



BURMISTRZ MIASTA I GMINY SZCZAWNICA

34-460 Szczawnica ul. Szalaya 103

Znak: RIOŚ.271.1.7.2021.DD

Szczawnica, dnia 10 listopada 2021 r.

Wyjaśnienie treści Specyfikacji Warunków Zamówienia

Dotyczy: postępowania przetargowego na realizację zadania pn.: **Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego konsolidacyjnego przeznaczonego na spłatę części uprzednio zaciągniętych zobowiązań Miasta i Gminy Szczawnica**

Na podstawie art. 284 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r., poz. 1129), Zamawiający udziela wyjaśnień:

Zapytanie:

Czy przed podpisaniem umowy kredytu Zamawiający przedłoży w Banku aktualne (nie starsze niż 1 miesiąc) zaświadczenia wystawione przez ZUS i US o braku zaległości wobec tych Urzędów?

Wyjaśnienie:

Jeśli bank który złoży najkorzystniejszą ofertę będzie potrzebował (pomimo przedstawienia oświadczenia Zamawiającego) przedłożenia takiego zaświadczenia to Zamawiający przedłoży aktualne (nie starsze niż 1 miesiąc) zaświadczenie wystawione przez ZUS i US o braku zaległości wobec tych Urzędów.

Zapytanie:

Prosimy o potwierdzenie, że do wyliczenia ceny ofertowej (tylko na potrzeby oferty) należy przyjąć: WIBOR 3M z dnia 25.10.2021 roku godzina 12:00 = 0,7%

Wyjaśnienie:

Tak, Zamawiający potwierdza, iż do wyliczenia ceny ofertowej (tylko na potrzeby oferty) należy przyjąć: WIBOR 3M z dnia 25.10.2021 roku godzina 12:00 = 0,7%.

Zapytanie:

Paragraf 14 ust. 9) załącznika nr 3 do SIWZ mówi o:

9) Wydłużenie okresu kredytowania poza termin określony w §5 ust. 1 umowy może nastąpić po wyrażeniu zgody przez Bank i podjęciu przez Radę Miasta i Gminy Szczawnica uchwały w sprawie zmiany uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, w drodze aneksu do umowy.

Dodatkowo w SIWZ (SWZ) jest zapis:

5. Istotna zmiana zawartej umowy wymaga przeprowadzenia nowego postępowania o udzielenie zamówienia zgodnie z art. 454 ustawy Pzp.

Prosimy o wskazania jakie kryteria będą uwarunkować przesunięcie końcowego terminu spłaty kredytu poza rok 2035 i na jaki maksymalny okres.

Wyjaśnienie:

Wydłużenie okresu kredytowania poza rok 2035 będzie poprzedzone obopólną zgodą w drodze aneksu do umowy kredytu w związku z tym propozycje Zamawiającego będą musiały uzyskać akceptację Banku. Zapis ten wprowadza potencjalną możliwość, jednak nie ma charakteru obligatoryjnego.

Zapytanie:

Czy wydłużenie okresu kredytowania poza rok 2035 będzie poprzedzone obopólną zgodą w drodze aneksu do umowy kredytu oraz po wydaniu pozytywnej Opinii RIO co do wydłużenia okresu kredytu oraz po potwierdzeniu przez Bank pozytywnej zdolności kredytowej.

Wyjaśnienie:

Tak, wydłużenie okresu kredytowania poza rok 2035 będzie poprzedzone obopólną zgodą w drodze aneksu do umowy kredytu oraz po wydaniu pozytywnej Opinii RIO co do wydłużenia okresu kredytu oraz po potwierdzeniu przez Bank pozytywnej zdolności kredytowej.

Zapytanie:

W związku z faktem iż pomiędzy w załączniku nr 3 wzór umowy a SIWZ zachodzi sprzeczność w odniesieniu do terminu spłaty rat kapitałowych oraz ostatecznego końca spłaty kredytu tj.:

w SIWZ końcowy termin spłaty kredytu jest 31.12.2035 oraz spłata rat kapitałowych w 52 ratach kwartalnych

a w zał. Nr 3 projekt umowy jest zapis:

§5

- 1. Ustala się terminy spłaty kredytu na dzień 25.12.2035 r. w kwocie zł.*
- 2. Spłata kredytu następować będzie z zastrzeżeniem określonym w §1 ust. 6.*
- 3. Kredytobiorca może dokonać wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części bez konieczności ponoszenia przez Kredytobiorcę dodatkowych opłat i prowizji z tego tytułu.*

Prosimy o ujednoczenie zapisów zgodnych zarówno w SIWZ (SWZ) jak i w załączniku nr 3 do SIWZ (SWZ).

Wyjaśnienie:

Zamawiający ujednoczili zapisy i wprowadzi zmianę w projekcie umowy iż końcowy termin spłaty kredytu to 31.12.2035.

Zapytanie:

W związku z faktem iż przy złożeniu oferty Wykonawcy oświadczają, iż zapoznali się z projektem umowy kredytu stanowiącym załącznik nr 3 do SIWZ oraz akceptują jego zapisu prosimy o naniesienie zmian wynikających z udzielonych wyjaśnień przez Zamawiającego w dniu 29 października 2021 roku do projektu umowy oraz udostępnienie go Wykonawcom a w szczególności o:

- Brak ujemnej stopy procentowej, stopa procentowa stanowi 0,*
- Zmiana harmonogramu spłaty za obopólną zgodą po potwierdzeniu zdolności kredytowej,*

- *Częstotliwość spłaty kapitału i odsetek, (kwartalnie ostatniego dnia roboczego),*
- *spłaty kapitału w okresach kwartalnych (ostatni dzień roboczy),*
- *harmonogramu spłaty kapitału jest w SWZ brak w projekcie umowy kredytu, itp.*

Wyjaśnienie:

Zamawiający naniesie zmiany w projekcie umowy.

