

Koło, 7 października 2021 r.

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na usługi prowadzonym w trybie zapytania ofertowego pn.

"Kredyt w wysokości 2 500 000,00 zł na pokrycie deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań".

WYJAŚNIENIA TREŚCI ZAPYTANIA OFERTOWEGO

Zamawiający informuje, że w przedmiotowym postępowaniu wpłynęły następujące pytania do Zapytania ofertowego:

1. Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
Odpowiedź: Tak
2. Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777k.p.c. Jeśli tak, to czy Zamawiający poniesie jego koszty?
Odpowiedź: Tak
3. Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):
Odpowiedź: Nie
4. Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):
Odpowiedź: Nie
5. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
Odpowiedź: Nie
6. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.
Odpowiedź: Nie
7. Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):
Odpowiedź: Nie
8. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).
Odpowiedź: Nie
9. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:
 - wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN): 5 800 000,00 zł
 - wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): 0,00 zł

- wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): 0,00 zł

- wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN): 0,00 zł

- wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN): 0,00 zł

10. Prosimy o wskazanie zastosowanych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wyliczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1).

W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):

Odpowiedź: nie występują w/w wyłączenia.

- 1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia – nie dotyczy
- 2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik
 - a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący: 0,00 zł
 - b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1: 0,00 zł
 - c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2: 0,00 zł
 - d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3: 0,00 zł
 - e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4: 0,00 zł
 - f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5: 0,00 zł

11. W związku z określeniem w Zapytaniu Ofertowym (ZO) terminu karencji w spłacie kapitału i odsetek do 30.03.2022, oraz zapisy dotyczące spłaty rat w ostatnim dniu każdego miesiąca, prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na korektę daty pierwszej spłaty kapitału i odsetek wskazanej w Załączniku nr 2 Harmonogram spłat, z 30.03.2022 na 31.03.2022?

Odpowiedź: Nie

12. Czy Zamawiający wyraża zgodę na uzupełnienie § 2 ust. 1 wzoru umowy, o dodatkowy zapis następującej treści: „Stawka WIBOR 1M ustalana jest na okres 3 miesięcy w wysokości średniej WIBOR 1M ze wszystkich dni roboczychostatniego miesiąca kwartału i obowiązuje od 1. dnia następnego kwartału”?

Odpowiedź: Nie

13. Czy Zamawiający wyraża zgodę na uzupełnienie § 2, ust. 1 wzoru umowy (Załącznik nr 4 do ZO) o dodatkowy zapis o następującej treści: „Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00.”

Odpowiedź: Tak

14. Czy Zamawiający wyraża zgodę na uzupełnienie § 17, wzoru umowy (Załącznik nr 4 do ZO) o zapis informujący, że sprawy sporne będzie rozstrzygał sąd właściwy miejscowo dla siedziby Wykonawcy?

Odpowiedź: Tak

15. Czy Zamawiający wyraża zgodę na uzupełnienie § 1, wzoru umowy (Załącznik nr 4 do ZO) o zapis informujący o ostatecznym terminie wykorzystania kredytu do 31.12.2021?

Odpowiedź: Tak

16. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dostosowanie zapisów § 13, wzoru umowy (Załącznik nr 4 do ZO) do regulacji obowiązujących u Wykonawcy?

Odpowiedź: NIE

17. Prosimy o udostępnienie wzoru umowy kredytu (załącznik nr 4) w formacie Word

Odpowiedź: Zamawiający udostępni wzór umowy w wersji edytowalnej.

