



PFR.OK.271.1.1.2024

Gdańsk, dnia 13.05.2024 r.

WYJAŚNIENIA ORAZ ZMIANA TREŚCI SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Dotyczy: przetargu nieograniczonego prowadzonego na podstawie art. 132 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz.U. 2023 poz. 1605 ze zm.) – zwaną dalej ustawą Pzp, na: Wybór Pośrednika Finansowego w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym w ramach Pomorskiego Funduszu Antysmogowego na terenie Gminy Potęgowo.

- I. Zamawiający, działając zgodnie z art. 135 ustawy Pzp udziela odpowiedzi na pytania zadane przez Wykonawcę do treści Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ).

Pytanie 1

W Projektowanych Postanowieniach Umowy § 1 ust. 1 pkt) wskazana została definicja Odbiorcy Wsparcia. Prosimy o potwierdzenie, czy Odbiorcą Wsparcia jest także osoba fizyczna spełniająca warunki określone w Metryce ubiegająca się o uzyskanie Jednostkowej Pożyczki, nawet gdy z taką osobą nie zostanie zawarta Umowa Inwestycyjna? Obecna definicja wskazuje, że Odbiorcą Wsparcia jest zarówno pożyczkobiorca w ramach Umowy Inwestycyjnej, jak i osoba ubiegająca się o pożyczkę, niezależnie od tego, czy zostanie z nią zawarta Umowa Inwestycyjna. Wnosimy o wykreślenie z definicji Odbiorcy Wsparcia osoby fizycznej ubiegającej o uzyskanie Jednostkowej Pożyczki.

Odpowiedź na pytanie 1

W § 1 ust. 1 Projektowanych Postanowień Umowy, w punkcie 11 zdefiniowano pojęcie „Odbiorca Wsparcia” jako „osoba fizyczna spełniająca warunki określone Metryką, ubiegająca się o uzyskanie Jednostkowej Pożyczki lub będąca pożyczkobiorcą w ramach Umowy Inwestycyjnej”. Poprzez takie sformułowanie definicji, celem Zamawiającego było uniwersalne ujęcie w dokumentacji osób fizycznych, które: (i) zdecydowały się ubiegać o finansowanie w ramach Produktu Finansowego – Pożyczka Antysmogowa, tj. złożyły odpowiednie dokumenty aplikacyjne, (ii) uzyskały przedmiotowe finansowanie, tj. zawarły Umowę Inwestycyjną. Zamawiający zwraca uwagę, że poza ochroną danych osobowych tych Odbiorców Wsparcia, z którymi ostatecznie nie zostały zawarte Umowy Inwestycyjne, nie wskazuje dodatkowych obowiązków Wykonawców wobec tych Odbiorców Wsparcia. Zamawiający wskazuje jednocześnie, że prezentowane podejście bazuje na rozwiązaniu zastosowanym w ustawie Pzp przy definicji „wykonawcy”, którym jest zarówno



podmiot, który ubiega się o udzielenie zamówienia, złożył ofertę lub zawarł umowę w sprawie zamówienia publicznego.

Uwzględniając powyższe wyjaśnienie Zamawiający informuje, że nie dokonuje zmiany definicji Odbiorcy Wsparcia.

Pytanie 2

Zgodnie z § 3 ust. 3 Projektowanych Postanowień Umowy na potrzeby realizacji Zamówienia Pośrednik Finansowy otwiera i prowadzi dwa Rachunki Bankowe PF: Rachunek Bankowy z Wkładem PFR oraz Rachunek Bankowy Zasobów Zwróconych. Czy dopuszczalne jest otwarcie i prowadzenie przez Pośrednika Finansowego nie dwóch, a czterech rachunków, z czego dwa z tych rachunków będą rachunkami pomocniczymi, nieoprocentowanymi?

