



RI.271.47.2023

Krzymów, dn. 24.11.2023r.

dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego pn. **„Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 2 600 000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu”**.

Zamawiający informuje, że w terminie określonym zgodnie z art. 284 ust. 2 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2023 poz. 1605 ze zm.) – dalej: ustawa Pzp, wykonawca zwrócił się do zamawiającego z wnioskiem o wyjaśnienie treści SWZ. W związku z powyższym, zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

### **Pytania z dnia 23.11.2023r.**

w związku z zamiarem przystąpienia do toczącego się postępowania dotyczącego udzielenia kredytu długoterminowego uprzejmie proszę o odpowiedź na pytania zadane w załączonym formularzu.

#### **PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ**

1. Czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?  
**Odp.: Tak, na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.**
  
2. Czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.? Jeżeli tak, to czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków?  
**Odp.: Nie, zamawiający niełoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.**
  
3. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:
  - a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;  
**Odp.: ostateczny termin wypłaty kredytu to 27.12.2023 r.**
  - b. terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu:

*Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy.*

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

**Odp. Zamawiający dopuszcza taki zapis.**

4. 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.
- jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;
  - jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

**Odp.: Kredyt zostanie przeznaczony na sfinansowanie deficytu budżetu gminy w roku 2023.**

5. Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?

**Odp.: Tak, zamawiający dopuszcza wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.**

6. Czy wyrażacie Państwo zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy kredytu – na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi w 2025r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie?

Czy w przypadku negatywnej odpowiedzi na powyższe pytanie, Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie aneksu do umowy w przypadku podania do publicznej wiadomości informacji, że Administrator zaprzestanie lub zaprzestał publikować stawkę bazową (np. WIBOR)?

Celem aneksu będzie zapewnienie dalszej wykonalności umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Aneks określi sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej lub określi wprost alternatywną stawkę bazową.

**Odp.: Tak, zamawiający dopuszcza wprowadzenie zapisów awaryjnych do umowy kredytu – na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej.**

7. Czy Zamawiający dopuszcza, aby podstawą uruchomienia była dyspozycja uruchomienia na wzorze wybranego Banku?

**Odp.: Tak, zamawiający dopuszcza, aby podstawę uruchomienia środków stanowiła pisemna dyspozycja wypłaty środków składana przez Zamawiającego na wzorze wybranego Wykonawcy przedmiotowego zamówienia.**

8. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w przypadku wygrania przetargu przez Bank nieprowadzący bieżącej obsługi budżetu, spłata kredytu i odsetek następowała poprzez dokonanie przelewu przez Gminę na rachunek kredytowy wskazany w umowie.

**Odp.: Tak, zamawiający wyraża zgodę na spłatę kredytu i odsetek na wyznaczony rachunek kredytowy.**

9. Prosimy o wyrażenie zgody, aby stawka WIBOR 3M była ustalana na zasadach w Banku, który wygra postępowanie przetargowe. Brak zgody na powyższe może skutkować ograniczoną liczbą oferentów.

**Odp.: Tak, zamawiający dopuszcza zapis w umowie, aby stawka WIBOR 3M była ustalana na zasadach w Banku, który wygra postępowanie przetargowe.**

10. W nawiązaniu do zapisu SWZ w Zał. nr 7 do SWZ, par 2 ust 4, Bank informuje, że wysokość stawki WIBOR na dany dzień jest publikowana na stronie internetowej a nie na tablicy ogłoszeń i prasie codziennej Rzeczpospolita, dlatego prosimy o wyrażenie zgody aby wystarczającym było opublikowanie informacji o stawce WIBOR na dowolnej stronie internetowej.

**Odp.: Tak, zamawiający wyraża zgodę na powyższy zapis.**

11. Prosimy o potwierdzenie, że odsetki będą naliczane do dnia poprzedzającego ich spłatę a płatne do ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca.

**Odp.: Tak, zamawiający potwierdza powyższy zapis.**

12. Prosimy o udostępnienie opinii RIO ws. możliwości spłaty kredytu.

**Odp.: Zamawiający udostępnił opinię ws. możliwości spłaty kredytu.**

13. Prosimy o wskazanie wysokości ostatniej raty kapitałowej płatnej do 31.03.2030r. Z wyliczeń Banku wychodzi kwota 95 tys. zł. W SWZ brak tej informacji.

**Odp.: Zamawiający potwierdza, że wysokość ostatniej raty kredytu płatnej do 31.03.2030 r. wynosi 95.000 zł.**

14. W nawiązaniu do zapisów SWZ dot. informowania Gminy o wysokości odsetek z 2-dniowym wyprzedzeniem, Bank informuje, że Bank wskazuje wysokość odsetek w Zawiadomieniu o wysokości oprocentowania wynikającą ze zmiany stawki WIBOR a nie dodatkowo w postaci odrębnej informacji/wiadomości. Czy Zamawiający dopuszcza taką możliwość rozwiązania?

**Odp.: Tak, zamawiający dopuszcza takie rozwiązanie.**

15. Czy na potrzeby wyliczenia ceny do oferty (porównywalność ofert) należy przyjąć termin spłaty i odsetek na ostatni dzień kalendarzowy miesiąca?

**Odp.: Tak, zamawiający potwierdza, że na potrzeby porównywalności ofert należy przyjąć termin spłaty rat i odsetek na ostatni dzień kalendarzowy miesiąca.**

16. Prosimy o wyrażenie zgody na wydłużenie terminu składania ofert do dnia 05.12.2023r.

**Odp.: Tak, zamawiający wyraża zgodę na wydłużenie terminu składania ofert do 05.12.2023 r.**

17. Prosimy o wyjaśnienie zaplanowanego na 2023r. deficytu bieżącego (poz. 7.1. WPF) oraz z czego zostanie pokryty (spełnienie wymogu art. 242 ufp).