Zapytanie:

Zgodnie z art. 436 pkt 4 PZP, z racji zawierania umowy kredytu na okres przekraczający 12 miesięcy prosimy o wprowadzenie do wzoru umowy zasad ustalania zmiany wysokości wynagrodzenia, w przypadku zmiany:

- *stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego,*
 - *wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,*
 - *zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub ubezpieczenie zdrowotne,*
 - *zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342*
- powyższe zmiany mogą mieć wpływ na koszty wykonania Zamówienia przez Wykonawców.*

Wyjaśnienie:

Zamawiający informuje że zmiany:

- *stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego,*
- *wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,*
- *zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub ubezpieczenie zdrowotne,*
- *zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342*

nie będą miały wpływu na zaproponowaną marżę (tj. wysokość wynagrodzenia banku), gdyż zgodnie z zapisami SWZ Oprocentowanie kredytu ustalone będzie według zmiennej stopy procentowej, obliczonej dla każdego kwartalnego okresu odsetkowego jako stopa bazowa powiększona o stałą marżę banku (która powinna uwzględniać wszystkie koszty), gdzie:

- *stopa bazowa – stawka oprocentowania depozytów międzybankowych WIBOR 3M dla trzymiesięcznych okresów obrachunkowych na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego spłatę kolejnej raty odsetkowej,*
- *marża banku – stała dla całego okresu kredytowania. Marża winna być podana przez Wykonawcę w procentach z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.*

Zapytanie:

Bardzo proszę o informację czy wyrażą Państwo zgodę na doprecyzowanie § 1 pkt 5 wzoru umowy kredytowej o dookreślenie iż spłata dotyczy wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Wyjaśnienie:

Tak, Zamawiający doprecyzuje zapisy §1 ust. 5 wzoru umowy kredytowej.

Zapytanie:

Na bazie przesłanych odpowiedzi mam pytanie dotyczące spłaty kredytu w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie. Zgodnie z przedłożonym harmonogramem jego spłata powinna nastąpić w pełnej wysokości tj. 1,775 mln w 2028, natomiast WPF z dnia 30.09.2021 zmienił poziom rozchodów przewidywanych na ten rok z kwoty 1,775 mln do 451,26 tys. Prośba o wyjaśnienie różnicy kwot.

Wyjaśnienie:

Kwota powyższej różnicy dotyczy planowanej dodatkowej spłaty zobowiązań ze środków niezaplanowanych i wprowadzonych do budżetu pochodzących z końcowego rozliczenia dotacji która miała być pierwotnie rozliczona w roku 2020. Aktualne zobowiązanie to 1775000,00 planowana dodatkowa spłata wg stanu na 30 września 2021 r 1 323 732,94.

Zapytanie:

Na bazie obecnie obowiązujących stawek WIBOR 3M (1,55) łączny koszt wnioskowanego kredytu skonsolidowanego, w przypadku przyjęcia marży na poziomie 0,80% (czyli na najniższym wskazanym w opinii RIO dotyczącej spłaty kredytu) będzie wynosił 2,66 mln co stanowi istotną różnicę pomiędzy wyliczeniem kosztu obecnie obowiązujących umów (po uwzględnieniu również poziomu WIBOR 3M na poziomie 1,55, łączny koszt obecnie zawartych umów, wyliczony na bazie przedłożonych w wyjaśnieniach harmonogramów spłat, będzie wynosił 2,17 mln). Zgodnie z tabelą symulacji uzyskanych oszczędności zamieszczoną w wyjaśnieniach do SWZ koszt dotychczasowych umów objętych konsolidacją, założony w WPF wynosi 1,5 mln. Czy w związku z powyższym tj. braku założonego efektu kosztowego co stanowi warunek art. 243 ust. 3b pkt 1, będą Państwo dokonywać zmiany w SWZ w szczególności w zakresie przyjętego harmonogramu spłat oraz czy wystąpią Państwo o aktualizację przedłożonej opinii RIO?

Wyjaśnienie:

Symulacje sporządzane w związku z wnioskiem o wydanie opinii RIO o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w wysokości 14 400 000,00zł, przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań Miasta i Gminy Szczawnica, mają jedynie charakter poglądowy i są wielkościami zmiennymi, stawka WIBOR 3M jest wielkością zmienną jej wzrost powoduje również zmianę wysokości oprocentowania posiadanych kredytów przez co są one proporcjonalnie droższe, w związku z tym najistotniejszy wpływ na korzystny efekt finansowy ma marża Banku która jest wielkością stałą. Podstawą wyboru najkorzystniejszej oferty jest uznanie, że kredyt spełnia zapisy zawarte w art. 243 ust. 3b pkt. 1 ustawy o finansach publicznych: "Ograniczenia określonego w ust. 1 nie stosuje się także do następującej wyłącznie w roku budżetowym, na który uchwalono budżet, wcześniejszej spłaty zobowiązań, która przypadałaby po roku budżetowym, na który uchwalono budżet:

1) środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty"

Wybór najkorzystniejszej oferty nastąpi jeśli po przeliczeniu w nowych warunkach, koszt obsługi nowo udzielonego kredytu będzie niższy od kosztów obsługi posiadanych zobowiązań (stawka WIBOR 3M na dzień 25.10.2021 + zaproponowana marża)< (stawka WIBOR 3M na dzień 25.10.2021 + przyznane na podstawie podpisanych umów marże) , przy uwzględnieniu okresu kredytowania.