Odpowiedź na pytanie 2

Zgodnie z zapisami § 3 ust. 3 Projektowanych Postanowień Umowy, na potrzeby realizacji Zamówienia, Pośrednik Finansowy otwiera i prowadzi następujące Rachunki Bankowe PF, w polskich złotych: (1) Rachunek Bankowy z Wkładem PFR; (2) Rachunek Bankowy Zasobów Zwróconych. Powyższe Rachunki Bankowe PF powinny być oprocentowane na poziomie odpowiadającym rynkowemu oprocentowaniu rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych prowadzonych przez banki, jednakże każdorazowo nie niżej niż 0% – zgodnie z zasadami ujętymi w Projektowanych Postanowieniach Umowy. Jeżeli potencjalny Wykonawca z ważnych przyczyn uzna, że otwarcie i prowadzenie rachunków pomocniczych jest niezbędne lub pożądane dla właściwego prowadzenia operacji finansowo-księgowych związanych z realizacją Zamówienia, Zamawiający dopuszcza taką możliwość, o ile wykorzystanie rachunków pomocniczych będzie następować jedynie w niezbędnym lub uzasadnionym zakresie oraz nie będzie prowadzić do naruszenia ogólnych zasad wynikających z Projektowanych Postanowień Umowy (w tym w szczególności zasady celowości, efektywności, oszczędności, gospodarności, skuteczności i przejrzystości oraz zgody z przepisami prawa). W powyższym kontekście Zamawiający zwraca Wykonawcy uwagę na zapisy § 3 ust. 3 akapit drugi Projektowanych Postanowień Umowy, którego brzmienie koryguje się w sposób następujący:

„W uzasadnionych przypadkach, za uprzednią pisemną zgodą Zamawiającego, Wykonawca może na potrzeby realizacji Zamówienia otwierać pomocnicze rachunki bankowe, co do zasady o charakterze przepływowym, przy czym Wykonawca występując o udzielenie zgody przez Zamawiającego, o której mowa powyżej, przedstawi Zamawiającemu na piśmie planowaną strukturę tych pomocniczych rachunków bankowych, a Zamawiający może nałożyć na Wykonawcę dodatkowe warunki dotyczące tych rachunków, w tym może zobowiązać Wykonawcę do objęcia ich pełnomocnictwem na zasadach analogicznych jak dla Rachunków Bankowych PF **lub** określić inne dodatkowe warunki ich wykorzystywania.”



Pytanie 3

W § 2 ust. 1 Metryki Produktu Finansowego „Pożyczka Antysmogowa” dla Gminy Potęgowo (dalej Metryka) wskazane zostały dwa łączne warunki, jakie spełniać winien Odbiorca Wsparcia. Jedno z tych kryteriów to kryterium dochodowe. Prosimy o potwierdzenie, że niezależnie od wielkości dochodu każdego z członków gospodarstwa domowego, w tym współmałżonków, w szczególności pozostających we wspólności majątkowej ustawowej, Pośrednik Finansowy nie jest zobowiązany do badania kryterium dochodowego dla gospodarstwa domowego / małżonków, a wyłącznie do potwierdzenia spełnienia kryteriów wskazanych w § 2 ust. 1 Metryki w stosunku do osoby fizycznej ubiegającej się o uzyskanie Jednostkowej Pożyczki.

Odpowiedź na pytanie 3

Zamawiający potwierdza, że w ramach realizacji Zamówienia, Wykonawca jest zobowiązany do potwierdzenia spełnienia warunku dochodowego potencjalnego Odbiorcy Wsparcia – tj. osoby fizycznej ubiegającej się o udzielenie Jednostkowej Pożyczki – niezależnie od stanu cywilnego tej osoby, wspólnego prowadzenia gospodarstwa domowego z innymi osobami lub ewentualnych innych czynników.

Pytanie 4

Prosimy o wskazanie, czy dokumentacja fotograficzna przekazana Pośrednikowi Finansowemu przez Odbiorcę Wsparcia może stanowić dokumentację potwierdzającą wydatkowanie środków zgodnie z celem, o której mowa w § 5 ust. 5 Metryki Produktu Finansowego „Pożyczka Antysmogowa” dla Gminy Potęgowo?

Odpowiedź na pytanie 4

Zgodnie z § 5 ust. 5 Metryki Produktu Finansowego stanowiącej załącznik do Projektowanych Postanowień Umowy, wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 12 miesięcy od daty zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki (liczy się termin wystawienia dokumentu wskazanego w pkt 1 poniżej). W uzasadnionych przypadkach termin ten może ulec wydłużeniu, za uprzednią pisemną zgodą PFR. Dokumentami potwierdzającymi wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, są:

1. faktura potwierdzająca dostawę towaru lub wykonanie usługi, lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego, oraz
2. dokumentacja fotograficzna lub notatka/protokół z przeprowadzonej wizytacji.

Zamawiający pozostawia dowolność w zakresie źródła ww. dokumentacji fotograficznej, co oznacza, że dokumentacja ta może pochodzić od Odbiorcy Wsparcia.

