

ZP.271.32.2021

Kartuzy, dnia 14.10.2021 r.

**Dotyczy:** postępowania prowadzonego w trybie podstawowym pn.: **Udzielenie kredytu w kwocie do 7.000.000,00 zł**

**WYJAŚNIENIA NR 1 Z DNIA 14.10.2021 r.**  
**MODYFIKACJA NR 1 Z DNIA 14.10.2021 r.**  
**DO TREŚCI SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

Działając w trybie art. 284 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych, w odpowiedzi na skierowane do Zamawiającego zapytanie dotyczące treści SWZ w przedmiotowego postępowania, wyjaśniam:

**Pytanie nr 1:**

Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w roku 2021.

**Odpowiedź:**

Deficyt wynika z niższych planowanych dochodów niż planowanych wydatków na realizację ustawowych zadań Gminy

**Pytanie nr 2:**

Prosimy o opis wpływu pandemii covid-19 na finanse Gminy Kartuzy.

**Odpowiedź:**

Pandemia nie wpłynęła w sposób znaczący na finanse Gminy Kartuzy.

**Pytanie nr 3:**

Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. W FORMIE NOTARIALNEJ, którego koszty ustanowienia poniesie JST?

**Odpowiedź:**

Informacje dot. formy zabezpieczenia kredytu określono w pkt 4 ppkt 9 Części II SWZ.

**Pytanie nr 4:**

Prośba o potwierdzenie, że uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia wierzytelności banku.

**Odpowiedź:**

Uruchomienie kredytu nastąpi po podpisaniu umowy i zachowaniu wszelkich formalności

**Pytanie nr 5:**

Uprzejmie prosimy o:

- 1) ostatnią uchwałę Rady Miejskiej w Kartuzach zmieniającą uchwałę RM w sprawie WPF na lata 2021-30, jeżeli była podjęta po dniu 29-09-2021 roku
- 2) ostatnią uchwałę Rady Miejskiej w Kartuzach zmieniającą uchwałę RM w sprawie budżetu na 2021 rok jeżeli była podjęta po dniu 25-08-2021 roku,

**Odpowiedź:**

Dokumenty są udostępnione pod następującymi linkami:

- [https://prawomiejskowe.pl/UrządMiejskiwKartuzach/document/767059/Uchwa%C5%82a-XLVIII\\_450\\_2021](https://prawomiejskowe.pl/UrządMiejskiwKartuzach/document/767059/Uchwa%C5%82a-XLVIII_450_2021)
- [https://prawomiejskowe.pl/UrządMiejskiwKartuzach/document/767056/Uchwa%C5%82a-XLVIII\\_449\\_2021](https://prawomiejskowe.pl/UrządMiejskiwKartuzach/document/767056/Uchwa%C5%82a-XLVIII_449_2021)

**Pytanie nr 6:**

Prosimy o wyjaśnienie aktualnej wartości należności wymagalnych oraz informację o przyczynach ich powstania, sposobach i działaniach Gminy dla ich redukcji

**Odpowiedź:**

Gmina Posiada wymagalne należności. Prawdopodobieństwo ściągłości kształtuje się różnie w zależności od rodzaju danej należności. Średnią ściągłość określić można na poziomie 80%.

Należności dot. m.in. czynszu najmu, podatków, opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi, opłaty za użytkowanie wieczyste, czynszu za lokale mieszkalne, funduszu alimentacyjnego (ściągłość znikoma), świadczeń rodzinnych i opiekuńczych usług opiekuńczych, świadczeń wychowawczych.

Podejmowane są działania windykacyjne wynikające ze stosownych przepisów.

**Pytanie nr 7:**

Zmiany do umowy kredytowej muszą zostać zaakceptowane przez Zamawiającego i Wykonawcę?

**Odpowiedź:**

Zamawiający potwierdza powyższe.

**Pytanie nr 8:**

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w przyszłej umowie kredytu dopuszczalne było zawarcie klauzuli mówiącej, 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.

Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę na proponowaną zmianę.

**Pytanie nr 9:**

W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: prosimy o akceptację zapisu dot. zmian:

- 1) 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, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”.

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę na proponowaną zmianę.

**Pytanie nr 10:**

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.

- 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;
- 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

**Odpowiedź:**

Wnioskowany kredyt dot. zrównoważenia budżetu.

**Pytanie nr 11:**

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:**

Na rachunkach nie ciążyą zajęcia egzekucyjne.

**Pytanie nr 12:**

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:**

Gmina nie posiada zaległych zobowiązań.

**Pytanie nr 13:**

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 był prowadzony program postępowania naprawczego.

**Pytanie nr 14:**

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 były prowadzone wobec Gminy za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

**Pytanie nr 15:**

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:**

Gmina nie posiada zaległości wobec ZUS lub Urzędu Skarbowego.

**Pytanie nr 16:**

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 została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium

**Pytanie nr 17:**

Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:

- 1) wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN)
- 2) wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN)
- 3) wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN)
- 4) wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN)
- 5) wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN)

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych wynosi:

- Kredyty - 25.894.831,00 zł
- Pożyczki – 6.169.163,33 zł
- Obligacje – 39.800.000,00 zł

Brak zobowiązań w zakresie pkt 2) – 4).

Kredyty zaciągnięte na potrzeby realizacji projektów dofinansowanych ze środków Unii Europejskiej wykazano w pozycjach 2, 7, 8 i 9 zestawienia kredytów.

