

ZP.271.10.2024.1

**Odpowiedzi na pytania i zmiana SWZ**


Zamawiający, działając na podstawie art. 135 ust. 6 oraz art. 137 ust. 1 i 2 Prawo zamówień publicznych (Dz. U. 2024 r. poz. 1320), informuje, że otrzymał od Wykonawcy zapytania dotyczące Specyfikacji Warunków Zamówienia w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na: „**Udzielenie i obsługa kredytu bankowego długoterminowego dla Gminy i Miasta Raszków**”

I. Zamawiający cytuje pytania i udziela odpowiedzi na złożone zapytania:

**Pytanie nr 1:**

1. w zakresie zał.nr 2 Harmonogram spłaty kredytu, czy Zamawiający wyraża zgodę na poniższe sprostowanie SWZ co do terminów spłaty rat kapitałowych, z uwagi na oczywiste pomyłki w datach spłat w marcu i czerwcu w okresie od 2031-2035r.cie :

jest:



2031	marzec	30	200 000,00	5 800 000,00
2031	czerwiec	31	200 000,00	5 600 000,00
2031	wrzesień	30	200 000,00	5 400 000,00
2031	grudzień	31	0,00	5 400 000,00
2032	marzec	30	250 000,00	5 150 000,00
2032	czerwiec	31	250 000,00	4 900 000,00
2032	wrzesień	30	250 000,00	4 650 000,00
2032	grudzień	31	250 000,00	4 400 000,00
2033	marzec	30	300 000,00	4 100 000,00
2033	czerwiec	31	300 000,00	3 800 000,00
2033	wrzesień	30	300 000,00	3 500 000,00
2033	grudzień	31	300 000,00	3 200 000,00
2034	marzec	30	400 000,00	2 800 000,00
2034	czerwiec	31	400 000,00	2 400 000,00
2034	wrzesień	30	400 000,00	2 000 000,00
2034	grudzień	31	400 000,00	1 600 000,00
2035	marzec	30	400 000,00	1 200 000,00
2035	czerwiec	31	400 000,00	800 000,00
2035	wrzesień	30	400 000,00	400 000,00
2035	grudzień	31	400 000,00	0,00

proponowana zmiana na:

2031	marzec	31	200 000,00	5 800 000,00
2031	czerwiec	30	200 000,00	5 600 000,00
2031	wrzesień	30	200 000,00	5 400 000,00
2031	grudzień	31	0,00	5 400 000,00
2032	marzec	31	250 000,00	5 150 000,00
2032	czerwiec	30	250 000,00	4 900 000,00
2032	wrzesień	30	250 000,00	4 650 000,00
2032	grudzień	31	250 000,00	4 400 000,00
2033	marzec	31	300 000,00	4 100 000,00
2033	czerwiec	30	300 000,00	3 800 000,00
2033	wrzesień	30	300 000,00	3 500 000,00
2033	grudzień	31	300 000,00	3 200 000,00
2034	marzec	31	400 000,00	2 800 000,00
2034	czerwiec	30	400 000,00	2 400 000,00
2034	wrzesień	30	400 000,00	2 000 000,00
2034	grudzień	31	400 000,00	1 600 000,00
2035	marzec	31	400 000,00	1 200 000,00
2035	czerwiec	30	400 000,00	800 000,00
2035	wrzesień	30	400 000,00	400 000,00
2035	grudzień	31	400 000,00	0,00

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że dokonuje zmiany Harmonogramu spłat rat kredytu.

**Pytanie nr 2:**

W związku z odpowiedzią nr 4 z 25.09.2024r. , czy wyrażają Państwo zgodę na zawarcie aneksu do umowy w przypadku podania do publicznej wiadomości informacji, że Administrator zaprzestanie lub zaprzestał publikować stawkę bazową (np. WIBOR)?

Możliwość podpisania aneksu zapewni, że Państwa umowa ze zmiennym oprocentowaniem będzie mogła być nadal wykonywana pomimo zaprzestania publikowania stawki bazowej. Aneks określi, w jaki sposób zostanie ustalona alternatywna stawka bazowa, lub wprost ją wskaże.

**Odpowiedź:**

Tak. Zamawiający wyraża zgodę na aneks.

**Pytanie nr 3:**

Prośba o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w roku 2024

### **Odpowiedź:**

Wskazania dotyczące przyczyn planowanego deficytu bieżącego umieszczane są w objaśnieniach w materiałach planistycznych.

W projekcie budżetu na rok 2024 dochody bieżące nie przewyższają wydatków bieżących i występuje deficyt na działalności bieżącej. Wysoka inflacja, a co za tym idzie ciągle rosnące ceny dostarczonych towarów i usług, wysokie koszty obsługi długu pomimo rezygnacji z niektórych wydatków przekładają się na ciągły wzrost wydatków bieżących. Reguła zrównoważenia, budżetu w części bieżącej na etapie projektu budżetu została zachowana dopiero poprzez powiększenie dochodów bieżących o przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych. Wyjaśnienia te zostały również ujęte w objaśnieniach do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Raszków.

