Wągrowiec, dnia 09.03.2023 r.

RI.271.1.2023.FZ

**Wyjaśnienie Nr 4**

**do Specyfikacji Warunków Zamówienia**

**w postępowaniu o udzielenie zamówienia klasycznego o wartości zamówienia powyżej kwot określonych na podstawie art. 3 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2021r. poz.1129 t. j. ze zm.) zwanej dalej "ustawą Pzp" prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego na postawie art. 132 w/w ustawy.**

PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA:

**,,Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w kwocie 11 000 000 zł (jedenaście milionów złotych 00/100), na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w związku z planowaną realizacją inwestycji oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów”**

Zgodnie z art. 135 ust. 1 i 2 Ustawy *Pzp* Zamawiający informuje, że w związku z prowadzonym postępowaniem, wpłynęły pytania dotyczące w/w zamówienia:

**PYTANIE NR 19**

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

a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od **Gminy Wągrowiec**, realizującym zadania z zakresu zadań własnych **Gminy Wągrowiec** 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 Wągrowiec**, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);

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 (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 NA PYTANIE NR 19**

Zamawiający nie posiada zobowiązań z tytułów wskazanych w pkt a), b) i c) oraz innych, niż wymienione w wieloletniej prognozie finansowej pkt d), (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B) wieloletnich zobowiązań, które zaliczają się do kwoty długu, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego.

**PYTANIE NR 20**

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo 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 NA PYTANIE NR 20**

Potwierdzamy, że Zamawiający reguluje terminowo zobowiązania wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych i aktualnie nie występują ani nigdy wcześniej nie występowały 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.

**PYTANIE NR 21**

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 NA PYTANIE NR 21**

Potwierdzamy, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu żadne postępowanie egzekucyjne, zatem także nie toczy się postepowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

**PYTANIE NR 22**

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 3000 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 NA PYTANIE NR 22**

Potwierdzamy, 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 3000 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).

Jednocześnie potwierdzamy, że wobec Zmawiającego nigdy nie było prowadzone żadne postępowanie restrukturyzacyjne i nigdy nie występowało żadne przeterminowanie w spłatach co do kwoty i okresu przeterminowania.

**PYTANIE NR 23**

Czy Zamawiający wskutek wystąpienia zdarzeń, które nie były znane na moment uchwalenia budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej wprowadził w ciągu roku w tych uchwałach zmianę 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 NA PYTANIE NR 23**

Zamawiający nie wprowadzał zmian w budżecie spowodowanych:

- zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30%

- zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30%.

Zamawiający dokonał zmian w stosunku do uchwalonej uchwały budżetowej wynikających z bieżącej realizacji budżetu:

- UCHWAŁĄ NR LXI/542/2023 RADY GMINY WĄGROWIEC z dnia 26 stycznia 2023 r.

w sprawie zmiany budżetu Gminy Wągrowiec na 2023 rok, która stanowi załącznik do SWZ

- ZARZĄDZENIEM NR 36/2023 WÓJTA GMINY WĄGROWIEC z dnia 27 lutego 2023 r.

zmieniającym dochody i wydatki budżetu Gminy Wągrowiec na 2023 r., które dołącza do niniejszych wyjaśnień.

**PYTANIE NR 24**

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO programu naprawczego.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 24**

Zamawiający potwierdza, że nie skieruje (nie planuje) ani nie skierował do opinii RIO programu naprawczego. Niniejsze wyjaśnienie zostaje stwierdzone na podstawie aktualnej i prognozowanej sytuacji finansowej Zamawiającego określonej w WPF na lata 2023 – 2035, zgodnie z przyjętymi dokumentami. Zamawiający nie ma wpływu na inne okoliczności jakie mogą wystąpić, a nie są zależne od Zamawiającego.

**PYTANIE NR 25**

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 25**

Zgodnie z odpowiedzią na Pytanie nr 18 Zamawiający wyraża jedynie zgodę, na zawarcie w umowie zapisów awaryjnych na wypadek zaprzestania publikowania stawki WIBOR, z tym że treść zapisów zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania,  z zastrzeżeniem, że przyjęte zapisy nie może pogorszyć warunków udzielenia zamówienia, zaoferowanych przez Wykonawcę w niniejszym postępowaniu.

**PYTANIE NR 26**

Prosimy o wskazanie które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 26**

Zamawiający nie wskazuje konkretnych zobowiązań, na spłatę których przeznaczony zostanie kredyt. Będzie to wynikać z realizacji budżetu w ciągu roku, w tym realizacji dochodów i wydatków oraz wysokości ostatecznego deficytu.

**PYTANIE NR 27**

Czy Zamawiający przewiduje karencję w spłacie odsetek?

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 27**

Zgodnie z zapisami Rozdziału V., PKT 1, PPKT 15) SWZ 15) Spłata kredytu i odsetek nastąpi zgodnie z harmonogramem, ustalonym w pkt. 20) SWZ;

**PYTANIE NR 28**

Zgodnie z SWZ Rozdział XI. Projektowane postanowienia umowy w sprawie zamówienia publicznego, które zostaną wprowadzone do treści tej umowy, pkt 10 ppkt. 4) Zamawiający przewiduje karę mowną za zwłokę w spłacie odsetek, jaką Zamawiający ma zapłacić Bankowi w wysokości 5% wysokość należnej kwoty odsetek.

Czy kara ta zastępuje odsetki, jakie Bank przewiduje od należności przeterminowanych?

Jeżeli tak - Czy Zamawiający dopuszcza wykreślenie tej kary umownej i zastąpienie jej postanowieniami

dotyczącymi oprocentowania od przeterminowanych należności?

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 28**

Kara określona w Rozdziale XI, pkt 10 ppkt. 4) SWZ tj. Zamawiający przewiduje karę mowną za zwłokę w spłacie odsetek, jaką Zamawiający ma zapłacić Bankowi w wysokości 5% wysokość należnej kwoty odsetek, nie zastępuje odsetek należnych bankowi od należności przeterminowanych.

**PYTANIE NR 29**

Na wekslu, deklaracji wekslowej oraz umowie kredytowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy?

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 29**

Tak na wekslu, deklaracji wekslowej oraz umowie kredytowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy.

**PYTANIE NR 30**

Zamawiający wyraża zgodę na określenie karencji do dnia poprzedzającego dzień pierwszej spłaty raty kapitałowej tj. do dnia 28.03.2024 r?

**ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 30**

Spłata rat kredytu i odsetek będzie następowała w okresach kwartalnych, zgodnie z harmonogramem, określonym Rozdziale V, pkt 1) ppkt 20.

Zapisy umowne Wykonawców w tym zakresie są różne, tj. w niektórych przypadkach Wykonawcy określają karencję do końca 2023 roku ( i tak zapisano w SWZ), biorąc pod uwagę, że spłata kapitału i odsetek za I kwartał 2024 r. będzie w okresie kwartalnym, na koniec I kwartału 2024, zatem nie traktują tego jako karencja.

Zamawiający zatem nie będzie dokonywał zmian w tym zakresie, w myśl powyższego.