**Pytanie nr 18:**

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). *Szczegółowe informacje zawarto w formularzu przesłanym przez Wykonawcę.*

**Odpowiedź:**

Brak w/w wyłączeń.

**Pytanie nr 19:**

Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji (*informacje zawarte w formularzu przesłanym przez Wykonawcę*)

**Odpowiedź:**

Gmina nie posiada szpitali ani SPZOZ.

**Pytanie nr 20:**

Prosimy o informację, 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 ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

**Odpowiedź:**

Aktualnie Gmina nie przewiduje w/w działań.

**Pytanie nr 21:**

Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

**Odpowiedź:**

Zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 19.

**Pytanie nr 22:**

Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia 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 wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

**Odpowiedź:**

W przeszłości nie wystąpiły, ani nie są planowane żadne w/w przejęcia.

**Pytanie nr 23:**

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:**

Ad 1) Nie dotyczy

Ad 2) Zwiększenie w 2021 roku udziału w spółce - Zakład Energetyki Ciepłej Spec-Pec spółka z o.o. (100% udział gminy) o kwotę 650.000 zł. Zaplanowane w budżecie i WPF.

Ad 3) Nie dotyczy

Ad 4) Nie dotyczy

**Pytanie nr 24:**

Prosimy o informację na temat umów zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2019 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

**Odpowiedź:**

Wnioskowane informacje zawarto w zestawieniu stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszych wyjaśnień (zestawienie kredytów).

**Pytanie nr 25:**

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:**

Gmina nie zalega wobec w/w instytucji.

**Pytanie nr 26:**

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

**Odpowiedź:**

Zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 5.

**Pytanie nr 27:**

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:**

Wobec zamawiającego nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne.

**Pytanie nr 28:**

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:**

Kredyty spłacane są terminowo.

**Pytanie nr 29:**

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 wystąpiły w/w okoliczności.

**Pytanie nr 29:**

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 powyższe.



**Pytanie nr 30:**

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 3M osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR 3M równa zero.

**Odpowiedź:**

Zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 8.

**Pytanie nr 31:**

Wykonawca zwraca się z prośbą o wydłużenie terminu składania ofert do 29-10-2021 r.

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie zgody na proponowaną zmianę. Nie mniej termin składania ofert zostanie wydłużony o co najmniej dwa dni. Modyfikacja treści SWZ w tym zakresie, z uwagi na trwające prace konserwacyjne na portalu Urzędu Zamówień Publicznych e-zamówienia, zostanie dokonana w poniedziałek dnia 18.10.2021 r.

**Pytanie nr 32:**

proszę o załączenie uchwały dotyczącej projektu budżetu na 2021rok oraz wykaz zadłużenia Gminy Kartuzy.

**Odpowiedź:**

Zamawiający załącza do niniejszych wyjaśnień przedmiotowe dokumenty.

**Pytanie nr 33:**

Proszę o wykaz zaangażowani wg stanu na ostatni zakończony i rozliczony miesiąc.

**Odpowiedź:**

Wnioskowane informacje zawarto w zestawieniu stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszych wyjaśnień (zestawienie kredytów).

W konsekwencji udzielonych odpowiedzi, Zamawiający działając zgodnie z art. 286 dokonuje następujących modyfikacji :

- 1) pkt 4 ppkt 11) Części II SWZ, który otrzymuje następujące brzmienie:

„11) Inne istotne postanowienia:

- a) *Gmina Kartuzy zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu, po zawiadomieniu Banku o planowanej przedterminowej spłacie. W przypadku dokonania przez Gminę przedterminowej spłaty kredytu, strony ustalają nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy. Wcześniejsza spłata całości lub części kredytu nie oznacza jego wypowiedzenia. W przypadku wcześniejszej spłaty części lub całości kapitału - odsetki płatne będą od faktycznego zadłużenia. W przypadku wcześniejszej częściowej spłaty kredytu zmianie ulegnie wysokość rat kapitałowych z lat 2029 – 2030. Wysokość rat kapitałowych przypadających na rok 2028 pozostanie bez zmian;*
- b) *Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.” **Postanowienia tego punktu nie dotyczą wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu;***

- c) *dopuszczalne jest zawarcie w umowie klauzuli mówiącej, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku. Oznacza to, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero;*

2) pkt 1 Części III SWZ, który otrzymuje następujące brzmienie:

*„1. Kwota kredytu będzie oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa będzie wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku w wysokości ..... %. Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 3M. Dopuszczalne jest zawarcie w umowie klauzuli mówiącej, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku. Oznacza to, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.”*

3) Po pkt 16 Części III SWZ, dodaje się pkt 17, o następującym brzmieniu:

*„17. Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.” **Postanowienia tego punktu nie mogą dotyczyć wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu”***

Ponadto Zamawiający informuje, że powyższe modyfikacje nie powodują zmiany treści ogłoszenia o zamówieniu.

.....  
(Podpis kierownika zamawiającego  
lub osoby upoważnionej)

Załączniki:

- 1) Zestawienie kredytów
- 2) ZARZĄDZENIE NR 130/2020 BURMISTRZA KARTUZ z dnia 13 listopada 2020 r. w sprawie: przyjęcia projektu uchwały budżetowej na 2021 rok.

Sporządził:

Zatwierdziła: