

WYJAŚNIENIA TREŚCI SWZ

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie podstawowym bez negocjacji na zadanie p.n.: „Usługa bankowa dotycząca udzielenia kredytu długoterminowego w wysokości 1 500 000,00zł (słownie: jeden milion pięćset tysięcy złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów”, znak: UE. 271.1.2021.

W odpowiedzi na pytania do SWZ, Zamawiający:

Gmina Zbójna reprezentowana przez Wójta Gminy Zbójna, 18-416 Zbójna, ul. Łomżyńska 64, na podstawie art. 284 ustawy z dnia 11 września 2019r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 2019, z późn. zm.), udziela wyjaśnienia na następujące pytania i wątpliwości Wykonawców:

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

1. Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. , a jego koszty poniesie Zamawiający?

Nie, nie zostanie złożone w.w. oświadczenie.

2. Czy Zamawiający potwierdza, iż okres kredytowania trwa od dnia podpisania umowy kredytu do dnia 31 grudnia 2032r.?

Tak, Zamawiający potwierdza w.w. okres kredytowania.

3. Czy Zamawiający potwierdza iż spłata kredytu nastąpi w 72 ratach, płatnych na ostatni dzień każdego miesiąca, począwszy od dnia 31 marca 2022 roku?

Spłata kredytu nastąpi w 72 nierównych ratach, zgodnie z harmonogramem j.n.:

Lp.	Data	Saldo zadłużenia	Spłata raty		Lp.	Data	Saldo zadłużenia	Spłata raty
1	2022.03.31	1 500 000,00	10 000,00		37	2030.01.31	788 000,00	25 000,00
2	2023.03.31	1 490 000,00	10 000,00		38	2030.02.29	763 000,00	25 000,00
3	2024.03.31	1 480 000,00	10 000,00		39	2030.03.31	738 000,00	25 000,00
4	2025.03.31	1 470 000,00	10 000,00		40	2030.04.30	713 000,00	25 000,00
5	2026.03.31	1 460 000,00	9 000,00		41	2030.05.31	688 000,00	25 000,00
6	2026.06.30	1 451 000,00	9 000,00		42	2030.06.30	663 000,00	25 000,00
7	2026.09.30	1 442 000,00	9 000,00		43	2030.07.31	638 000,00	25 000,00
8	2026.12.31	1 433 000,00	9 000,00		44	2030.08.31	613 000,00	25 000,00
9	2027.03.31	1 424 000,00	9 000,00		45	2030.09.30	588 000,00	25 000,00

10	2027.06.30	1 415 000,00	9 000,00		46	2030.10.31	563 000,00	25 000,00
11	2027.09.30	1 406 000,00	9 000,00		47	2030.11.30	538 000,00	25 000,00
12	2027.12.31	1 397 000,00	9 000,00		48	2030.12.31	513 000,00	25 000,00
13	2028.01.31	1 388 000,00	25 000,00		49	2031.01.31	488 000,00	25 000,00
14	2028.02.29	1 363 000,00	25 000,00		50	2031.02.29	463 000,00	25 000,00
15	2028.03.31	1 338 000,00	25 000,00		51	2031.03.31	438 000,00	25 000,00
16	2028.04.30	1 313 000,00	25 000,00		52	2031.04.30	413 000,00	25 000,00
17	2028.05.31	1 288 000,00	25 000,00		53	2031.05.31	388 000,00	25 000,00
18	2028.06.30	1 263 000,00	25 000,00		54	2031.06.30	363 000,00	25 000,00
19	2028.07.31	1 238 000,00	25 000,00		55	2031.07.31	338 000,00	25 000,00
20	2028.08.31	1 213 000,00	25 000,00		56	2031.08.31	313 000,00	25 000,00
21	2028.09.30	1 188 000,00	25 000,00		57	2031.09.30	288 000,00	25 000,00
22	2028.10.31	1 163 000,00	25 000,00		58	2031.10.31	263 000,00	25 000,00
23	2028.11.30	1 138 000,00	25 000,00		59	2031.11.30	238 000,00	25 000,00
24	2028.12.31	1 113 000,00	25 000,00		60	2031.12.31	213 000,00	25 000,00
25	2029.01.31	1 088 000,00	25 000,00		61	2032.01.31	188 000,00	15 667,00
26	2029.02.28	1 063 000,00	25 000,00		62	2032.02.29	172 333,00	15 667,00
27	2029.03.31	1 038 000,00	25 000,00		63	2032.03.31	156 666,00	15 667,00
28	2029.04.30	1 013 000,00	25 000,00		64	2032.04.30	140 999,00	15 667,00
29	2029.05.31	988 000,00	25 000,00		65	2032.05.31	125 332,00	15 667,00
30	2029.06.30	963 000,00	25 000,00		66	2032.06.30	109 665,00	15 667,00
31	2029.07.31	938 000,00	25 000,00		67	2032.07.31	93 998,00	15 667,00
32	2029.08.31	913 000,00	25 000,00		68	2032.08.31	78 331,00	15 667,00
33	2029.09.30	888 000,00	25 000,00		69	2032.09.30	62 664,00	15 667,00
34	2029.10.31	863 000,00	25 000,00		70	2032.10.31	46 997,00	15 667,00
35	2029.11.30	838 000,00	25 000,00		71	2032.11.30	31 330,00	15 667,00
36	2029.12.31	813 000,00	25 000,00		72	2032.12.31	15 663,00	15 663,00