Dodatkowo Zamawiający zwraca uwagę, że zgodnie z § 20 ust. 6 Projektowanych Postanowień Umowy, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przeprowadzania: (1) monitoringu Odbiorców Wsparcia, (2) działań kontrolnych Odbiorców Wsparcia,



– zgodnie ze standardowymi procedurami Pośrednika Finansowego oraz praktyką rynku, na którym działa Pośrednik Finansowy. Zamawiający zakłada, że w ramach powyższych działań, w przypadku uchylania się Odbiorcy Wsparcia od obowiązku dostarczenia odpowiedniej dokumentacji fotograficznej, Pośrednik Finansowy dołoży należytej staranności, aby taką dokumentację pozyskać (w tym w ramach działań monitoringowych lub kontrolnych), przy czym dokumentacja ta może zostać wykonana przez Odbiorcę Wsparcia, Pośrednika Finansowego, lub ewentualnie przez inne podmioty. Jednocześnie Zamawiający zakłada, że w uzasadnionych przypadkach w ramach działań kontrolnych Odbiorców Wsparcia, Pośrednik Finansowy potwierdzi zgodność przedstawionej dokumentacji fotograficznej ze stanem faktycznym.

Jednocześnie Zamawiający zwraca uwagę, że obligatoryjnym elementem każdej Inwestycji jest demontaż co najmniej jednej Instalacji Nieefektywnej, tym samym Pośrednik Finansowy powinien posiadać stosowne dokumenty potwierdzające demontaż takiej Instalacji Nieefektywnej.

Pytanie 5

Mając na uwadze zapisy § 6 ust. 3 Projektowanych Postanowień Umowy oraz § 5 ust. 7 Metryki Produktu Finansowego „Pożyczka Antysmogowa” dla Gminy Potęgowo (dalej Metryka), zgodnie z którymi Odbiorca Wsparcia nie będzie zobowiązany do zapłaty oprocentowania oraz innych kosztów związanych z udzieleniem lub obsługą pożyczki, poza odsetkami ustawowymi za opóźnienie w spłacie pożyczki, wnosimy o zmianę § 6 ust. 1 Metryki poprzez skreślenie limitu kwoty, na którą będzie wystawiony weksel w wysokości 110% kwoty przyznanej Pożyczki. Kwota zabezpieczenia do wysokości 110% kwoty przyznanej Pożyczki może być niewystarczająca do zabezpieczenia spłaty pożyczki, pokrycia odsetek i innych opłat wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w tym do pokrycia kosztów podjętych działań windykacyjnych, narażając Pośrednika Finansowego jak również Odbiorcę Wsparcia na dodatkowe koszty związane z ewentualnymi postępowaniami windykacyjnymi. W związku z powyższym wnioskujemy o nie wskazywanie limitu kwoty, na jaką ma zostać wystawiony weksel *in blanco*.

Odpowiedź na pytanie 5

Zgodnie z § 6 ust. 1 Metryki Produktu Finansowego stanowiącej załącznik do Projektowanych Postanowień Umowy, obligatoryjnym zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej Pożyczki wraz z ewentualnymi odsetkami i innymi opłatami wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej będzie weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową bądź porozumieniem do weksła, ustanawiany na kwotę stanowiącą 110% kwoty przyznanej Pożyczki. Jednocześnie zgodnie z § 6 ust. 2 ww. Metryki, w przypadku, gdy wartość Jednostkowej Pożyczki jest wyższa niż 30 tys. PLN (słownie: trzydzieści tysięcy złotych), możliwe jest przyjęcie dodatkowych zabezpieczeń zgodnie z praktyką rynkową lub zwiększenie wartości, na jaką może być wystawiony weksel własny *in blanco*, tj. powyżej kwoty wskazanej w ust. 1 powyżej.



Dodatkowo zgodnie z § 10 Projektowanych Postanowień Umowy, maksymalny dopuszczalny pułap Szkodowości jaki Pośrednik Finansowy może pokryć ze środków Instrumentu Finansowego, wynosi 20% wypłaconego na rzecz Odbiorców Wsparcia Wkładu PFR.

W ocenie Zamawiającego, powyższe mechanizmy w wystarczający sposób powinny zabezpieczać ryzyka Pośrednika Finansowego związane z zabezpieczeniem spłaty pożyczki wraz z ewentualnymi odsetkami i kosztami windykacyjnymi.

Jednocześnie Zamawiający wyjaśnia, że przez wskazane powyżej „przyjęcie dodatkowych zabezpieczeń zgodnie z praktyką rynkową” rozumie się także ustanowienie weksla na kwotę wyższą niż 110% kwoty przyznanej Pożyczki.

