

Znak GKO.271.10.2022

WSZYSCY WYKONAWCY

DOTYCZY : zamówienia publicznego w trybie podstawowym w przedmiocie p.n. „ UDZIELENIE I OBSŁUGA KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO.”

Na podstawie art.284 ust.2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz.U. z 2022 r. poz.1710 z późn. zm .) Zamawiający udziela wyjaśnień treści Specyfikacji Warunków Zamówienia.

1. Czy raty kredytu (kapitałowe i odsetkowe) będą płatne w ostatnim roboczym dniu miesiąca?

Odpowiedź :

Raty kapitałowe i odsetkowe płatne w ostatnim dniu miesiąca. W przypadku, gdy dzień spłaty raty kapitałowej i odsetek będzie dniem nieroboczym uważa się, że termin został zachowany jeżeli płatność nastąpi w pierwszym dniu roboczym po tym dniu.

2. Czy zmiana harmonogramu może spowodować powstanie raty balonowej (jednorazową spłatę na koniec okresu kredytowania)?

Odpowiedź : NIE

3. Prosimy o informację czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie w umowie kredytowej zapisu: „W przypadku, gdy stopa referencyjna WIBOR przyjmie wartość 0,00% lub ujemną, Bank do wyliczenia oprocentowania kredytu zastosuje stopę referencyjną w wysokości 0,00%. Wówczas łączne oprocentowanie kredytu równe będzie marży Banku.”?

Odpowiedź :

Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie powyższego zapisu do umowy.

4. Czy, w przypadku zaprzestania publikacji wskaźnika WIBOR, za porozumieniem stron, Gmina wyraża zgodę na zastosowanie alternatywnego wskaźnika oprocentowania ? A w przypadku gdyby wskaźnik ten przyjął wartość ujemną Bank do wyliczenia oprocentowania kredytu zastosuje stopę referencyjną w wysokości 0 wówczas łączne oprocentowanie kredytu równe będzie marży Banku?

Odpowiedź :

TAK, Zamawiający wyraża zgodę na powyższe.

5. Czy kontrasygnata Skarbnika zostanie również umieszczona na wekslu

Odpowiedź :

Tak, Kontrasygnata Skarbnika Gminy zostanie umieszczona na wekslu

6. Czy Zamawiający przewiduje wydłużenie okresu kredytowania poza okres określony w SWZ (tj.31.12.2033)? oraz czy wyraża zgodę aby wydłużenie okresu kredytowania nastąpiło po: - dokonaniu przez Bank pozytywnej oceny zdolności kredytowej, - przedłożeniu pozytywnej opinii RIO dotyczącej: możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w Uchwale Budżetowej na dany rok (jeżeli wystąpienie deficytu jest planowane w danym okresie sprawozdawczym) oraz prawidłowości planowanej kwoty długu, jak również aktualnej wieloletniej prognozy finansowej

spełniającej wskaźniki wymagane ustawą o finansach publicznych. Czy Zamawiający wyraża zgodę na uwzględnienia powyższego zapisu w projektowanych postanowieniach umowy?

Odpowiedź :

Zamawiający zakłada ewentualność wydłużenia okresu kredytowania poza okres określony w SWZ ale nie wyraża zgody na uwzględnienie pozostałego zapisu (w pytaniu wyżej) w umowie.

7. Prosimy o podanie wartości procentowej stawki WIBOR 1M do oferty, celem prawidłowej jej kalkulacji

Odpowiedź :

Zamawiający przyjmuje WIBOR 1 M w wysokości 7,11%.

8. Zgodnie z zapisami SWZ Zamawiający zastrzega sobie prawo do wykorzystania mniejszej kwoty kredytu. Zgodnie z art. 433 p. 4) pzp prosimy o wskazanie minimalnej kwoty kredytu .

Odpowiedź :

Zamawiający nie jest w stanie przewidzieć na dzień dzisiejszy minimalnej kwoty kredytu , co jest uwarunkowane m.in. wydatkami , nie mniej jednak określa kwotę minimalną w wysokości 200 000,00 zł .

9. Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach Gminy dot. kredytów, pożyczek oraz emisji papierów wartościowych, zawierającej dane: nazwa podmiotu, data zawarcia, data całkowitej spłaty, typ długu, kwota i waluta pierwotnego zobowiązania oraz podanie zadłużenia na koniec III kw. 2022,

Odpowiedź w nowym załączniku

10. Czy Zamawiający posiada zaległości wobec ZUS, US; czy na rachunkach zamawiającego ciąży zajęcia egzekucyjne, oraz czy zobowiązania Zamawiającego podlegają restrukturyzacji w in. bankach ?

Odpowiedź : Zamawiający nie posiada zaległości wobec ZUS, US ani nie ciąży na nim zajęcia egzekucyjne

11. Prosimy o wyjaśnienie należności wymagalnych (RB-N na III kw-)- tytuły należności, jakie Gmina podejmuje kroki celem odzyskania środków, jakie widzi szanse na ich odzyskanie,

Odpowiedź :

Należności wymagalne na 30.09.2022 r wynosiły 1.154.148,30 zł z tego:

- 1) - należności z tytułu opłat za pobór wody i odsetki – 39.361,70 zł od osób fizycznych oraz przedsiębiorstw niefinansowych,
- 2) - należności z tytułu opłat za najem i dzierżawę nieruchomości stanowiących mienie komunalne – 98.127,16 zł od osób fizycznych oraz przedsiębiorstw niefinansowych,
- 3) - należności z tytułu podatków od osób fizycznych – 346.560,48 zł,
- 4) - należności z tytułu podatków od osób prawnych – 27.207,50,- zł,
- 5) - należności od dłużników alimentacyjnych – 519.385,70 zł osoby fizyczne,
- 6) - należności z tytułu opłat za odprowadzanie ścieków – 10.381,96 zł, osoby fizyczne oraz przedsiębiorstwa niefinansowe,
- 7) - należności za gospodarowanie odpadami komunalnymi – 113.123,80 zł, osoby fizyczne.