18. Prosimy o wyjaśnienie zapisu pkt XIII ZO, zgodnie z którym wzór umowy stanowiący załącznik nr 4 do ZO określa tylko istotne postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy – Czy umowa kredytu może zostać podpisana na wzorze Wykonawcy, który uwzględni zapisy załącznika nr 4 do ZO?
Odpowiedź: umowa zostanie zawarta na wzorze określonym przez Zamawiającego uzupełniona przez ewentualne, niezbędne do jej realizacji zapisy Wykonawcy.
19. Prosimy o wyjaśnienie, czy w przypadku gdy termin spłaty kapitału lub odsetek od kredytu, przypadać będzie na dzień wolny od pracy, spłata ma nastąpić w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu?
Odpowiedź: Tak
20. Prosimy o wyjaśnienie, czy w przypadku gdy termin spłaty kapitału lub odsetek od kredytu, wskazany w harmonogramie spłat stanowiącym załącznik nr 2 do ZO, przypada na dzień wolny od pracy, na potrzeby wyliczenia ceny ofertowej należy przyjąć, że spłata następuje w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu?
Odpowiedź: Tak
21. Prosimy o wskazanie numeru rachunku bankowego, na który mają być uruchomione środki z kredytu.
Odpowiedź: 02 1090 1203 0000 0000 2000 1704
22. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na uruchomienie transzy kredytu na podstawie pisemnego zapotrzebowania, złożonego zgodnie z wzorem dyspozycji uruchomienia środków obowiązującym u Wykonawcy?
Odpowiedź: Tak
23. Prosimy o informację, czy Zamawiający dopuszcza złożenie dyspozycji również drogą elektroniczną z kwalifikowanymi podpisami elektronicznymi?
Odpowiedź: Tak
24. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby powiadomienia o odsetkach były przekazywane drogą elektroniczną na wskazany adres e-mail Zamawiającego?
Jeśli tak, to prosimy o podanie adresu e-mail, na który ma być kierowana korespondencja.
Odpowiedź: sekretariat@gminakolo.pl
25. Czy Zamawiający wyraża zgodę na uzupełnienie zapisów wzoru umowy kredytu § 4 ust. 1 o zapis doprecyzowujący, że deklaracja wekslowa obejmować będzie również należne prowizje, opłaty i inne należności oraz koszty dochodzenia roszczeń Banku w przypadku niedotrzymania umownego terminu spłaty?
Odpowiedź: Nie
26. Czy Zamawiający wyraża zgodę na uzupełnienie umowy kredytu o klauzule dotyczące posiadania przez Bank planu awaryjnego, na wypadek zaprzestania publikowania wskaźników referencyjnych (WIBOR) wykorzystywanych w umowie kredytu o poniższej treści?
- „1. Bank informuje, że posiada plan awaryjny na wypadek zaprzestania publikowania lub Istotnej zmiany (zdarzenie mające istotny wpływ na zasady kalkulacji Wskaźnika referencyjnego określone przez Administratora lub podmiot pełniący funkcję Administratora lub zmiana Wskaźnika referencyjnego) wskaźników referencyjnych wykorzystywanych w Banku (dalej „Wskaźnik referencyjny”), o którym mowa w art. 28 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (dalej „Plan awaryjny”).
2. Postanowienia Planu awaryjnego mają zastosowanie w stosunkach pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem wynikających z niniejszej umowy w przypadku

- zaprzestania publikowania Wskaźnika referencyjnego lub wystąpienia Istotnej zmiany lub wycofania przez Bank Wskaźnika referencyjnego.
3. W przypadku wystąpienia Istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji Wskaźnika referencyjnego wykorzystywanego w umowie z Kredytobiorcą, Bank niezwłocznie zawiadamia Kredytobiorcę o zaistniałym zdarzeniu.
4. Bank na żądanie Kredytobiorcy udostępni treść Planu awaryjnego.”
Odpowiedź: Nie
27. Prosimy o krótką informację na temat wpływu covid-19 na sytuację budżetu Gminy Koło.
Odpowiedź: Covid-19 nie miał wpływu na sytuację budżetu Gminy Koło.
28. Prosimy o wyszczególnienie wraz z krótką charakterystyką majątku, z którego przychody ze sprzedaży uwzględniono w budżecie na 2021 rok.
Odpowiedź: Gmina koło samodzielnie prowadzi gospodarkę wodno-kanalizacyjną wraz z utrzymaniem infrastruktury i bezpośredniego zaopatrzenia mieszkańców w/w usługi. Gmina koło posiada przychody z tytułu świadczenia tych usług.
28. Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejścia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:
- po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim,
- na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,
- stowarzyszenia,
tj. Państwo wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.
Odpowiedź: Nie
29. Prosimy o udostępnienie Uchwały powołującej Skarbnika Gminy oraz zaświadczenia o wyborze Wójta.
Odpowiedź: dostępne na stronie www.bipgminakolo.pl
30. Prosimy o udostępnienie ostatniej zmiany WPF oraz zmian w budżecie wprowadzonych na XXXIV Sesji Rady Gminy z dnia 29.09.2021r.
Odpowiedź: dostępne na stronie www.bipgminakolo.pl
31. Prosimy o udostępnienie Uchwały Rady Gminy upoważniającej Wójta do zaciągnięcia przedmiotowego kredytu
Odpowiedź: dostępne na stronie www.bipgminakolo.pl
32. Prosimy o udostępnienie opinii RIO dotyczącej możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.
Odpowiedź: dostępne na stronie www.bipgminakolo.pl
33. Prosimy o informacje, czy w związku z ze zmianami do WPF i budżetu Gminy, wprowadzonymi 29.09.2021r. oraz oczekiwaniem na ich opublikowanie, Zamawiający wyraża zgodę na wydłużenie terminu składania ofert do 15.10.2021r.?
Odpowiedź: Zamawiający przedłuża termin składania ofert do dnia 18.10.2021 r.
34. Proszę o udostępnienie Sprawozdania (opisowego) z wykonania budżetu za 2020r.
proszę o udostępnienie:
1) Opinii RIO do sprawozdania z wykonania budżetu za I półrocze 2021r.
2) Sprawozdań budżetowych Rb za IV kwartał 2019r.: Rb-27S; Rb-28S, Rb-N, Rb-NDS, Rb-Z.
3) Sprawozdań budżetowych Rb za IV kwartał 2020r.: Rb-27S; Rb-28S, Rb-N, Rb-NDS, Rb-Z.
4) Sprawozdań budżetowych Rb za II kwartał 2021r.:Rb-27S; Rb-28S, Rb-N, Rb-NDS, Rb-Z.
35. Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:
- Sprawozdań Rb-N, Rb-NDS, Rb-Z za rok 2019
- Sprawozdań Rb-N, Rb-NDS, Rb-Z za rok 2020
- Sprawozdań Rb-N, Rb-NDS, Rb-Z za I pół. 2021
- Sprawozdania z wykonania budżetu za 2020 r. wraz z informacją o stanie mienia komunalnego
- Zaświadczenia o wyborze Wójta
- Uchwały o powołaniu Skarbnika