Pytanie 6

Definicja Inwestycji zawarta w Umowie dopuszcza finansowanie przedsięwzięcia nie tylko w całości, ale również w części z Pożyczki Antysmogowej. Ponadto Pożyczka Antysmogowa może być jednym ze źródeł finansowania Inwestycji, a każda z Inwestycji obejmuje zakresem prace wskazane w § 4 ust. 7 Metryki i spełnia wymogi określone w § 4 ust. 1-6, oraz 9 Metryki.

Mając na uwadze powyższe czy możliwe jest sfinansowanie z Pożyczki Antysmogowej (dalej PA) wydatków w ramach poniższych Inwestycji:

1. Inwestycja nr I - koszt demontażu Instalacji Nieefektywnej finansowany z PA, a koszt podłączenia do sieci ciepłowniczej finansowany jest ze środków własnych Odbiorcy Wsparcia lub z innego programu wspierającego cel zbieżny z Inwestycją,
2. Inwestycja nr II - koszt zakupu i montażu mikroinstalacji fotowoltaicznej finansowany z PA, a demontaż Instalacji Nieefektywnej oraz zakup i montaż Instalacji Efektywnej finansowane z innego programu wspierającego cel zbieżny z Inwestycją lub środków własnych.

Jednocześnie, mając na uwadze powyższe prosimy o informację czy w/w przykładowe Inwestycje można uznać za kwalifikowalne jeżeli wydatki poniesione w ramach środków własnych lub programów wspierających cel zbieżny z Inwestycją były poniesione przed wypłatą środków z Pożyczki Antysmogowej.

Odpowiedź na pytanie 6

Zgodnie z § 4 ust. 1-2 Metryki Produktu Finansowego, stanowiącej Załącznik nr 2 do Umowy, „głównym celem finansowania udzielanego w ramach Instrumentu Finansowego jest wsparcie realizacji Uchwał Antysmogowych. Finansowanie powinno się przyczyniać do poprawy jakości życia w województwie pomorskim oraz ograniczenia zachorowalności mieszkańców na choroby spowodowane oddychaniem zanieczyszczonym powietrzem. W konsekwencji oczekuje się poprawy atrakcyjności osiedleńczej miast województwa pomorskiego, a także wzmocnienia potencjału społecznego i gospodarczego regionu”, a jednocześnie „środki Instrumentu Finansowego mogą być przeznaczone wyłącznie na udzielanie Jednostkowych Pożyczek służących sfinansowaniu Inwestycji przyczyniających się do osiągnięcia celu wskazanego w ust. 1 powyżej.”



Ponadto § 1 Uchwały nr 310/XXIV/20 Sejmiku Województwa Pomorskiego z dnia 28 września 2020 roku w sprawie wprowadzenia na obszarze województwa pomorskiego, z wyłączeniem Gminy Miasta Sopotu i obszaru miast, ograniczeń i zakazów w zakresie eksploatacji instalacji, w których następuje spalanie paliw, obowiązującej na terenie Gminy Potęgowo, stanowi, że: „W celu zapobieżenia negatywnemu oddziaływaniu na zdrowie ludzi i na środowisko, wprowadza się ograniczenia i zakazy w zakresie eksploatacji instalacji, w których następuje spalanie paliw, określone niniejszą uchwałą”.

Z powyższych zapisów należy wnioskować, że wsparcie realizacji Uchwał Antysmogowych, o którym mowa w § 4 ust. 1 Metryki Produktu Finansowego, polegać powinno przede wszystkim na dostarczaniu finansowania niezbędnego do:

1. likwidacji określonych instalacji (doprecyzowanych w Metryce Produktu Finansowego jako „Instalacje Nieefektywne”), oraz
2. zakupie i montażu instalacji nowszej generacji lub zasilanych akceptowalnym rodzajem paliwa (doprecyzowanych w Metryce Produktu Finansowego jako „Instalacje Efektywne”).

Powyższe znalazło odzwierciedlenie w § 4 ust. 7 Metryki Produktu Finansowego, gdzie wskazano obligatoryjne elementy finansowanych Inwestycji.

W konsekwencji wsparcie finansowe możliwe do uzyskania w ramach Jednostkowej Pożyczki powinno stanowić zachętę dla mieszkańców danego obszaru do realizacji inwestycji polegającej na likwidacji nieefektywnych źródeł ciepła. W związku z tym Zamawiający rekomenduje przyjęcie zasady, że każda Inwestycja finansowana Jednostkową Pożyczką powinna rozpocząć się nie wcześniej, niż w dniu złożenia wniosku o Pożyczkę Antysmogową. Przez rozpoczęcie Inwestycji należy rozumieć:

1. rozpoczęcie robót budowlanych związanych z Inwestycją, lub
2. zaciągnięcie pierwszego prawnie wiążącego zobowiązania do realizacji Inwestycji (np. zawarcie umowy z wykonawcą, zamówienie urządzeń itp.), które sprawia, że inwestycja staje się nieodwracalna

– zależnie od tego, która z powyższych sytuacji wystąpi wcześniej. Nie uznaje się za rozpoczęcie Inwestycji prac przygotowawczych, takich jak uzyskanie zezwoleń czy przeprowadzenie analiz.

