

SKG. 271.2.1.2021 - Udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Włocławek oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek

SKG.271.2.1.2021

Włocławek, dnia 10 sierpnia 2021 r.

WYJAŚNIENIA DO SWZ

Zgodnie z art. 135 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych Dz.U. z 2021 r. poz. 1129 ze zm.), zwanej dalej „ustawą P.z.p.”, w odpowiedzi na wnioski o wyjaśnienie treści SWZ, zamawiający wyjaśnia co następuje:

1. W nawiązaniu do części III. SWZ „Tryb udzielenia zamówienia” prosimy o potwierdzenie, że zgodnie z aktualnie obowiązującą Ustawą PZP zamówienie prowadzone jest w trybie podstawowym art. 275 pkt. 1 Ustawy.

Odpowiedź na pytanie 1 – postępowanie prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego zgodnie z art. 129 ust.1 pkt 1 ustawy P.z.p. ponieważ wartość zamówienia przekracza progi unijne.

2. Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową?

Odpowiedź na pytanie 2 - zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

3. Prosimy o potwierdzenie czy kontrasygnata Skarbnika Gminy zostanie złożona na obu dokumentach – na wekslu oraz na deklaracji wekslowej?

Odpowiedź na pytanie 3 - Zgodnie z rozdziałem II pkt 1.3. ppkt 5 SWZ „Zabezpieczenie kredytu:” zabezpieczenie kredytu nie jest wymagane, a jeżeli takowe zostanie ustanowione dopuszcza się tylko weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, przy czym kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona tylko na deklaracji wekslowej.

4. Prosimy o potwierdzenie kiedy zostaną zapłacone pierwsze odsetki od kredytu? -> w punkcie 1.8 SWZ jest informacja, że co do zasady (za wyjątkiem ostatniej raty odsetkowej) odsetki będą płatne do 10-tego dnia następnego miesiąca, ale w punkcie 1.9 SWZ jest informacja, że pierwsza rata odsetkowa ma zostać zapłacona do 30 tego dnia miesiąca, w którym nastąpiło pierwsze uruchomienie środków w kredytu. Prosimy o potwierdzenie, że intencją Gminy jest uregulowanie pierwszych odsetek w sposób odmienny od pozostałych rat odsetkowych?

Odpowiedź na pytanie 4 – Zgodnie z SWZ spłata odsetek następować będzie bezgotówkowo w okresach miesięcznych. Odsetki naliczane będą za okres od pierwszego dnia miesiąca do ostatniego dnia miesiąca, a płatne będą do 10 – go dnia miesiąca za miesiąc poprzedni, przy czym ostatnia rata odsetkowa będzie płatna w terminie ostatniej raty kredytowej, tj. do **30.09.2038 r.** Pierwsza płatność odsetek nastąpi do 30 dnia miesiąca w miesiącu, w którym uruchomiono pierwszą cząstkową kwotę kredytu, wg naliczenia odsetek od dnia uruchomienia do ostatniego dnia miesiąca, w którym uruchomiono pierwszą ratę kredytu.

5. Prosimy o potwierdzenie, że intencją Gminy jest przyjęcie wyłącznie do wyliczenia ceny i porównania ofert kalendarza 365 (zgodnie z punktem 4.4 SWZ), a do faktycznego naliczania

SKG. 271.2.1.2021 - Udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Włocławek oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek

odsetek w trakcie trwania właściwego kredytu wykorzystywany będzie kalendarz rzeczywisty 365/366 zgodnie z punktem 1.5 SWZ.

Odpowiedź na pytanie 5 - Tak

6. Prosimy o informację, jakie mają Państwo podmioty powiązane.

Odpowiedź na pytanie 6 - Gmina Włocławek nie posiada podmiotów powiązanych.

7. Prosimy o informację, czy podmioty powiązane (jeśli istnieją) korzystają z kredytów, w tym poręczonych przez Państwo oraz jaka jest kwota kredytu, okres kredytowania, kwota poręczenia, okres poręczenia.

Odpowiedź na pytanie 7- Gmina Włocławek nie posiada podmiotów powiązanych.

