



Gmina Krzyż Wielkopolski
ul. Wojska Polskiego 14
64-761 Krzyż Wielkopolski
NIP: 763-210-11-18, REGON 570791081

Numer referencyjny postępowania:
TG.271.22.2022.GE

Krzyż Wielkopolski, dnia 06 grudnia 2022 roku

Wszyscy Wykonawcy ubiegający się
o udzielenie zamówienia publicznego

Dotyczy: postępowania o udzielenie Zamówienia prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego, na podstawie art. 132 ustawy Pzp., o wartości zamówienia równej lub przekraczającej progi unijne, na zadanie pod nazwą: „**udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 2.044.379,00 PLN**”.

Odpowiedź na zapytania w sprawie SWZ

Działając na podstawie art. 135 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (zwanej dalej „*Ustawą Pzp.*”), Zamawiający informuje, że w przedmiotowym postępowaniu wpłynęły wnioski o wyjaśnienie treści Specyfikacji Warunków Zamówienia – zwanej dalej „*SWZ*”.

Zamawiający niniejszym udziela odpowiedzi na zadane pytania:

Treść pytania nr 1:

Prosimy o informację, czy:

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

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika. Jednocześnie Zamawiający informuje, że nie zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego.

Treść pytania nr 2:

W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

- a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;*
- 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.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że dopuszcza takie postanowienie.

Treść pytania nr 3:

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 Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że stopa procentowa stawki bazowej nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stopa bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa równa zero.

Treść pytania nr 4:

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.*

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że kredyt jest z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy Krzyż Wielkopolski w związku z realizacją inwestycji oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Inwestycje nie są finansowane ze środków UE.

Treść pytania nr 5:

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?

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że dopuszcza taką podstawę uruchomienia środków.

Treść pytania nr 6:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie umowy na wzorze Wykonawcy?

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że wyraża zgodę na zawarcie umowy na wzorze Wykonawcy, z zastrzeżeniem że wzór umowy, będzie odnosić się do Projektowanych Postanowień

Umowy. Projektowane Postanowienia Umowy mogą przybrać formę załącznika do Umowy, natomiast sama umowa będzie zawierała zapis mówiący o tym, że w kwestiach spornych lub nie uregulowanych w umowie pierwszeństwo stosowania mają zapisy SWZ (Specyfikacji Warunków Zamówienia). Projektowane Postanowienia Umowy nie mogą być sprzeczne z wzorem umowy Wykonawcy. Projektowane Postanowienia Umowy będą mieć pierwszeństwo stosowania przed dokumentem proponowanym przez Wykonawcę w przypadku ewentualnej sprzeczności.

Treść pytania nr 7:

Prosimy o wskazanie adresów e-mail, na które miałyby być wysyłane powiadomienia o zmianie oprocentowania.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że adres e-mail do przesyłania powiadomień to um@krzyz.pl.

Treść pytania nr 8:

Prosimy o informację jakie założenia przyjąć do wyliczenia ceny:

- *na który dzień miesiąca przyjąć spłaty odsetek?*
- *na jaki dzień przyjąć uruchomienie całości środków?*
- *prosimy o potwierdzenie, że do wyliczenia ceny należy przyjąć kalendarz rzeczywisty tj. 365/366 dni w roku oraz rzeczywista liczbę dni w miesiącu?*

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że:

- *spłatę odsetek należy przyjąć na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca*
- *uruchomienie kredytu nastąpi niezwłocznie po podpisaniu umowy, lecz, nie później niż do dnia 30 grudnia 2022 roku*
- *do wyliczenia ceny należy przyjąć kalendarz rzeczywisty tj. 365/366 dni w roku oraz rzeczywista liczbę dni w miesiącu.*

Treść pytania nr 9:

Prosimy o potwierdzenie terminu wykorzystania środków do dn.30.12.2022r. W SWZ jest rozbieżność zapisów – w r.V pkt 1 jest termin do 30.12.2023r.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że, zgodnie z Rozdziałem IV ust. 2.4. SWZ „Wykorzystanie kredytu nastąpi do dnia 30 grudnia 2022 r.”

Jednocześnie Zamawiający informuje, że zmienia treść Rozdziału V ust. 1 SWZ, który otrzymuje następującą treść:

„Termin wykonania zamówienia (wyplacenia kredytu): do 30 grudnia 2022 roku.”.

