



GMINA WISKITKI

Wiskitki, dnia 2 listopada 2020 r.

IZRG.271.19.2020

**Informacja
o wyjaśnieniu treści SIWZ**

Zamawiający – **Gmina Wiskitki** – informuje, że w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego pod nazwą „Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w roku 2020” wpłynęły kolejne pytania, na które udziela odpowiedzi/wyjaśnień:

59. *Czy Zamawiający w zał. 7 do SIWZ § 4 miał na myśli (stawkę bazową, która zostanie wprowadzona do umowy z wybranym Oferentem):*

a. stawkę ustalaną na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań ostatniego miesiąca kwartału kalendarzowego i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału?

czy

b. stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca?

Odp.

Zamawiający informuje, że zgodnie z zapisami SIWZ stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M oznaczająca stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, wyliczonej jako średnia z ostatniego miesiąca poprzedzającego miesiąc za który naliczane jest oprocentowanie.

Wg. zapisu w zał. 7 do SIWZ oraz Państwa odpowiedzi, obydwie stawki pasują, więc którą należy zastosować

Zamawiający informuje, że podtrzymuje swoją odpowiedź i zgodzi się na takie rozwiązanie, które będzie najbardziej dla niego korzystne.

60. *Zwracamy się prośbą o wyrażenie zgody na zastosowanie w umowie klauzuli, że stopa procentowa (rozumiana jako suma stawki WIBOR 1M oraz marży Banku) nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero.*

Zamawiający informuje, że podtrzymuje swoją odpowiedź w tym zakresie w odniesieniu do wcześniejszych pytań i nie wyraża zgody na zastosowanie takiej klauzuli.

61. *Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):*

Odp.

Zamawiający potwierdza, że musiał zwrócić kwotę 306 000,00 zł.

Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie zwrotu środków, m.in. czy było to z winy Gminy i dlaczego musiały być zwrócone środki?

Zamawiający informuje, że zapłata korekty finansowej od środków unijnych otrzymanych na zadanie „Budowa kanalizacji sanitarnej w Gminie Wiskitki” nastąpiła w związku z tym, iż środki zostały wykorzystane z naruszeniem procedur.

62. *Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie planowanego deficytu bieżącego w wysokości - 1.736.096,19 zł na koniec 2020 roku.*

Odp.

Zamawiający informuje, że deficyt we wskazanej kwocie nie występuje.

Występował wg. ostatniej zmiany WPF z dnia 13.08.2020 r. dostępnej na BIP na dzień zadawania pytań 27.10.2020, wg. ostatniej udostępnionej przez Zamawiającego w dniu 30.10.2020, uległ zwiększeniu, więc nie zrozumiałem jest uchylanie się od odpowiedzi.

Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie planowanego deficytu bieżącego w wysokości - 1.950.693,19 zł na koniec 2020 roku. (Jeśli deficyt bieżący nie jest związany z COVID 19 to jest to naruszenie art. 242 ustawy o finansach publicznych, a z Państwa odpowiedzi wynika, że takowych wyłączeń Państwo nie zastosowali)

Zamawiający informuje, że odpowiedź na powyższe pytanie dotyczyła kwoty planowanego deficytu określonego w treści uchwały budżetowej, który stanowi inną kwotę od wskazanej. Natomiast wskutek doprecyzowania pytania (wskazanie powyższych kwot w WPF) wyjaśniamy, iż kwoty wskazane w pytaniu (1.736.096,19 zł oraz 1.950.693,19 zł) stanowią nadwyżkę wydatków bieżących nad dochodami bieżącymi, która to nadwyżka może zostać pokryta przychodami z wolnych środków pozostającymi na rachunku budżetu, które pochodzą z rozliczenia kredytów z lat ubiegłych i w ten sposób została pokryta.

63. *Prosimy o potwierdzenie/doprecyzowanie parametrów jakie mają zostać przyjęte do wycienienia ceny (tylko i wyłącznie do celów porównywalności ofert):*

a. *uruchomienie kredytu: w dniu 30.11.2020 w wysokości 3.300.000,00 zł*

Zamawiający informuje, że w dniu 02 listopada 2020 r. opublikował informację o sugerowanych danych, które mogą posłużyć do prawidłowego sporządzenia oferty przez Wykonawców.

b. *data płatności pierwszej raty odsetkowej 31.12.2020 r., kolejne raty płatne do ostatniego dnia miesiąca kwartału, natomiast ostatnia rata płatna do dnia 31.12.2030?*

Zamawiający potwierdza.