4. Prosimy o wskazanie ostatecznego terminu wykorzystania kredytu?

Ostateczny termin wykorzystania kredytu to 31.12.2021r.

5. Czy Zamawiający potwierdza zastosowanie przy naliczaniu odsetek w okresie kredytowania stawki WIBOR 1M o treści: „Stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z 1-go dnia miesiąca (jeżeli w tym dniu nie ma notowań to z następnego dnia, w którym było notowanie) i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca”.

Tak, Zamawiający potwierdza.

6. Czy Zamawiający potwierdza, że odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego ich spłatę?

Tak, Zamawiający potwierdza.

„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 jak kapitał nieprzeterminowany na zasadach określonych w umowie kredytu.”.

13. 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.

Przytoczone sytuacje nie dotyczą w.w. zadania.

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta

(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

1. Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciąży zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):

Nie, nie ciąży zajęcia egzekucyjne.

2. 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):

Nie, Zamawiający nie posiada w.w. zobowiązań.

3. 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.

Nie, nie był prowadzony w.w. program.

4. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

Nie, nie były prowadzone w.w. postępowania.

5. 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):

7. Prosimy o potwierdzenie, że za dzień spłaty kredytu lub odsetek przyjmuje się dzień faktycznego wpływu środków na rachunek Banku oraz że w przypadku, gdy termin spłaty kredytu określony w umowie, upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo niebędącym dniem roboczym, tj. dniem przypadającym od poniedziałku do piątku, w którym Wykonawca prowadzi działalność, uważa się, że termin spłaty kredytu został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty kredytu.

Tak, Zamawiający potwierdza.

8. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny?

Tak, Zamawiający wyraża zgodę.

9. Czy Zamawiający potwierdza, iż przy naliczaniu odsetek w okresie kredytowania należy przyjąć kalendarz rzeczywisty ?

Tak, Zamawiający potwierdza.

10. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wniosek o wypłatę kredytu był złożony na wzorze obowiązującym u Wykonawcy?

Tak, Zamawiający wyraża zgodę na złożenie wniosku na wzorze obowiązującym u Wykonawcy.

11. Czy Zamawiający potwierdza, iż do kosztu przygotowanej oferty należy uwzględnić prowizję z tytułu uruchomienia kredytu?

TAK. Koszt oferty musi zawierać wszelkie prowizje, opłaty i inne koszty związane z uruchomieniem kredytu, należy jednak w łącznym koszcie wyodrębnić koszty inne niż marża.

12. 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.”.

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

Zamawiający dopuszcza następujące postanowienie w umowie kredytu:

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

Zamawiający informuje o braku zastosowania w.w. wyłączeń.

a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący

Zamawiający informuje o braku zastosowania w.w. wyłączeń.

b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1

Zamawiający informuje o braku zastosowania w.w. wyłączeń.

c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2

Zamawiający informuje o braku zastosowania w.w. wyłączeń.

d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3

Zamawiający informuje o braku zastosowania w.w. wyłączeń.

e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4

Zamawiający informuje o braku zastosowania w.w. wyłączeń.

f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5

Zamawiający informuje o braku zastosowania w.w. wyłączeń.

Pozostałe pytania:

1. 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.

Nie, nie wystąpiły i nie są planowane w.w. przejęcia zadłużenia.

2. Czy Zamawiający udzielał gwarancji, poręczeń, pożyczek lub wsparcia podmiotom powiązanym kapitałowo, jeśli tak, w jakiej wysokości i na jaki okres?