- Odpowiedź: dostępne na stronie www.bipgminakolo.pl
36. Czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.
Odpowiedź: Tak
37. Czy Gmina posiada opinię RIO o możliwości spłaty kredytu, a jeżeli nie, to czy zostanie ona dostarczona przed podpisaniem umowy kredytowej.
Odpowiedź: Tak
38. Czy w przypadku, kiedy ostatni dzień kwartału jest dniem wolnym spłata ma nastąpić w tym dniu, czy ma zostać przesunięta na inny dzień.
Odpowiedź: Tak
39. Czy wzór umowy stanowiący załącznik nr 4 może zostać uzupełniony o zapisy Banku.
Odpowiedź: Zamawiający udostępni wzór umowy w wersji edytowalnej.
40. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:
- 1) 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);
 - 2) 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);
 - 3) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
 - 4) 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: Nie
41. Prosimy o informacje na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2020r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.
Odpowiedź: nie dotyczy
42. 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: Zamawiający nie posiada w/w zaległości.
43. Prosimy o udostępnienie uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu.
Odpowiedź: dostępne na stronie www.bipgminakolo.pl
44. Prosimy o udostępnienie aktualnej (ostatniej zmiany) Wieloletniej Prognozy Finansowej lub potwierdzenie, że wersja udostępniona w BIP jest aktualna.
Odpowiedź: dostępne na stronie www.bipgminakolo.pl
45. 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.
Odpowiedź: nie toczy się żadne w/w postępowanie
46. 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).

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza j.w.

47. Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:

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

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

Odpowiedź: nie wprowadzono takich zmian.

48. Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza j.w.

49. Prosimy o udostępnienie uchwały budżetowej na 2021r. lub potwierdzenie, że wersja udostępniona w BIP jest aktualna.

Odpowiedź: dostępne na stronie www.bipgminakolo.pl

50. Prosimy o udostępnienie opinii RIO w sprawie: możliwości sfinansowania deficytu przewidzianego w pierwotnej uchwale budżetowej, o prawidłowości planowanej kwoty długu, o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2020, o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu bądź potwierdzenie, że zostanie ona dostarczona Bankowi przed podpisaniem umowy.

Odpowiedź: dostępne na stronie www.bipgminakolo.pl

51. 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: Zamawiający wyraża zgodę

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

Odpowiedź: zgodnie z tytułem postępowania na pokrycie deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

53. Proszę o udostępnienie:

1) Opinii RIO do sprawozdania z wykonania budżetu za I półrocze 2021r.

2) Sprawozdań budżetowych Rb za IV kwartał 2019r.: Rb-27S; Rb-28S, Rb-N, Rb-NDS, Rb-Z.

3) Sprawozdań budżetowych Rb za IV kwartał 2020r.: Rb-27S; Rb-28S, Rb-N, Rb-NDS, Rb-Z.

4) Sprawozdań budżetowych Rb za II kwartał 2021r.:Rb-27S; Rb-28S, Rb-N, Rb-NDS, Rb-Z.

Odpowiedź: dostępne na stronie www.bipgminakolo.pl

54. Proszę o udostępnienie Sprawozdania (opisowego) z wykonania budżetu za 2020r.

Odpowiedź: dostępne na stronie www.bipgminakolo.pl

Ponadto w ramach wyjaśnień udostępniamy dwa tabelaryczne opracowania danych.

Dokumenty o których mowa w powyższych wyjaśnieniach zamieszczono na stronie internetowej www.bip.gminakolo.pl w zakładce przetargi/zapytania ofertowe.

Wójt Gminy Koło

Mariusz Rybczyński