- c. *splata rat kapitału: 37 równych rat w wysokości 86.842,00 zł (każda), oraz ostatnia rata wyrównująca w wysokości 86.846,00 zł, płatne do ostatniego dnia danego kwartału, poczynwszy od dnia 30.09.2021.*

Zamawiający informuje, że przystanie na taki harmonogram spłat – we wskazanych terminach i wysokościach, ponieważ terminy oraz ilość rat jest zgodna z SIWZ i odpowiedziami Zamawiającego, a kwoty rat są równe i kwartalne.

odpowiedzi te muszą zostać podane dokładnie; data, kwota, gdyż w przeciwnym przypadku może dojść do błędnych wyliczeń ceny przez potencjalnych Oferentów.

64. *Jednocześnie zwracamy się z ponowną prośbą o zmianę terminu składania ofert na dzień 10.11.2020 r..*

Zamawiający informuje, że nie zmieni terminu składania ofert.

65. *Prosimy o wyjaśnienie lub korektę następujących zapisów w treści wzoru umowy kredytowej:*

- a) *w § 2 ust. 1 prosimy o akceptację dla uzupełnienia na końcu pierwszego zdania poprzez dodanie „po skutecznym ustanowieniu zabezpieczenia „.*

Zamawiający wyrazi zgodę na uzupełnienie w powyższym zakresie.

- b) *w § 2 ust. 1 prosimy o wyjaśnienie jak należy rozumieć określenie „osoba zastępująca Wójta”*

Zamawiający informuje, że przez takie określenie rozumie osobę, która w chwili dokonania czynności dysponuje pisemnym upoważnieniem podpisanym przez Wójta Gminy Wiskitki.

- c) *w § 3 prosimy o akceptację dla uzupełnienia na końcu zdania poprzez dodanie „poprzez potrącenie z kwoty kredytu”*

Zamawiający nie wyrazi zgody na uzupełnienie w powyższym zakresie i wyjaśnia jednocześnie, iż preferuje, aby zapłata prowizji następowała przelewem w dniu zawarcia umowy.

- d) *czy zamawiający wyraża zgodę, aby w ostatnim zdaniu § 7 ust. 5 zamiast słowa „strony” wprowadzić „Bank ustali nowy harmonogram spłaty”*

Zamawiający informuje, że zależy mu, aby Kredytobiorca był czynną stroną w takim przypadku, w związku z czym wyrazi zgodę na taki zapis z zastrzeżeniem, że zmiana następować będzie na wniosek Kredytobiorcy lub po że zmiana nastąpi po zasięgnięciu opinii/akceptacji Kredytobiorcy.

- e) *w związku z treścią zapisów pkt. III ust. 8 SIWZ prosimy o wykreślenie ich z treści Umowy kredytowej w § 10 ,*

Zamawiający informuje, że SIWZ jest załącznikiem do umowy, w związku z czym nie widzi przeszkód, aby nie powielać zapisów z SIWZ.

- f) *prosimy o skorygowanie zapisów umowy § 11 ust. 2 tak, aby odsetki za okres zadłużenia przeterminowanego, były naliczane zgodnie ze stopą odsetek za zwłokę obowiązującą w Polsce lub obowiązującą w Banku Wykonawcy,*

Zamawiający nie widzi potrzeby wprowadzenia przedmiotowej korekty zapisu.

- g) *prosimy o uzupełnieni § 13 ust. 5 dodając na końcu „najpóźniej następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia”.*

Zamawiający wyrazi zgodę na dodanie tego fragmentu w ostatecznym brzmieniu zapisu umownego.

- h) *Prosimy o uzupełnienie treści umowy o zapis dotyczące prawnego zabezpieczenia kredytu w formie weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową.*

Zamawiający informuje, że traktuje przedmiotowe zabezpieczenie opcjonalnie, co oznacza, że zapis zostanie wprowadzony do umowy, jeśli Wykonawca przed podpisaniem umowy wyrazi chęć wprowadzenia takiego zabezpieczenia.