Gmina cały czas prowadzi działania egzekucyjne wobec osób posiadających zaległości w podatkach i opłatach. Należności te są systematycznie odzyskiwane w toku prowadzonych postępowań egzekucyjnych. Znaczną kwotę należności stanowią należności od dłużników

alimentacyjnych, które nie są planowane po stronie dochodów budżetowych a zatem nie wpływają na sytuację finansową gminy.

Istniejące należności nie wpłyną na pogorszenie płynności finansowej gminy ponieważ dochody budżetowe planowane są z zachowaniem dużej realności i ostrożności finansowej. Gmina nie ma możliwości zaciągnięcia dodatkowego kredytu, ponieważ można zaciągnąć kredyt na pokrycie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek a nie planujemy zwiększenia deficytu budżetu.

12. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w 2022 roku.

Odpowiedź :

Z uwagi na realizowane inwestycje znaczące dla rozwoju gminy a zarazem dofinansowane z różnych źródeł (np. z Rządowego Funduszu Polski Ład) wystąpił deficyt w roku 2022 r.

13. Prosimy o informacje, które kredyty mają być spłacane wnioskowanym kredytem.

Odpowiedź : Zgodnie z podjętą Uchwałą Rady Gminy w sprawie zmian w budżecie gminy na rok 2022.

14. Czy Gmina posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

a) 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);

b) 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 prognozą);

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

d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

- czy Zamawiający potwierdza, że pełna kwota kredytu zostanie uruchomiona w terminie do 30.12.2022 r.?

Odpowiedź :

Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań innych niż wykazywane w kwocie długu. Zamawiający potwierdza że pełna kwota kredytu zostanie uruchomiona w terminie do 30.12.2022 r.

15. Czy Zamawiający dopuszcza wydłużenie okresu spłaty na podstawie porozumienia stron w formie aneksu oraz podwyższony koszt odsetkowy za wydłużony okres?

Odpowiedź :

Zamawiający nie wyraża zgody na podwyższony koszt odsetkowy za wydłużony okres spłaty.

16. Jaki należy przyjąć sposób wyliczenia stawki WIBOR 1M, czy ma to być średnia arytmetyczna (SWZ IV.3.) czy wysokość stawki ustalana na ostatni dzień roboczy (SWZ XXI.12)?

Odpowiedź :

Do sporządzenia oferty należy przyjąć WIBOR 1 M wynoszący 7,11 % na dzień 30 września 2022 r.

17. Czy WIBOR 1M ma się zmieniać od pierwszego dnia każdego miesiąca?

Odpowiedź :

Wykonawca zdecyduje , by przygotować najkorzystniejszą ofertę.

18. Do obliczania odsetek należy przyjąć 365 dni w roku i rzeczywistą ilość dni w miesiącu?

Odpowiedź :

Do obliczania odsetek należy przyjąć 365 dni w roku i rzeczywistą ilość dni w miesiącu.

19. Bank będzie informował Zamawiającego pisemnie o wysokości odsetek przypadających do spłaty w danym miesiącu. Proszę o wskazanie w jakim terminie informację tą należy przekazywać. Proszę o wskazanie kanału komunikacji.

Odpowiedź :

Informację, o której mowa w pytaniu należy przesłać w terminie do dnia 20 każdego miesiąca na e-mail : skarbnik@konopnica.pl

20. Czy odsetki mają być naliczane od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca, a płatne w ostatnim dniu miesiąca? W przypadku, gdy dzień spłaty odsetek będzie dniem nieroboczym uważa się, że termin został zachowany jeżeli płatność nastąpi w pierwszym dniu roboczym po tym dniu?

Odpowiedź :

Odsetki mają być naliczane od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca, a płatne w ostatnim dniu miesiąca. W przypadku, gdy dzień spłaty odsetek będzie dniem nieroboczym uważa się, że termin został zachowany, jeżeli płatność nastąpi w pierwszym dniu roboczym po tym dniu.

21. SWZ XXI. 2. Kwota kredytu w wysokości 1 570 000,00 zł zostanie postawiona do dyspozycji Zamawiającego w terminie podpisania umowy.

SWZ XVI. Termin związania ofertą:

1. Wykonawca będzie związany ofertą przez okres 90 dni, tj. do dnia 1 marca 2023 r. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

Ogłoszenie IV.2.6) Minimalny okres, w którym oferent będzie związany ofertą Oferta musi zachować ważność do: 01/03/2023

Czy Zamawiający może określić ostateczny termin wypłaty kredytu? Czy należy przyjąć za tą datę 30.12.2022 r.? Wówczas po tym dniu oferta stanie się bezprzedmiotowa więc warunek dotrzymania ważności oferty nie może zostać dochowany. Zgodnie z Art. 220. 1. Ustawy Prawo Zamówień Publicznych Wykonawca jest związany ofertą **nie dłużej niż: 1) 90 dni**,

Odpowiedź : Należy przyjąć datę 30.12.2022 r.