**Odp.: Na podstawie art. 6 Ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw „Do ustalenia na lata 2023–2025 relacji, o której mowa w art. 242 ust. 1 i 2 ustawy zmienianej w art. 2, dochody bieżące jednostki samorządu terytorialnego mogą być powiększone także o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustaw...” W związku z powyższym Gmina zaangażowała wolne środki do pokrycia deficytu bieżącego w roku 2023 r.**

**PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ  
(zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

1. Prosimy o wskazanie czy:
  - a. na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne? **NIE**  
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).
  - b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? **NIE**  
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).
  - c. 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**
  - d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? **NIE**
  - e. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? **NIE**  
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN).
  - f. w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)? **NIE**  
Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?
2. Prosimy o podanie:
  - a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku, **BRAK, gmina nie udzielała poręczeń**
  - b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami: **NIE DOTYCZY**
    - jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?
    - jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?
    - jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?
    - jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?
    - czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

3. Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach **w formie załączonej na końcu formularza tabeli lub dowolnie innej, zawierającej jednak wymienione dane** (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty):
- kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
  - zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych, a więc np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane z finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych.
4. Prosimy o wskazanie kwoty środków otrzymanych w związku z uszczupleniem dochodów podatkowych w ramach uzupełnienia subwencji ogólnej, dodatkowych środków z tytułu udziału w PIT lub innego tytułu w ostatnim wykonanym roku.  
**ODP: w roku 2022 – dodatkowe udziały w PIT - 2.888.418,57 zł.**

## PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ

1. **Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:**
- ochronę przed suszą, TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
  - przeciwdziałanie skutkom upałów TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
  - ochronę przed powodzią TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
  - ochronę przed podtopieniami TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
  - przeciwdziałanie niedoborom wody TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
2. **Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:**
- instalacje OZE, TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
  - wymiany źródeł ciepła na ekologiczne, TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
  - termomodernizacje budynków, TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
  - poprawę efektywności wykorzystania energii, TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
  - ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
  - zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastruktura, TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
  - odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków, ~~TAK~~ / ~~NIE~~ / NIE DOTYCZY
  - kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu. TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~

**3. Czy w dokumentach strategicznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz niwelowania ryzyk społecznych, obejmujące:**

- a) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji kobiet i mężczyzn (również wewnątrz organizacji własnej), **TAK** / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
- b) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.), **TAK** / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
- e) działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej), **TAK** / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
- d) włączanie grup marginalizowanych, **TAK** / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
- e) wyrównywanie nierówności społecznych. **TAK** / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~

**PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH**

1. Prosimy o:

- a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;

**Odp.: powyższe dane przedstawia poniższa tabela:**

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Miejski Zakład Gospodarki Odpadami Komunalnymi Sp. z o.o. w Koninie	301719592	5	0,01 %
Oświetlenie Uliczne i Drogowe Sp. z o.o. w Kaliszu	250680024	1 304	1,03 %

- b. informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia po podmiocie, dla którego Państwo są/byli podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia tj. czy Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

**ODP.: Nie, nigdy sytuacja taka nie miała miejsca oraz nie są planowane. Zamawiający nie jest organem założycielskim dla żadnej spółki prawa handlowego.**

- 2. Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) **NIE**

## WYKAZ ZAANGAŻOWAŃ

### TYP zobowiązania:

1. kredyty, obligacje, pożyczki
2. poręczenia, umowy wsparcia, gwarancje
3. inne np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych;

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (31-10-2023 r.) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Kwota wg umowy	Waluta zadłużenia	TYP zobowiązania (1, 2 lub 3)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia - wypłaconego	Kwota zadłużenia - jeszcze niewypłaconego oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji	Data całkowitej spłaty
1	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu	6.460.000	zł	1	12.09.2011	1.589.700	0	20.06.2025
2	Rejonowy Bank Spółdzielczy w Malanowie	600.000	zł	1	13.12.2016	20.000	0	31.12.2023
3	Rejonowy Bank Spółdzielczy w Malanowie	900.000	zł	1	19.12.2017	350.000	0	31.12.2024
4	Bank Spółdzielczy w Koninie	1.570.000	zł	1	09.11.2018	606.200	0	30.09.2025
5	Konsorcjum BS Konin i RBS Malanów	3.120.000	zł	1	17.12.2019	3.060.000	0	30.06.2027
6	Bank Spółdzielczy w Koninie	2.433.000	zł	1	21.12.2020	2.382.600	0	30.09.2028
7	Konsorcjum BS Konin i RBS Malanów	1.170.000	zł	1	13.12.2021	1.170.000	0	30.06.2029
<b>Razem</b>						9.178.500	0	

**Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y\*\* własnoręcznym podpisem**

---

Za JST

Osoba/y upoważniona/e przez JST  
(imię i nazwisko)

Data

(rrrr-mm-dd)

Podpis

osoby/osób  
upoważnionej/ych\*\*

\* Wypełnia Pracownik Relacji

\*\* Niepotrzebne skreślić

*Administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: [iod@bqk.pl](mailto:iod@bqk.pl). Partnerowi lub osobom go reprezentującym przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, a także prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie [www.bqk.pl](http://www.bqk.pl) lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.*

Wójt Gminy  
/-/ **Danuta Mazur**