8. Prosimy o udostępnienie sprawozdań finansowych szpitali za 2020 rok, których Gmina jest organem założycielskim (jeśli dotyczy) oraz prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:

- czy szpital realizuje program naprawczy,
- w przypadku, gdy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Gminę) prosimy o podanie kwoty kredytu i okresu kredytowania, kwoty poręczenia i okresu poręczenia.

Odpowiedź na pytanie 8 - Pytanie chyba skierowane pomyłkowo. Gmina Włocławek nie jest organem założycielskim dla żadnego szpitala.

9. Prosimy o informację, czy Gmina w jakikolwiek sposób wspiera szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej), prosimy o podanie kwoty wsparcia i okresu wsparcia.

Odpowiedź na pytanie 9 -Pytanie chyba skierowane pomyłkowo. Gmina Włocławek nie jest organem założycielskim dla żadnego szpitala.

10. Prosimy o informację czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków ww. zmian dla Państwa budżetu.

Odpowiedź na pytanie 10 Pytanie chyba skierowane pomyłkowo. Funkcjonujący na terenie Gminy Włocławek Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Gminy Włocławek z siedzibą w Kruszynie jest w dobrej kondycji finansowej.

11. Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

Odpowiedź na pytanie 11 - Pytanie chyba skierowane pomyłkowo. Gmina Włocławek nie jest organem założycielskim dla żadnego szpitala.

SKG. 271.2.1.2021 - Udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Włocławek oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek

12. 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.

Odpowiedź na pytanie 12 - W przeszłości nie wystąpiły przejęcia z mocy prawa przez Gminę Włocławek zadłużenia po jakimkolwiek podmiocie.

13. Prosimy o informację, czy w Zamawiający posiada zobowiązania wymagalne wobec ZUS.

Odpowiedź na pytanie 13 - Nie.

14. Prosimy o informację, czy w Zamawiający posiada zobowiązania wymagalne wobec US.

Odpowiedź na pytanie 14 - Nie.

15. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę.

Odpowiedź na pytanie 15 - Nie. Uchwały Rady Gminy Włocławek są zamieszczane w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie WWW.bip.gmina.wloclawek.pl.

16. Czy w przypadku wygrania przetargu i udzielenia kredytu Zamawiający w okresie obowiązywania umowy o kredyt będzie przedstawiał sprawozdania: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S w okresach kwartalnych w sytuacji, gdy nie są one publikowane na stronie BIP Kredytobiorcy?

Odpowiedź na pytanie 16 - Tak, na każdy wniosek Banku.

17. Prosimy o potwierdzenie, że ostatnia zmiana do budżetu była dokonana 07-07-2021 r., jeżeli nie to prosimy o przedłożenie aktualnych zmian.

Odpowiedź na pytanie 17 - Nie. Ostatnia zmiana do budżetu to Włocławek została dokonana Zarządzeniem Nr a 199/21 Wójta Gminy z dnia 26 lipca 2021 r. Włocławek zamieszczane w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie www.bip.gmina.wloclawek.pl. Ostatnie zmiany do budżetu to uchwała Nr XXXVII/247/21 Rady Gminy Włocławek z dnia 7 lipca 2021 r. w sprawie zmian do budżetu na 2021 rok

18. Prosimy o potwierdzenie, że WPF nie była zmieniana od dnia 07-07-2021r., jeżeli była to na stronie zmieniana prosimy o przedłożenie aktualnych zmian.

Odpowiedź na pytanie 18 - Tak. Uchwały o zmianie WPF Gminy Włocławek są zamieszczane w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie WWW.bip.gmina.wloclawekpl - uchwała Nr XXXVII/248/21 Rady Gminy Włocławek z dnia 7 lipca 2021 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Włocławek na lata 2021-2038

19. Prosimy o wskazanie ewentualnych zastosowanych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 uofp (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych

SKG. 271.2.1.2021 - Udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Włocławek oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek

jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF. W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie – kwota, okres wystąpienia, przyczyna wyłączenia, umiejscowienie wyłączenia we wzorze z art. 243 uofp (lewa/prawa strona nierówności z art. 243, licznik/mianownik).