Jednocześnie w celu uniknięcia wątpliwości Zamawiający wskazuje, że każdy nietypowy przypadek powinien być rozpatrywany indywidualnie i poddawany ocenie przez Wykonawcę.

Odnosząc się do przytoczonych przez Wykonawcę przykładów Inwestycji Zamawiający wskazuje, że wydatki w ramach Inwestycji nr I oraz Inwestycji nr II – mogą zostać sfinansowane ze środków Pożyczki Antysmogowej, o ile potwierdzono wystąpienie efektu zachęty opisanego powyżej.

Dodatkowo Zamawiający zwraca uwagę na konieczność stosownego informowania Odbiorców Wsparcia o ww. zasadzie, wraz z sygnalizowaniem ryzyka związanego z nieotrzymaniem pożyczki (w całości lub w części) – na etapie realizacji Umowy.



Pytanie 7

W SWZ cz. VIII – Podmiotowe środki dowodowe. Inne oświadczenia i dokumenty, pkt 2 ppkt 2) b) wskazane zostały przez Zamawiającego dowody należytego wykonania / wykonywania usług m.in. w formie referencji bądź innego dokumentu sporządzonego przez podmiot, na rzecz którego usługi zostały wykonane. Czy w przypadku usług wykonanych na rzecz Zamawiającego Wykonawca zobowiązany jest do przedstawienia referencji, czy wystarczającym będzie wskazanie w załączniku nr 9 do SWZ Zamawiającego (Pomorski Fundusz Rozwoju sp. z o.o.) jako podmiotu, na rzecz którego usługi zostały wykonane.

Odpowiedź na pytanie 7

Zamawiający potwierdza, że zgodnie z Rozdziałem VIII ust. 6 SWZ Wykonawca nie jest zobowiązany do złożenia podmiotowych środków dowodowych, które Zamawiający posiada, jeżeli Wykonawca wskaże te środki oraz potwierdzi ich prawidłowość i aktualność.

Pytanie 8

Dodatkowo mając na uwadze harmonogram i liczbę ogłoszonych postępowań przez Zamawiającego oraz termin, w jakim Zamawiający może zgodnie z ustawą prawo zamówień publicznych udzielić wyjaśnień treści SWZ trwających postępowań zwracamy się z wnioskiem o rozważenie możliwości wydłużenia terminu składania ofert niniejszego postępowania. Uwzględniając aspekt złożoności projektu oraz fakt, że początek maja to okres urlopów i nieobecności pracowników wydłużenie terminu złożenia oferty gwarantowałoby potencjalnym Wykonawcom możliwość pełnego zapoznania się z wyjaśnieniami Zamawiającego do SWZ i właściwego przygotowania oferty, w tym Biznesplanu.

Odpowiedź na pytanie 8

W odpowiedzi na sugestię Wykonawcy, Zamawiający zmienia treść SWZ w zakresie terminów składania i otwarcia ofert, zgodnie z pkt II poniżej.

II. Zamawiający, na podstawie art. 137 ust. 1 ustawy Pzp zmienia treść SWZ w zakresie terminów składania i otwarcia ofert, tym samym zapisy SWZ otrzymują brzmienie:

1. Rozdział XIII ust. 1 SWZ:

1. Termin związania ofertą w niniejszym postępowaniu wynosi 90 dni tj. do dnia 25.08.2024 r.

2. Rozdział XV ust. 17 SWZ:

17. Termin składania ofert upływa dnia 28.05.2024 r. o godz. 12:00.

3. Rozdział XVI ust. 1 SWZ:

1. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 28.05.2024 r. o godz. 12:30.



Wniosek o wyjaśnienie treści SWZ wpłynął do Zamawiającego nie później niż na 14 dni przed upływem terminu składania ofert. Przedłużenie terminu składania ofert podyktowane jest również niezbędnym dodatkowym czasem w związku z koniecznością odpowiedzi na pozostałe wyjaśnienia treści SWZ.

Powyższe zapisy stanowią integralną część SWZ i stają się wiążące dla Wykonawców przy opracowaniu ofert.