

Wągrowiec, dnia 14.03.2024 r.

RI.271.3.2024.FZ

**Wyjaśnienie Nr 5**  
**do Specyfikacji Warunków Zamówienia**  
w postępowaniu o udzielenie zamówienia klasycznego o wartości zamówienia powyżej kwot określonych na podstawie art. 3 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych zwanej dalej "ustawą Pzp" prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie art. 132 w/w ustawy.

**PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA:**

**„Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w kwocie 10 000 000 zł (dziesięć milionów złotych 00/100), na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w związku z planowaną realizacją inwestycji oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów”**

**Dz. U. S: 35/2024, 102694-2024-PL, data 19/02/2024**

Zgodnie z art. 135 ust. 1 i 2 Ustawy Pzp Zamawiający informuje, że w związku z prowadzonym postępowaniem, wpłynęły pytania dotyczące w/w zamówienia:

**PYTANIE NR 15**

1. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy Wągrowiec, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy Wągrowiec 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);

**ODPOWIEDŹ** - Nie dotyczy,

b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy Wągrowiec, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);

**ODPOWIEDŹ** - Nie dotyczy,

c) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

**ODPOWIEDŹ** - Nie dotyczy,

d) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

**ODPOWIEDŹ** - Nie dotyczy,

e) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);

**ODPOWIEDŹ** - Nie dotyczy,

f) innych wieloletnich zobowiązań, 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** - Nie dotyczy.

#### **PYTANIE NR 16**

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2022 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

#### **ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 16**

Informacji w tym zakresie udzielono w Załączniku nr 1 do Wyjaśnienia nr 4 z dnia 4.03.2024r. (ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 14). Dodatkowo wyciąg z tego wyjaśnienia w zakresie umów kredytowych przekazujemy w załączeniu.

#### **PYTANIE NR 17**

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego 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 i nie większej niż 100 000 zł .

#### **ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 17**

Potwierdzamy, że Gmina Wągrowiec nie posiada zaległości wobec żadnych instytucji ani podmiotów, w tym w wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych. Należności regulowane są terminowo i aktualnie nie występują żadne zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji, w związku z tym także nie występują zaległości w kwocie wyższej niż 0,2% dochodów za ostatni rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł.

#### **PYTANIE NR 18**

Prosimy o udostępnienie aktualnej (ostatniej zmiany) Wieloletniej Prognozy Finansowej.

#### **ODPOWIEŹ NA PYTANIE NR 18**

W załączeniu przedkładamy aktualną zmianę WPF z dnia 28 lutego 2024 r.

**PYTANIE NR 19**

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

**ODPOWIEŹ NA PYTANIE NR 19**

Potwierdzamy, że aktualnie nie dotyczy się przeciwko Zamawiającemu żadne postępowanie egzekucyjne, co oznacza, że także nie toczy się postępowanie w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

**PYTANIE NR 20**

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

**ODPOWIEŹ NA PYTANIE NR 20**

Potwierdzamy, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało żadne przeterminowanie w ich spłacie, co oznacza, że nie występowało także przeterminowanie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

**PYTANIE NR 21**

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.

**ODPOWIEŹ NA PYTANIE NR 21**

Wyjaśniamy, że wyrażamy jedynie zgodę, na wprowadzenie w umowie kredytowej zapisu, iż w przypadku gdy stawka bazowa WIBOR jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.

**PYTANIE NR 22**

Prosimy o wskazanie które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

### **ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 22**

Wyjaśniamy, że Gmina prowadzi postępowanie o „Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w kwocie 10 000 000 zł (dziesięć milionów złotych 00/100), na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w związku z planowaną realizacją inwestycji oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów”. Jest to kredyt na realizację inwestycji ogółem, a nie konkretnego zadania jak również nie jest to kredyt na spłatę konkretnego zobowiązania.

### **PYTANIE NR 23**

Zgodnie z SWZ Rozdział XI. Projektowane postanowienia umowy w sprawie zamówienia publicznego, które zostaną wprowadzone do treści tej umowy, pkt 10 ppkt. 4) Zamawiający przewiduje karę umowną za zwłokę w spłacie odsetek, jaką Zamawiający ma zapłacić Bankowi w wysokości 30% wysokości należnej kwoty odsetek.

Czy kara ta zastępuje odsetki jakie Bank przewiduje od należności przeterminowanych?

Jeżeli tak - Czy Zamawiający dopuszcza wykreślenie tej kary umownej i zastąpienie jej postanowieniami dotyczącymi oprocentowania od przeterminowanych należności?

### **ODPOWIEDŹ NA PYTANIE 23**

Gmina nie przewiduje nieterminowego regulowania odsetek. W/w kara nie zastępuje odsetek jakie Bank przewiduje od należności przeterminowanych.