Odpowiedź na pytanie 19 -Gmina Włocławek nie stosowała zastosowanych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 uofp.

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

Odpowiedź na pytanie 20 – Nie.

21. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 12 m-cy na Państwa rachunkach w bankach wystąpiły zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

Odpowiedź na pytanie 21 – Nie.

22. 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).

Odpowiedź na pytanie 22 – Nie.

23. Czy Zamawiający wyraża zgodę na oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego (w przypadku jego wystąpienia) zgodnie z art. 481 § 2¹ KC?

Odpowiedź na pytanie 23 – Tak

24. Czy Zamawiający potwierdza, że przelew środków z tytułu kredytu nastąpi bezpośrednio na rachunek Gminy?

Odpowiedź na pytanie 24 – Tak

25. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu na 31.03.2021 r.:

- wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN),
- wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN),
- wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. 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 o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. 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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN).

Odpowiedź na pytanie 25

SKG. 271.2.1.2021 - Udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Włocławek oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek

- wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN) - I kw. 2021 r.- **12 616 590,82 zł** / II kw. 2021 r. - **12 441 890,82 zł**
- wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) – **brak**
- wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) -**brak**
- 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 o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN) -**brak**,
- 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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN) -**brak**.

26. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wszystkie zmiany umowy kredytowej odbywały się w drodze aneksu za zgodą Banku?

Odpowiedź na pytanie 26 – Za zgodą stron umowy kredytowej może nastąpić jej zmiana w drodze aneksu.

27. Prosimy o udostępnienie sprawozdań Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S za II kwartał 2021r.

Odpowiedź na pytanie 27 – Sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S za II kwartał 2021r.(półroczne) są zamieszczone w załącznikach do SWZ na stronie internetowej prowadzanego postępowania

https://platformazakupowa.pl/pn/ug_wloclawek

Załącznik nr 3
do Instrukcji kredytowania jednostek samorządu terytorialnego

INFORMACJE I WYKAZ DOKUMENTÓW

- **FINANSOWANIE PLANOWANEGO DEFICYTU BUDŻETU JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO (JST)**
- **SPŁATĘ WCZEŚNIEJ ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ ZACIĄGNIĘTYCH POŻYCZEK I KREDYTÓW**
- **WYPRZEDZAJĄCE FINANSOWANIE DZIAŁAŃ FINANSOWANYCH ZE ŚRODKÓW POCHODZĄCYCH Z BUDŻETU UNII EUROPEJSKIEJ**
- **REALIZACJA PRZEDSIĘWZIĘCIA REMONTOWEGO ZGODNIE Z USTAWĄ O WSPIERANIU TERMOMODERNIZACJI I REMONTÓW**

CZĘŚĆ I – SYTUACJA EKONOMICZNO – FINANSOWA JST

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Nie dotyczy			

2. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie:

Podmiot, za który udzielono	Beneficjent poręczenia/gwarancji	Rodzaj poręczenia lub gwarancji	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie
-----------------------------	----------------------------------	---------------------------------	--------------------------	------------------------

SKG. 271.2.1.2021 - Udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Włocławek oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek

poręczenia/gwarancji				
Nie dotyczy				

3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST:

Podmiot/osoba, której udzielono pożyczki	Data udzielenia pożyczki	Ostateczny termin spłaty pożyczki	Kwota udzielonej pożyczki [w tys. PLN]
Nie dotyczy			

4. Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty):

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Tytuł zobowiązania	Kwota zobowiązania pozostała do spłaty [w tys. PLN]	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenia
Nie dotyczy					

5. Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania):