### **Pytanie nr 4:**

W nawiązaniu do SWZ oraz udzielonych odpowiedzi prośba o wyrażenie zgody aby kopie umów o pracę których może żądać Zamawiający były zanonimizowane zgodnie z obowiązującymi przepisami, tj. m.in. o dane zamieszkania pracownika, wysokość wynagrodzenia

### **Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę.

### **Pytanie nr 5:**

Uprzejma prośba o Państwa stanowisko do poniższych kwestii w nawiązaniu do zapisów SWZ,

a) oraz Państwa odpowiedzi nr 8 z 25.09,

Uprzejma prośba o wskazanie zakresu informacji jakich Państwo oczekują w ramach "odsetkowej noty obciążeniowej" (czy dla Zamawiającego znaczenie ma zakres merytoryczny noty - o podanie którego występujemy, czy to aby dokument przekazywany przez Bank w zakresie naliczenia odsetek tytułowany był jako "nota obciążeniowa")

### **Odpowiedź:**

ODESEKOWA NOTA OBCIĄŻENIOWA powinna zawierać co najmniej następujące dane:

- nr umowy o kredyt z dnia.....
- okres naliczenia odsetek np. od 01-12-2025 do 31.12.2025 (miesięczny)
- kwota zadłużenia na dzień naliczenia odsetek (saldo kapitału) – czyli w przypadku spłaty transzy kredytu w danym miesiącu na nocie powinny być uwzględnione dwie pozycje od różnych kwot wielkości zadłużenia uwzględniające różne daty naliczenia odsetek
- okres naliczenia w dniach
- stawki obliczenia wartości odsetek (aktualny WIBOR 1M+marża banku zgodna z umową)
- wartość należnych odsetek (za dany okres)
- termin płatności noty zgodnie z umową
- strony umowy: obciążanego ( Gmina i Miasto Raszków, ul. Rynek 32, 63-440 Raszków NIP 622-269-55-43, odbiorca/płatnik Urząd Gminy i Miasta Raszków) i obciążającego (nazwa banku wystawiającego notę zgodna z umową)
- wskazania nr rachunku bankowego na który należy przekazać wartość odsetek

b) uwzględniając wskazaną stawkę WIBOR 1M (obliczaną jako średnią arytmetyczną pięciu ostatnich kwotowań w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczenia odsetek) wymóg przekazywania not obciążeniowych dot. odsetek na 14 dni

przed terminem ich płatności, proszę o potwierdzenie prawidłowości opisanego poniżej mechanizmu - przykład oparto na bazie odsetek za listopad 2024:

1. stawkę WIBOR obowiązującą w listopadzie 2024r. wyznacza się z kwotowań z dni 25.10, 28-31.10;
2. notę odsetkową Wykonawca przekaże Zamawiającemu najpóźniej do 27.11.2024r.,
3. spłata odsetek przypadająca będzie do 10.12.2024r.

Jeżeli w/w mechanizm opisano nieprawidłowo, proszę o wskazanie przez Zamawiającego oczekiwanego rozwiązania w w/w zakresie

**Odpowiedź:**

Zgodnie z procedurą bankową stawka WIBOR obowiązująca w miesiącu wg przykładu listopadzie jest znana 1 listopada. Jeśli w danym miesiącu nie ma spłaty raty kredytu zgodnie z harmonogramem, brak przeciwwskazań wystawienia noty z datą w całym miesiącu objętym naliczeniem odsetek nie później niż 14 dni przed terminem płatności, jaki wypada 10 dnia następnego miesiąca za miesiąc poprzedni.

Jeśli w danym miesiącu przypada spłata raty kredytu, notę można wystawić w dwóch pozycjach wg dat wynikających z harmonogramu spłaty, a w przypadku wcześniejszej spłaty raty skorygować naliczenie odsetek w tej samej formie jako uznanie.

II. Ponadto Zamawiający informuje, że dokonuje zmiany Specyfikacji Warunków Zamówienia w taki sposób, że:

1. Treść załącznika nr 2 do SWZ – plik o nazwie „Załącznik nr 2 – Harmonogram spłat kredytu” otrzymuje brzmienie: „Załącznik nr 2 Harmonogram spłaty kredytu ZMIENIONY- 02-10-24r.”

Załącznik po zmianie SWZ został opublikowany na stronie internetowej prowadzonego postępowania bezpośrednio pod niniejszym pismem.

Zmiana treści specyfikacji warunków zamówienia jest wiążąca dla wszystkich Wykonawców i należy ją uwzględnić przy sporządzaniu oferty.

**Pozostałe zapisy SWZ pozostają bez zmian.**

SEKRETARZ  
Gminy i Miasta Raszków  
*Mirosław Sikora*  
Mirosław Sikora