



Nazwa zadania: „**Udzielenie kredytu bankowego w kwocie 7.400.000 zł na sfinansowanie deficytu budżetu, w tym wydatki majątkowe**”
nr sprawy BZPiF.2710.5.2023

Rawicz, dnia 16.02.2023 r.

BZPiF.2710.5.2023

WYJAŚNIENIE NR 1
- odpowiedzi na zapytania oraz zmiana treści SWZ
do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia nr BZPiF.2710.5.2023pn.:
„Udzielenie kredytu bankowego w kwocie 7.400.000 zł na sfinansowanie deficytu budżetu,
w tym wydatki majątkowe”

Działając na podstawie art. 135 ust. 2 i 6 oraz art. 137 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 11 września 2019 roku Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 roku poz. 1710 ze zm.), w związku z wniesionymi przez Wykonawców na podstawie art. 135 ust. 1 i 2 ww. ustawy zapytaniami o wyjaśnienie treści SWZ w postępowaniu prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego pn.: „**Udzielenie kredytu bankowego w kwocie 7.400.000 zł na sfinansowanie deficytu budżetu, w tym wydatki majątkowe**” Zamawiający przedstawia poniżej pytania oraz udzielone odpowiedzi:

Pytania dotyczące Finansowania i zabezpieczeń

1. Prosimy o informację, czy:
- 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?
Odp.: Zamawiający nie zamierza składać oświadczenia o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej (zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

2. Prosimy o wskazanie 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? TAK / NIE
Odp.: W ciągu ostatnich 18 m-cy nie był prowadzony program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.
 - w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? TAK/NIE
Odp.: W ciągu ostatnich 36 m-cy nie były prowadzone za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.
 - 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
Odp.: W ciągu ostatnich dwóch lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium Burmistrzowi Gminy Rawicz.

Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

3. Prosimy o podanie:
- wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,
Odp.: Według stanu na koniec bieżącego roku Zamawiający nie udzielił i nie planuje udzielić poręczeń i gwarancji.

- 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?
Odp.: Nie dotyczy
4. Prosimy o informację:
- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;
Odp.: Sytuacja epidemiczna nie przełożyła się w sposób znaczący na finanse Gminy Rawicz.
- 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);
Odp.: Zamawiający poniósł wydatki bieżące w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 i nie objętych finansowaniem otrzymanymi na ten cel dotacjami i środkami bieżącymi w 2020 roku w kwocie 268.709,92 zł i w 2021 roku w kwocie 7.000,39 zł.
- 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.
Odp.: Zamawiający nie stosował innych włączeń przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp.
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.
Odp.: Na podstawie art. 36 ust. 4 pkt. 1 art. 36a ust. 3 ustawy z dnia 13 listopada 2003 roku o dochodach jednostek samorządu terytorialnego Zamawiający otrzymał kwotę 975.992 zł z tytułu podziału rezerwy subwencji ogólnej na 2022 roku (dział 758, rozdział 75802, § 2750). Ponadto w 2022 r. na podstawie art. 70j ustawy z dnia 13 listopada 2003 roku o dochodach jednostek samorządu terytorialnego Zamawiający otrzymał kwotę 3.820.669,85 zł z tytułu dodatkowych dochodów na rok 2022 z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych (dz. 756, rozdział 75621, § 0010).
6. Pozostałe pytania :
- a. Prosimy o usunięcie rozbieżności w § 6 ust. 2 i 3 projektu umowy – w ust. 2 zdanie drugie, wskazano termin pierwszej raty kredytu na 31.01.2024, podczas gdy harmonogram spłaty wskazany w ust. 3 wskazuje, że pierwsza rata będzie płatna dopiero w roku 2028. Podobnie ze wskazanym w ust. 2 terminem spłaty ostatniej raty 31.12.2032 – jest niezgodny z harmonogramem z ust. 3, wg którego ostatnia rata jest płacona w 2034 r.
Odp.: Zamawiający dokonuje zmiany zapisu § 6 ust. 2 i 3 projektu umowy, które otrzymują brzmienie:
„2. Spłata rat kredytu nastąpi w równych ratach miesięcznych, płatnych ostatniego dnia miesiąca. Pierwsza rata płatna 31.01.2028 r., ostatnia rata - 31.12.2034 r.
3. Harmonogram spłaty rat kapitału jest następujący:
1) 2023 rok karencja w spłacie;
2) 2024 rok karencja w spłacie;
3) 2025 rok karencja w spłacie;
4) 2026 rok karencja w spłacie;
5) 2027 rok karencja w spłacie;
6) 2028 spłata 900.000 zł, w tym 12 rat po 75.000 zł,
7) 2029 spłata 500.000 zł, w tym 11 rat po 41.000 zł, ostatnia rata 49.000 zł,
8) 2030 spłata 1.000.000 zł, w tym 11 rat po 83.000 zł, ostatnia rata 87.000 zł,
9) 2031 spłata 1.000.000 zł, w tym 11 rat po 83.000 zł, ostatnia rata 87.000 zł,
10) 2032 spłata 1.500.000 zł, w tym 12 rat po 125.000 zł,
11) 2033 spłata 1.500.000 zł, w tym 12 rat po 125.000 zł,
12) 2034 spłata 1.000.000 zł, w tym 11 rat po 83.000 zł, ostatnia rata 87.000 zł.