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Termin udzielenia	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
BOŚ Bank	1 057 495	2012 r.	2023 r.	950 000	weksel in blanco
BGK	1 719 946	2012 r.	2026 r.	1 419 946	weksel in blanco
BOŚ Bank	1 238 275	2013 r.	2029 r.	1 178 900	weksel in blanco
GETIN Bank	895 000	2014 r.	2030 r.	895 000	weksel in blanco
BS Gostynin	1 000 000	2015 r.	2029 r.	1 000 000	weksel in blanco
KDBS o/ Włocławek	1 000 000	2016 r.	2036 r.	1 000 000	weksel in blanco
BGK	1 000 000	2018 r.	2038 r.	1 000 000	weksel in blanco
KDBS o/ Włocławek	1 600 000	2018 r.	2021 r.	400 000	weksel in blanco
KDBS o/ Włocławek	800 000	2019 r.	2025 r.	650 000	weksel in blanco
KB Ciechanów	3 813 045	2020 r.	2034 r.	3 813 045	weksel in blanco
WFOŚiGW -pożyczka	197 000	2014 r.	2023 r.	45 000	
WFOŚiGW -pożyczka	175 999,82	2012 r.	2022 r.	89 999,82	

6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
Nie dotyczy					

7. Umowy zawarte przez JST:

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)	Nie dotyczy		
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)	Nie dotyczy		
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego	Nie dotyczy		

SKG. 271.2.1.2021 - Udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Włocławek oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek

Umowy z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28.12.2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego	Nie dotyczy		
---	-------------	--	--

8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia
Nie dotyczy			

Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?

Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?

Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki – proszę o podanie, w jakich kwotach dla każdego roku prognozy JST uwzględniła konieczne dokapitalizowania podmiotów z nią powiązanych z tytułu zawartych przez JST umów wsparcia?

Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?

9. Informacje na temat zobowiązań wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu:

Nie występują

10. Informacje na temat należności wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania:

Należności z tytułu podatków i opłat lokalnych, opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi, należności za dostawę wody i odbiór nieczystości oraz z tytułów umów najmu – należności egzekwowane na bieżąco.

11. Informacje na temat farm wiatrowych znajdujących się na terenie JST – proszę podać czy JST pobrało w 2017 r. podatek od nieruchomości na znowelizowanych zasadach, w jakiej był wysokości i jaki posiada plan finansowy na jego zwrot?

Nie dotyczy

12. Informacje na temat wiarygodności JST:

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
------	-----------	-------------

SKG. 271.2.1.2021 - Udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Włocławek oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek

Czy na rachunkach bankowych ciąży zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych	NIE	
Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty	NIE	

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?	NIE
Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?	NIE
Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?	NIE
Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	NIE

13. Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	NIE
Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK
Czy JST wyraża zgodę na poniesienie kosztów notarialnych z tytułu ustanowienia zabezpieczenia w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (art. 777 kpc) [o ile dotyczy]	Nie dotyczy
W przypadku konsorcyjnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego	NIE

14. Informacje na temat majątku [wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi]:

14.1. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?	28 814,00 zł
14.2. Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?	50 000,00 zł

15. Pytania dotyczące zapisów w SWZ lub w istotnych postanowieniach umowy [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczegółowości zapisów w SWZ]

15.1. Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej (w tym zmianę harmonogramu spłaty kredytu) to:
a) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania? Nie. Spłata określona według zapisów SWZ rozdział II pkt 5
b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania? Według zapisów SWZ
1.1. czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu? Zamawiający zastrzega sobie możliwość wydłużenia terminu spłaty kredytu, zmiany kwot poszczególnych rat spłaty na wniosek Kredytobiorcy złożony w Banku na 14 dni przed terminem spłaty, bez obciążania Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami, na okres nie dłuższy niż do ostatniego dnia następnego roku budżetowego, pod warunkiem, że wydłużenie terminu spłaty kredytu oraz zmiany kwot poszczególnych rat nie wywołają przekroczenia ustawowych poziomów

SKG. 271.2.1.2021 - Udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Włocławek oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek

wskaźników obsługi zadłużenia kredytobiorcy, przy czym zmiana kwot poszczególnych rat spłaty wymaga aneksu do umowy. W przypadku prolongaty spłaty kredytu Bank nie będzie pobierał dodatkowej prowizji.

c)

d) czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiada zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?

