku do uchwalonej uchwały budżetowej.

Pytanie 8:

Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Gminy, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Gmina nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierowała do opinii RIO takiego programu.

Odpowiedź Zamawiającego 8:

Zamawiający potwierdza, że nie zawieszono organów Gminy, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Gmina nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierowała do opinii RIO takiego programu.

Pytanie 9:

Prosimy o udostępnienie Uchwały budżetowej na aktualny rok budżetowy wraz z załącznikami (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego).

Odpowiedź Zamawiającego 9:

Zamawiający informuje że uchwała budżetowa na aktualny rok budżetowy wraz z załącznikami (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego) dostępna jest pod linkiem:

https://prawomiejskowe.pl/UrządMiejskiwPrzeclawiu/document/806747/Uchwa%C5%82a-XLIII_349_2022

Pytanie 10:

Prosimy o udostępnienie Uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego).

Odpowiedź Zamawiającego 10:

Zamawiający informuje że uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego). dostępna jest pod linkiem:

https://prawomiejskowe.pl/UrządMiejskiwPrzeclawiu/document/806750/Uchwa%C5%82a-XLIII_350_2022

Pytanie 11:

Prosimy o udostępnienie zestawienia spłacanych kredytów i pożyczek, z podaniem kwot

Odpowiedź Zamawiającego 11:

Zamawiający informuje że zestawienie spłacanych kredytów i pożyczek z uwzględnieniem kwot znajduje się w wieloletniej prognozie finansowej.

Pytanie 12:

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.

Odpowiedź Zamawiającego 12:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 13:

Prosimy o akceptacje uwag do projektu umowy kredytowej:

- a) sposób określenia w rozdziale 4.2: w pkt 9 - kosztów obsługi kredytu („oprocentowanie kredytu (...) plus odsetki”; podobny zapis zawarto w rozdziale 16.1 Specyfikacji oraz w projekcie umowy); Prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie Kredytu ustalane będzie według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej WIBOR, powiększonej o marżę Banku,
- b) pkt 22 - dopuszczenie wprowadzenia do umowy wszelkich zmian, które są korzystne dla zamawiającego. Prosimy o doprecyzowanie zakresu wprowadzanych zmian, stosownie do zapisów regulacji art. 454 i 455 ustawy – Prawo zamówień publicznych),

- c) w rozdziale 24 Specyfikacji zamawiający wskazał, że wymaga zatrudnienia przez wykonawcę na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności związane z przedmiotem zamówienia; określono też: jakie czynności mają wykonywać osoby zatrudnione, dokumenty wymagane na potwierdzenie tego stanu, oraz uprawnienia kontrolne zamawiającego w tym zakresie; zamawiający zastrzegł też kary umowne w wysokości po 500 zł za każdy dzień roboczy, w którym osoba niezatrudniona przez Wykonawcę na podstawie umowy o pracę wykonywała czynności przy realizacji zamówienia. W § 11 wzoru umowy stanowiącego załącznik nr 7 do SWZ odmiennie ustalono zasady dotyczące zatrudnienia, w tym całkowicie różnie wysokość kar umownych (tutaj - w wysokości kwoty minimalnego wynagrodzenia za pracę miesięcznie za każdą osobę). Prosimy o ujednolicenie zapisów,
- d) w umowie jest rozbieżność zapisów – w par. 6 ust. 1 „stopa będzie aktualizowana przez bank co miesiąc” a w ust. 2 „Odsetki od kredytu płatne będą kwartalnie więc WIBOR 1 M należy liczyć jako średnia arytmetyczna z kwartału.” Prośba o potwierdzenie, że aktualizacja ma następować co kwartał, w takim przypadku prośba o zmianę stawki referencyjnej na WIBOR 3M odpowiednio do okresu obrachunkowego,
- e) w par. 8 ust. 3 jest wpisany nr rachunku spłaty BS – prosimy o usunięcie,
- f) § 8 ust. 4 „Jeżeli Kredytobiorca nie wywiąże się z obowiązku określonego w ust. 3, spłata nastąpi w dniu wpływu środków na rachunek bieżący prowadzony w Banku.” – prosimy o wykreślenie zapisu,
- g) § 12 dotyczący powierzenia bankowi przetwarzania danych osobowych, prosimy o weryfikację zapisów, w ust. 1 wykonawca jest administratorem danych osobowych,
- h) § 5 ust. 1 zmiana terminów spłaty przez kredytobiorcę w razie przewidywanych trudności w spłacie; prośba o akceptuję zmiany harmonogramu za zgodą obu stron w formie aneksu.

Odpowiedź Zamawiającego 13:

Zamawiający uwzględni uwagi do umowy kredytowej w następujący sposób:

- a) Zamawiający potwierdza, że oprocentowanie Kredytu ustalane będzie według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej WIBOR 1M, powiększonej o marżę Banku,
- b) Przez określenie dopuszczenie wprowadzenia do umowy wszelkich zmian, które są korzystne dla Zamawiającego – Zamawiający rozumie jako możliwość:
- wcześniejszej spłaty kredytu,
 - zmiany terminów spłat kredytu – jeżeli Zamawiający będzie przewidywał trudności w dotrzymaniu określonych w SIWZ terminów spłat
 - zmiany harmonogramu spłat rat kredytu bez ponoszenia z w.w. tytułów dodatkowych kosztów (prowizji).

Bank nie pobierze żadnych dodatkowych prowizji od w/w okoliczności. Oprocentowanie kredytu będzie liczone zgodnie z § 6 Umowy,

- c) Zamawiający informuje, że kary za niedopełnienie wymogu obowiązku zatrudniania Pracowników świadczących przedmiot umowy na podstawie umowy o pracę wykonujących czynności niezbędne do realizacji zamówienia wymienione w pkt 24.4 SWZ oraz §11 ust. 5 lit. e Umowy podane są poprawnie w Specyfikacji Warunków Zamówienia – czyli wynoszą po 500 zł za każdy dzień roboczy, w którym osoba niezatrudniona przez Wykonawcę na podstawie umowy o pracę wykonywała czynności przy realizacji zamówienia,
- d) Zamawiający informuje, że Odsetki od kredytu płatne będą kwartalnie więc WIBOR 1 M należy liczyć jako średnia arytmetyczna z kwartału,
- e) Zamawiający usuwa nr rachunku spłaty BS w § 8 ust. 3,
- f) Zamawiający wykreśla zapis § 8 ust. 4 „Jeżeli Kredytobiorca nie wywiąże się z obowiązku określonego w ust. 3, spłata nastąpi w dniu wpływu środków na rachunek bieżący prowadzony w Banku.”,
- g) Zamawiający nie wyraża zgody i pozostawia treść niezmienną § 12,
- h) Zamawiający potwierdza, że jeśli zajdzie potrzeba zmiany terminów spłaty przez kredytobiorcę w razie przewidywanych trudności w spłacie; prośba o akceptując zmiany harmonogramu za zgodą obu stron będzie w formie aneksu.

W związku z udzielonymi odpowiedziami Zamawiający załącza zmodyfikowany – **Załącznik Nr 7 Wzór Umowy zmieniony.**

B. Zamawiający informuje, że pytania oraz odpowiedzi na nie stają się integralną częścią specyfikacji warunków zamówienia i będą wiążące przy składaniu ofert.

C. Jednocześnie Zamawiający informuje, że pozostała treść Specyfikacji Warunków Zamówienia pozostaje bez zmian.

**BURMISTRZ PRZECLAWIA
RENATA SIEMBAB**

.....
(podpis kierownika zamawiającego
lub osoby upoważnionej)