66. *Prosimy o potwierdzenie, że do obliczenia ceny oferty, za dzień uruchomienia kredytu należy przyjąć 01.12.2020r. oraz pełną kwotę kredytu.*

Zamawiający informuje, zgodnie z odpowiedzią na pytanie 63 a, że w dniu 02 listopada 2020 r. opublikował informację o sugerowanych danych, które mogą posłużyć do prawidłowego sporządzenia oferty przez Wykonawców.

67. *Czy Zamawiający wyraża zgodę na modyfikację ust. 8 w rozdz. III.2 SIWZ, w następujący sposób:*

a) *„8. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero.”*

b) *Poprawienie analogicznie zapisu w par. 4 ust. 3 wzoru/projektu umowy: „3. Stopa procentowa kredytu, o której mowa w ust. 2, będzie równa sumie stawki odniesienia obliczonej na podstawie średniej arytmetycznej WIBOR-u dla depozytów 1-miesięcznych z ostatniego miesiąca poprzedzającego miesiąc za który naliczane jest oprocentowanie, zaokrąglonej do dwóch miejsc po przecinku oraz marży Banku w wysokości; z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero”?*

Zamawiający informuje, że podtrzymuje swoje odpowiedzi w zakresie zastosowania takiej klauzuli i nie wyrazi na nią zgody.

68. *Zgodnie z rozdz. III.2 ust. 9 SIWZ oraz par. 4 ust. 5 projektu/wzoru umowy: „Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M oznaczająca stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, wyliczonej jako średnia z ostatniego miesiąca poprzedzającego miesiąc za który naliczane jest oprocentowanie.”*

Prosimy o wyjaśnienie, z którego dnia należy przyjąć stawkę WIBOR 1M dla dni, w których nie ma notowania stawki.

Zamawiający informuje, że nie przewidział takiej sytuacji, w związku z czym każdą taką sytuację będzie próbował uzgodnić z Bankiem/Kredytodawcą.

69. *Prosimy o wyjaśnienie o jaką proporcję chodzi w zapisie par. 4 ust. 5 projektu/wzoru umowy: „Stopa procentowa kredytu będzie zmieniała się każdorazowo z pierwszym dniem miesiąca proporcjonalnie do zmiany stawki odniesienia obliczanej (...)”.*

Zamawiający prosi o ewentualne doprecyzowanie pytania.

70. *Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie w Umowie zapisów:*

1) *Do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy, Kredytobiorca zobowiązuje się do:*

a) *wykorzystania Kredytu zgodnie z przeznaczeniem określonym w Umowie,*

b) zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez Bank w związku z niedotrzymaniem przez Kredytobiorcę warunków Umowy lub umów dotyczących zabezpieczenia,

c) zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Kredytobiorcy wynikające z Umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.

2) Jeżeli jakakolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy:

a) wobec Banku, lub

b) wobec innych podmiotów/instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych,

stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata Kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć Umowę.

Zamawiający informuje, że wyrazi zgodę na zapisy w zakresie wskazanym w tym pytaniu.

71. Z uwagi na fakt, że SIWZ liczy sobie, aż 24 strony, prosimy o informację, czy Zamawiający wyrazi zgodę na to, aby SIWZ nie stanowił załącznika do dokumentu umowy kredytowej (oszczędność 72 stron papieru, brak konieczności parafowania dodatkowych 72 stron przez Zamawiającego i bank).

Zamawiający informuje, że nie wyrazi zgody, aby SIWZ nie był załącznikiem do umowy kredytu, jednakże przychylił się do braku konieczności parafowania tego załącznika.

72. Prosimy o udostępnienie zestawienia kwot transakcji kredytowych zawartych przez Zamawiającego z bankami po dniu 2019.12.31, na następujące cele:

a) nowe finansowanie, tzn. powodujące wzrost zadłużenia, które co do zasady nie stanowi spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań

b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

c) pokrycie przejściowego deficytu w formie kredytu w rachunku bieżącym

Zamawiający informuje, że Gmina Wiskitki nie zawierała żadnej transakcji kredytowej po dniu 31 grudnia 2019 r.

73. Prosimy o informację czy zobowiązania wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są przez Zamawiającego terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji.

Zamawiający informuje, że zobowiązania wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są przez Zamawiającego terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji

74. Prosimy o informację czy aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów Zamawiającego za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy), ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł

Zamawiający informuje, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu żadne postępowanie egzekucyjne.