Bank dokona zmiany harmonogramu spłat pod warunkiem posiadania przez zamawiającego bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej określonej na podstawie przeprowadzonej przez bank analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej zamawiającego.

e) czy JST dopuszcza zapis, że każda zmiana warunków umowy kredytu będzie wymagała formy pisemnej oraz obustronnej zgody na zastosowanie zmian? TAK

15.2. Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to:

zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej? [wymóg określony w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych]

- 1) zmiany umowy wynikające z przypadkach określonych w art. 455 ustawy Pzp.
- 2) Zmiany w stosunku do treści oferty, które będą mogły być dokonane z powodu zaistnienia okoliczności niemożliwych do przewidzenia w chwili zawarcia umowy, a w szczególności:
 - a) zmiana regulacji prawnych obowiązujących w dniu zawarcia umowy,
 - b) w sytuacji, gdy Wykonawca opierał się na zasobach podmiotów trzecich wskazując spełnienie warunków udziału w postępowaniu, dopuszcza się zmianę tych podmiotów na etapie realizacji usługi, pod warunkiem, że nowy podmiot wykaże spełnienie warunków w zakresie nie mniejszym niż wskazany na etapie postępowania o zamówienie publiczne,
 - c) złożenia przez Zamawiającego oświadczenia o rezygnacji z części wykorzystania kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat, w przypadku poprawy sytuacji finansowej Zamawiającego.
- 3). W przypadku określonym w pkt. 2 Wykonawca nie będzie pobierał żadnych innych opłat od niewykorzystanej części kredytu.
- 4). Wcześniejszej, bądź późniejszej spłaty całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji, w przypadku:
 - a) zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, zmianie mogą ulec ilości, terminy oraz wysokość transz w zależności od sytuacji finansowej Zamawiającego,
 - b) zmiany okresu i wysokości spłat rat kapitałowych, w przypadku zmiany sytuacji ekonomicznej mającej wpływ na możliwość obsługi zadłużenia przez Zamawiającego,
4. W przypadku zmian korzystnych dla Zamawiającego.

16. Informacje o wykonaniu za poprzedni rok budżetowy [o ile dane nie są ujęte w WPF]:

Opis	KWOTA
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	
subwencja ogólna	
dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	
pozostałe dochody bieżące	
dotacje i środki przeznaczone na inwestycje	
wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji	
wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)	
wydatki inwestycyjne	

SKG. 271.2.1.2021 - Udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Włocławek oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek

wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19	
ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19	

17. Informacje dot. COVID-19: jak pandemia wpłynęła na sytuację finansową JST? Czy JST planuje wprowadzać zmiany do aktualnie obowiązującej WPF, a jeżeli tak, to w jakim zakresie?

Nie planuje zmian w WPF z tej przyczyny.

18. Informacje o oprocentowaniu:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy JST wyraża zgodę na zapis w Umowie „Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%”?	TAK

19. Oświadczam/oświadczamy*, że na dzień sporządzenia niniejszych odpowiedzi nie dysponuję/nie dysponujemy* uchwałą Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami opinii o możliwości spłaty kredytu i nie mogę/nie możemy* jej doręczyć przed podjęciem decyzji kredytowej. Jednakże doręczę/doręczymy* niniejszy dokument przed podpisaniem umowy kredytu/przed uruchomieniem kredytu.* [oświadczenie należy usunąć, jeśli nie dotyczy]

(miejscowość, data)

(Pieczęć i podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Klienta)

(Pieczęć i podpis Skarbnika/Głównego Księgowego)

* niepotrzebne skreślić

CZĘŚĆ II – WYMAGANE DOKUMENTY¹

załączono	Rodzaj dokumentu
Zamieszczam na BIP www.bip.gmina.wloclawek.pl <input type="checkbox"/>	Dokument/y o wyborze organu wykonawczego JST UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
Zamieszczony na BIP	Regulamin organizacyjny UWAGA: 1) w przypadku nieobecności wójta/burmistrza/prezydenta 2) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu

¹ zaznaczyć dokumenty wymagane - po sprawdzeniu, że nie są dostępne w Biuletynie Informacji Publicznej