Treść pytania nr 10:

Prosimy o potwierdzenie okresu do dnia 27.04.2023r. w związku z pierwszą spłatą kapitału przewidzianą na 28.04.2023r. zgodnie z podanym harmonogramem spłat w SWZ.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że spłata pierwszej raty kapitału nastąpi w dniu 28.04.2023 r. zgodnie z harmonogramem spłat w SWZ.

Treść pytania nr 11:

Prosimy o informację w jakich okresach i na jaki dzień mają być płatne odsetki.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są w okresach miesięcznych i płatne w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.

Treść pytania nr 12:

Prosimy o odstąpienie od zapisu dot. nałożenia kar na Wykonawcę, o których mowa w r. XXIII lub ich obniżenie do niższej kwoty np. 500 zł brutto.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że nie wyraża zgody na powyższe.

Treść pytania nr 13:

Z czego wynika deficyt bieżący zaplanowany w 2022r. w wysokości 204 016,09 PLN?

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że deficyt bieżący zaplanowany w 2022 roku w wysokości 204.016,09 PLN zostanie sfinansowany wolnymi środkami jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego innych niż określone w pkt 5 i 8 Ustawy o finansach publicznych w tym wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

Treść pytania nr 14:**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? TAK / NIE

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? TAK / 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? TAK / NIE

d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? TAK / NIE

e. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? TAK / 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)? TAK / 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,

- 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?

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;

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.

4. Prosimy o informację:

a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;

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);

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.

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.

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:

a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr region i % w kapitałach;

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.

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

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 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 pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)? TAK / NIE

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

Odpowiedź Zamawiającego:

Zgodnie z art. 135 ust. 1 Ustawy Pzp., Wykonawca może zwrócić się do zamawiającego o wyjaśnienie treści SWZ.

Przepis art. 135 Ustawy Pzp. odnosi się wyłącznie do sytuacji, gdy wykonawca nie rozumie treści specyfikacji warunków zamówienia i w celu jej zrozumienia zwraca się do zamawiającego o jej wyjaśnienie. Takie rozumowanie art. 135 Ustawy Pzp. jest istotne, ponieważ przepisy Prawa zamówień publicznych nie obligują Zamawiającego do udzielania wyjaśnień, gdy Wykonawca zwraca się do Zamawiającego w innym celu niż wyjaśnienie treści SWZ. Przesłane przez Wykonawcę powyższe pytania nie są w ocenie Zamawiającego wnioskiem o wyjaśnienie treści SIWZ.

Jednocześnie Zamawiający wskazuje, że:

1. łączna kwota udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji wynosi 0,00 zł.
2. w roku 2020 ubytek dochodów w związku z sytuacją Covid-19 wyniósł 175 911,00 zł.
3. w roku 2020 wydatki poniesione ze środków własnych Gminy w związku z sytuacją Covid-19 wyniosły 56 051,00 zł, w roku 2022 648,00 zł.
4. kwoty środków na uzupełnienie subwencji ogólnej (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) która wpłynęła w 2021 r. na rachunek bankowy Gminy została ujęta w sprawozdaniu Rb-27s w rozdziale 75802 § 2750 kwota 1 086 779,00 zł.

Treść pytania nr 15:

1. Prosimy o:

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

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że posiada dwie spółki powiązane kapitałowo ze 100 % udziałem Gminy:

Zakład Administracji Budynków Sp. z o.o.: Regon 570904993,

Zakład Wodociągów, Kanalizacji i Ciepłownictwa Sp. z o.o.: Regon 570899631.

Treść pytania nr 16:

1. Prosimy o:

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.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że w przeszłości nie wystąpiły i nie są planowane.

Treść pytania nr 17:

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów (w tym miejscu Pracownik Relacji powinien zawrzeć listę wymaganych dokumentów na podstawie wewnętrznych aktów normatywnych dotyczących trybu przeprowadzania oceny ratingowej i badania zdolności kredytowej jednostek samorządu terytorialnego, które nie są dostępne w ramach SWZ/wniosku lub w Internecie):

- 1.
- 2.
- 3.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że Wykonawca nie wskazał jakie dokumenty należy udostępnić.

Informacje uzupełniające

Termin oraz miejsce składania i otwarcia ofert pozostaje bez zmian.

Niniejszy dokument stanowi integralną część SWZ i jest wiążący dla wszystkich Wykonawców ubiegających się o udzielenie przedmiotowego Zamówienia.