Nie, Zamawiający nie udzielał w.w. gwarancji, pożyczek, wsparcia.

3. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dostarczanie do Banku/udostępnianie na stronie BIP Gminy w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz opinii RIO dotyczących budżetu Gminy w całym okresie kredytowania?

Tak, Zamawiający wyraża zgodę na dostarczanie/udostępnianie w.w.dokumentów.

Nie, Zamawiający nie posiada w.w. zaległych zobowiązań.

6. 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).

Nie, nie została podjęta w.w. uchwała.

7. 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):

Zamawiający informuje, że jest to kwota: 4 873 571,50 PLN

-wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):

Zamawiający informuje, że jest to kwota: 0,00 PLN

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

Zamawiający informuje, że jest to kwota: 0,00 PLN

-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):

Zamawiający informuje, że jest to kwota: 0,00 PLN

-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):

Zamawiający informuje, że jest to kwota: 0,00 PLN

8. 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):

Zamawiający informuje o braku zastosowania w.w. wyłączeń.

1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia

Zamawiający informuje o braku zastosowania w.w. wyłączeń.

4. Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą należności wymagalne wykazane przez Gminę i jakie działania są podejmowane w celu ich odzyskania.

Zamawiający wyjaśnia, że należności wymagalne w kwocie ogółem 582 127,20 zł (według stanu na 31.03..2021 r.) to należności z tytułu funduszu alimentacyjnego (474 523,51 zł) z tytułu podatków (64 002,12 zł), z tytułu opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi (38 294,73 zł) ora za dostarczaną z sieci wodociągowej wodę (5 299,84 zł). W celu wyegzekwowania należności wystawiane są upomnienie, wezwania do zapłaty i tytuły wykonawcze.

5. Jaki wpływ na poziom dochodów bieżących Gminy miała pandemia COVID-19 w 2020r. i na budżet roku 2021?

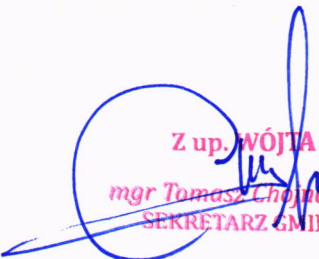
Zamawiający wyjaśnia, że Specyfika i struktura dochodów bieżących Gminy Zbójna tzn. m.in. znikome dochody z CIT, z czynszów za lokale wynajmowane pod działalność gospodarczą przełożyły się w 2020 r. na brak wpływu pandemii COVID-19 na ich wysokość. Rodzaje działalności gospodarczych prowadzonych na terenie Gminy Zbójna (m.in. sklepy spożywcze, przemysłowe, usługi budowlane) nie wymagały stosowania ulg i zwolnień ze względu na skutki pandemii, a co za tym idzie w 2020 r. nie wystąpiły ubytki w podatkach i opłatach lokalnych.. Negatywnego wpływu pandemii na poziom dochodów bieżących nie spodziewamy się także w 2021 r.

6. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących zaplanowanych na 2021r. w porównaniu do wykonania za rok 2020?

Zamawiający wyjaśnia, że wzrost wydatków bieżących planowanych na 2021 r. w porównaniu do wykonania 2020 r. wynika głównie z:

- znacznego obniżenia w 2020 r. kosztów działania jednostek oświatowych na skutek nauki zdalnej (obniżenie kosztów zużycia energii, kosztów dowożenia uczniów itp.) oraz kosztów działalności instytucji kultury (nie wszystkie planowane imprezy kulturalne zostały zorganizowane),*
- wzrostu w 2021 r. płacy minimalnej, oraz wprowadzenie składki do PPK od pracodawcy,*
- wzrostu cen usług i materiałów np. odbioru odpadów komunalnych (o ponad 50%), dostarczanie energii, koszt paliwa i oleju grzewczego,*
- wyższych planowanych dotacji, a co za tym idzie i wydatków, na wypłatę świadczeń socjalnych.*

Jednocześnie Zamawiający informuje, że zgodnie z art. 284 ust. 6 wyjaśnienia te umieszcza się na stronie internetowej prowadzonego postępowania <https://miniportal.uzp.gov.pl/> oraz stronie internetowej Zamawiającego <http://www.zbojna.powiatlomzynski.pl/bip> (menu tematyczne - Przetargi).


Z up. WÓJTA
mgr Tomasz Chojnowski
SEKRETARZ GMINY