który stanowi załącznik do niniejszej umowy.”

- b. Prosimy o wyjaśnienie różnic w definicji stawki WIBOR 1M przyjmowanej do wyliczenia oprocentowania. W SWZ, rozdziale III, ust. 13 i 14, wskazana jest stawka z ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego. W wzorze umowy kredytu, który stanowi załącznik do SWZ, wskazana jest stawka WIBOR 1M wg notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie okresu obrachunkowego, za jaki odsetki od kredytu są naliczane i spłacane. Prośba o dostosowanie zapisów projektu umowy do zapisów SWZ.

Odp.: Zamawiający dokonuje zmiany zapisu w § 4 ust. 2 projektu umowy, który otrzymuje brzmienie:

„2. Stawka referencyjna ma charakter zmienny w okresie kredytowania. Stawkę referencyjną stanowi WIBOR 1M, oznaczający stopę procentową dla depozytów jednomiesięcznych, wg notowania z ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, za jaki odsetki od kredytu są naliczane i spłacane. W przypadku braku notowań stawki WIBOR dla danego dnia do wyliczenia stopy procentowej stosuje się notowania z dnia poprzedzającego, w którym było prowadzone notowanie danej stawki WIBOR. W przypadku wystąpienia ujemnej wartości WIBOR 1M dla celów określenia wartości oprocentowania kredytu przyjmuje się stawkę WIBOR w wysokości 0,00%.”

- c. Prosimy o informację, czy wymagacie Państwo karencji w spłacie odsetek? Jeśli tak prosimy o podanie miesiąca, w którym rozpocznie się spłata odsetek.

Odp.: Zamawiający nie wymaga karencji w spłacie odsetek.

- d. Czy została już wydana opinia RIO w sprawie sprawozdania z wykonania budżetu za 2022r.? Jeśli tak, prosimy o jej udostępnienie.

Odp.: Opinię RIO w sprawie sprawozdania z wykonaniu budżetu za 2022 r. Zamawiający otrzyma po złożonym sprawozdaniu, którego ustawowy termin przedłożenia upływa 31 marca 2023 roku.

- e. Prosimy o odstąpienie od opisanego w SWZ, rozdziale III, ust. 24, sposobu dokumentowania w zakresie zatrudnienia przez wybranego Wykonawcę osób dedykowanych do obsługi kredytu oraz ds. kontaktów z Zamawiającym, na podstawie stosunku pracy, a tym samym uznanie na podstawie oświadczenia Wykonawcy, że warunek zatrudnienia pracowników na podstawie stosunku pracy został spełniony. W ocenie Banku przedstawiony w ust. 24 rozdział III SWZ, sposób dokumentowania zatrudnienia na podstawie stosunku pracy jest nadmiarowy, co może się przełożyć na ograniczenie grona oferentów, a tym samym wyższą cenę dla tego postępowania. W przypadku negatywnej odpowiedzi na powyższe, prosimy o wskazanie wraz z uzasadnieniem wyboru wszystkich czynności związanych z realizacją zamówienia, których dotyczą wymagania zatrudnienia na podstawie stosunku pracy, w szczególności poprzez wskazanie, które z nich obligatoryjnie muszą być wykonywane na podstawie umowy o pracę.

Odp.: Zamawiający podtrzymuje wymagania zawarte w SWZ.

Specyfikacja Warunków Zamówienia w pkt 21 rozdziału III wskazuje, iż w pierwszej kolejności Zamawiający będzie weryfikował spełnienie wymogu zatrudnienia na podstawie stosunku pracy, w rozumieniu przepisów Kodeksu pracy, osobę lub osoby zatrudnione na stanowisku pracy ds. obsługi kredytu oraz ds. kontaktów z Zamawiającym na podstawie opisanego w rozdziale III pkt 21 oświadczenia. Dopiero w przypadku zaistnienia uzasadnionych wątpliwości co do spełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wymienionych w pkt 20 Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy lub wezwać Wykonawcę lub podwykonawcę do przedłożenia wymienionych w pkt 24 rozdziału III SWZ dokumentów.