75. *Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku spłaty występujących zobowiązań z tytułu kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych Zamawiającego zaciągniętych poza Bankiem – spłacana transakcja nie jest objęta restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych 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)*

Zamawiający informuje, że Gmina Wiskitki nie posiada zobowiązań z tytułu kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych Zamawiającego zaciągniętych poza Bankiem i nie spłaca z tego tytułu zobowiązań.

76. *Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające ze:*
- a) *sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,*
 - b) *leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,*
 - c) *płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz Zamawiającego,*
 - d) *kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela Zamawiającego dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia, za wyjątkiem przypadku kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych przewidzianych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,*
 - e) *umów wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych Zamawiającego w kwocie wyższej niż 1 % dochodów Zamawiającego za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego za przedostatni rok budżetowy) lub w kwocie wyższej niż 500 000 zł*

Zamawiający informuje, że aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające z w/w tytułów.

77. *Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego ani nie ustanowiono zarządu komisarycznego wskutek nierokującego nadziei na szybką poprawę i przedłużającego się braku skuteczności w wykonywaniu zadań publicznych przez organy Zamawiającego*

Zamawiający potwierdza.

78. *Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający jako Jednostka Samorządu Terytorialnego :*
- a) *nie jest podmiotem tworzącym samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej, prowadzący szpital (zakład opieki zdrowotnej świadczący opiekę zdrowotną w formie stacjonarnej), ani nie posiada większość udziałów w spółce kapitałowej prowadzącej szpital, ani*

b) *nie jest podmiotem tworzącym innego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, który nie wykonuje działalności jako szpital (np. przychodni), ani nie posiada większości udziałów albo akcji w spółce kapitałowej:*

które posiadają zobowiązania finansowe po podmiocie, który wykonywał działalność leczniczą jako szpital (np. w wyniku restrukturyzacji działalności, wykupu wierzytelności, oddania w dzierżawę składników aktywów trwałych)

Zamawiający potwierdza.

79. *Prosimy o informację czy Zamawiający w roku bieżącym zaciągnął w banku innym niż PKO BP SA zobowiązania kredytowe (w tym kredyt na pokrycie przejściowego deficytu)?*

Zamawiający informuje, że nie zaciągnął w bieżącym roku budżetowym żadnych zobowiązań kredytowych (w tym również na pokrycie przejściowego deficytu).

80. *Jeżeli tak, prosimy o wskazanie banku, kwoty i przeznaczenia poszczególnych transakcji.*

W związku z odpowiedzią na pytanie 80. Zamawiający uznaje to pytanie za bezprzedmiotowe.

81. *Czy Zamawiający wyraża zgodę na to, iż Kredyt zostanie postawiony/transze Kredytu zostaną postawione do dyspozycji Kredytobiorcy po ustanowieniu zabezpieczenia wszelkich zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z umowy kredytu („Umowa”)?;*

Zamawiający potwierdza.

82. *Prosimy o udostępnienie Uchwały Budżetowej Rady Gminy Wiskitki na rok 2020 wraz z ostatnią zmianą.*

Zamawiający informuje, że udostępnił wnioskowaną dokumentację w dniu 30 października 2020 r. na stronie internetowej prowadzonego postępowania w pliku – archiwum .zip – pod nazwą uchwały Rady Gminy Wiskitki - budżet i WPF.

83. *Prosimy o udostępnienie ostatniej Uchwały WPF wraz z ostatnią zmianą.*

Zamawiający informuje, że udostępnił wnioskowaną dokumentację w dniu 30 października 2020 r. na stronie internetowej prowadzonego postępowania w pliku – archiwum .zip – pod nazwą uchwały Rady Gminy Wiskitki - budżet i WPF.

84. *Prosimy o udostępnienie sprawozdania o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i z gwarancji (Rb-Z) za III kwartał 2020r.*

Zamawiający informuje, że udostępnił wnioskowaną dokumentację w dniu 30 października 2020 r. na stronie internetowej prowadzonego postępowania w pliku – archiwum .zip – pod nazwą sprawozdania.

85. *W związku z pracochłonnością przygotowywanej analizy kredytowej oraz przygotowywanej oferty, a także pracą hybrydową w okresie pandemii i krótkim terminem składania ofert, zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert na dzień 09 listopada 2020r.*

Zamawiający informuje, zgodnie z odpowiedzią na pytanie 64., że nie zmieni terminu składania ofert.

Wójt Gminy Wiskitki

/-/ mgr Rafał Mitura