Wezwanie do złożenia oświadczenia lub ewentualne wezwanie do przedłożenia wymienionych w SWZ dokumentów może nastąpić dopiero w trakcie realizacji zamówienia. Z racji swej istoty, dokumenty te znajdują się w posiadaniu Wykonawcy lub są przez niego łatwo dostępne, a więc wymogi te nie wpływają w żaden sposób na ograniczenie konkurencji.

Komentarz do art. 438 Pzp ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 z późn. zm.) wydany przez Urząd Zamówień Publicznych wskazuje, że dokumenty których żąda Zamawiający w przedmiotowym postępowaniu są prawidłowe i kontrola zatrudnienia w zakresie stosunku pracy może być prowadzona w oparciu o te dokumenty.

„w konsekwencji na gruncie art. 438 ust. 2 Pzp możliwe będzie w szczególności żądanie przez zamawiającego oświadczenia zatrudnionego pracownika, oświadczenia wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę, kopii umowy o pracę zawierających imię i nazwisko osób, które świadczyć będą czynności na rzecz zamawiającego, datę zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę oraz zakres obowiązków pracownika. Do katalogu innych dokumentów zaliczyć można dokumenty potwierdzające opłacanie składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne z tytułu zatrudnienia na podstawie umów o pracę (wraz z informacją o liczbie odprowadzonych składek), które będzie mogło przyjąć postać zaświadczenia właściwego oddziału ZUS lub poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez wykonawcę lub podwykonawcę kopię dowodu potwierdzającego zgłoszenie pracownika przez pracodawcę do ubezpieczeń, zawierającą informacje, w tym dane osobowe, niezbędne do weryfikacji zatrudnienia na podstawie umowy o pracę”.

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych

7. Prosimy o:

- a. 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.

Odp.: Nie wystąpiły i nie są planowane przejęcia z mocy prawa przez Zamawiającego zadłużenia po podmiocie, dla którego Państwo są/byli podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia.

Dodatkowe dokumenty

8. Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów:

- 1) Sprawozdań Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S oraz Rb-N za czwarty kwartał 2022r. o ile zostały już opracowane.

Odp.: Termin sporządzenia powyższych sprawozdań upływa 20 lutego 2023 roku.

- 2) Opinii RIO ws możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.

Odp.: Zamawiający nie otrzymał jeszcze opinii o możliwości spłaty kredytu bankowego. Wniosek został wysłany do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w dniu 1 lutego 2023 roku.

Uprzejmie prosimy o wyjaśnienia do SWZ i odpowiedź na poniższe pytania:

9. Prosimy o uzupełnienie informacji dotyczącej całkowitego kapitału zakładowego poszczególnych spółek, w których Gmina Rawicz posiada akcje/udziały wg stanu na datę 31.12.2022 r. lub ostatnią dostępną.

Odp.: Zamawiający uzupełnia informację dotyczącą całkowitego kapitału zakładowego poszczególnych spółek, w których posiada akcje/udziały wg stanu na datę 31.12.2022 r.

Lp.	Nazwa instytucji, w której Gmina Rawicz posiada akcje/udziały	Liczba udziałów lub akcji Gminy Rawicz [szt.]	Wartość nominalna udziału lub akcji [zł]	Kapitał zakładowy spółki finansowany przez Gminę Rawicz [zł]	Całkowity kapitał zakładowy spółki [zł]
1.	Samorządowy Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Gostyniu	74	10 000,00 zł	740 000,00 zł	18 700 000,00 zł
2.	Towarzystwo Budownictwa Społecznego „Inwestor” S.A. w Górze	4 720	100,00 zł	472 000,00 zł	4 100 000,00 zł
3.	Miejski Zakład Oczyszczania Sp. z o.o. w Lesznie	6 555	825,00 zł	5 407 875,00 zł	50 952 000,00 zł
4.	RAWIBOX S.A. w Rawiczu	245	0,45 zł	110,25 zł	25 900 000,00 zł
5.	Społeczna Inicjatywa Mieszkaniowa „KZN - Wielkopolska” Sp. z o.o.	60 000	50 zł	3 000 000,00 zł	51 865 850,00 zł
Jednoosobowa spółka Gminy Rawicz					

6.	Zakład Wodociągów i Kanalizacji w Rawiczu Sp. z o.o. w Rawiczu	102 566	500,00 zł	51 283 000,00 zł	51 283 000,00 zł
7.	Zakład Energetyki Ciepłej w Rawiczu Sp. z o.o. w Rawiczu	6495	500,00 zł	3 247 500,00 zł	3 247 500,00 zł
Razem				64 150 485,25 zł	206 048 350,00 zł

10. Prosimy o korektę zapisów projektu umowy kredytu: w § 16 ust 4 pkt 1) jest odwołanie do nieistniejących postanowień umowy tj. § 2 ust. 1 pkt 1 -5 – są tylko pkt 1-2.

Odp.: Zamawiający dokonuje korekty zapisów w § 16 ust 4 pkt 1) projektu umowy, który otrzymuje następujące brzmienie:

„ 1) zmiany terminu uruchomienia transz/transzy kredytu, w przypadku, gdy zapotrzebowanie na środki z kredytu po stronie Kredytobiorcy powstanie w datach późniejszych, niż te przewidziane w § 2 ust. 1 pkt 1-2 umowy”.

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

Odp.: Wśród podmiotów powiązanych z gminą Rawicz nie znajduje się szpital.

12. 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 przejściem 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 przejście 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.

Odp.: Nie dotyczy.

Uprzejmie prosimy o wyjaśnienia do SWZ i odpowiedź na poniższe pytanie:

13. Czy wyrażacie Państwo zgodę na dodanie do umowy kredytu załącznika informacyjnego z klauzulą awaryjną na wypadek braku możliwości dalszego stosowania wskaźnika referencyjnego (WIBOR)? W klauzuli bank informuje o zbiorze zasad postępowania w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania stawki bazowej (WIBOR) lub zmiany metody jej obliczania.

Odp.: zamawiający nie wyraża zgody na dodanie do umowy kredytu załącznika informacyjnego z klauzulą awaryjną na wypadek braku możliwości dalszego stosowania wskaźnika referencyjnego (WIBOR).

..... (tutaj podano nazwę Banku) w związku z zamiarem przystąpienia do przetargu na udzielenie długoterminowego kredytu bankowego (znak sprawy: BZPiF.2710.5.2023.) zwraca się z prośbą o udzielenie następującej informacji:

14. Czy Zamawiający udostępni pozytywną opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu o możliwości spłaty przez Gminę Rawicz kredytu długoterminowego do kwoty 7.400.000,00 zł.

Odp.: Zgodnie z udzieloną odpowiedzią na pytanie nr 8.2).

15. Czy dopuszczalny jest zapis , że w przypadku zaprzestania notowań stawki WIBOR , będzie stosowana stawka przyjęta w miejsce WIBORu.

Odp.: Zamawiający nie wraża zgody na dodanie do umowy kredytu zapisu w przypadku zaprzestania notowań stawki WIBOR.

16. Zgodnie z zapisami SWZ w formie projektu umowy , odsetki od zadłużenia będą płatne miesięcznie do 20 dnia miesiąca następnego i równocześnie raty kredytowe będą płatne miesięcznie ostatniego dnia każdego kolejnego miesiąca . Zgodnie z projektowanym harmonogramem spłat , ostatnia rata kapitałowa zostanie zapłacona 30.11.2034r. – co oznacza , że odsetki za 11'2034 winny być zapłacone 20.12.2034r. – natomiast w par. 1 termin całkowitej spłaty kredytu ustalony został na 31.12.2034r.

Odp.: Zamawiający wyjaśnia, że zgodnie z projektowanym harmonogramem spłat, ostatnia rata kapitałowa zostanie zapłacona 31.12.2034 r., a nie 30.11.2034 r., natomiast odsetki winny być zapłacone do 20 dnia miesiąca następnego.

Zapis par. 1 odnoszący się do terminu 31.12.2034 r. wyznacza datę spłaty kapitału czyli kwotę 7.400.0000 zł.

Termin składnia ofert nie ulega zmianie.

Pozostałe zapisy SWZ oraz ogłoszenia o zamówieniu pozostają bez zmian.

Niniejsze wyjaśnienie wraz z załącznikiem stanowią integralną część Specyfikacji Warunków Zamówienia wraz z załącznikami Nr BZPF.2710.5.2023 i są dla stron wiążące.

Wyjaśnienie wraz z załącznikiem udostępnia się na stronie internetowej prowadzonego postępowania:

<https://platformazakupowa.pl/transakcja/719399>

Sporządziła
przy udziale komisji przetargowej
Magdalena Suwalska