SKG. 271.2.1.2021 - Udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Włocławek oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek

Zamieszcza na BIP <input type="checkbox"/>	Uchwała o powołaniu skarbnika/głównego księgowego UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
Uchwała budżetowa na 2021 r. zamieszcza na BIP <input type="checkbox"/>	Uchwała Rady/Sejmiku w sprawie upoważnienia dla zarządu, wójta, burmistrza, prezydenta, do zaciągnięcia kredytów i pożyczek UWAGA: 1) dokument wymagany o ile zapis ten nie jest zamieszczony w uchwale budżetowej lub w projekcie uchwały budżetowej; 2) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
Zamieszcza na BIP <input type="checkbox"/>	Pierwotna uchwała budżetowa (w sprawie uchwalenia budżetu na bieżący rok budżetowy)
Zamieszcza na BIP <input type="checkbox"/>	Aktualna zmiana do uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na bieżący rok budżetowy
Zamieszcza na BIP <input type="checkbox"/>	Pierwotna wieloletnia prognoza finansowa
Zamieszcza na BIP <input type="checkbox"/>	Aktualna zmiana do wieloletniej prognozy finansowej
<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni rok budżetowy - załącznik
<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie uchwały budżetowej na bieżący rok budżetowy – załącznik
<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego -załącznik UWAGA: dokument wymagany, o ile uchwalony budżet posiada deficyt
<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie Wieloletniej prognozy finansowej -załącznik
<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu -
<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami Opinii o możliwości spłaty kredytu UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem Umowy kredytu albo przed uruchomieniem finansowania zgodnie z Oświadczeniem zawartym w punkcie 18
<input type="checkbox"/>	Pełna sprawozdawczość (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy - są załącznikami do SWZ https://platformazakupowa.pl/pn/ug_wloclawek
<input type="checkbox"/>	Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi dysponuje dokumentem Zarządzenie nr 176/21 Wójta Gminy Włocławek z dnia 31.03.2021 r. opublikowane -Dz.U. W.Kuj.-Pom. Z 2021 r. poz. 2351
<input type="checkbox"/>	Pełna sprawozdawczość (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) za okres bieżący (w trakcie bieżącego roku budżetowego) są załącznikami do SWZ https://platformazakupowa.pl/pn/ug_wloclawek
<input type="checkbox"/>	Uchwała/Zarządzenie o zaciągnięciu kredytu ze wskazanym źródłem spłaty kredytu - zarządzenie nr 154/21 Wójt Gminy Włocławek z dnia 04 stycznia 2021 r. zmiana zarządzenie nr 198/21 z dnia 26 lipca 2021 r. UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi dysponuje dokumentem
<input type="checkbox"/>	Uchwała dotycząca obciążenia nieruchomości na zabezpieczenie kredytu, w przypadku zaproponowania przez JST takiego zabezpieczenia

SKG. 271.2.1.2021 - Udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Włocławek oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek

JEŻELI KREDYT DOTYCZY FINANSOWANIA WYDATKÓW INWESTYCYJNYCH:	
Pytanie	ODPOWIEDŹ
Czy inwestycje są współfinansowane ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej?	TAK
Dokumenty:	
załączono	Rodzaj dokumentu
<input type="checkbox"/>	Skrótowy opis inwestycji (tj. nazwa i lokalizacja, termin rozpoczęcia i zakończenia, aktualne zaawansowanie) Montaż mikroinstalacji fotowoltaicznych na terenie Gminy Włocławek- II etap – 22 mikroinstalacje fotowoltaiczne w dniu 04 .08. 2021 r. podpisana umowa z wykonawcą, termin wykonania 40 dni .
<input type="checkbox"/>	Jeżeli inwestycje są współfinansowane ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, zestawienie numerów Umów o dotację, datę ich zawarcia wraz z informacją o wartości dotacji – informacja zostanie przekazana wykonawcy udzielającemu kredytu.

JEŻELI KREDYT DOTYCZY FINANSOWANIA WYDATKÓW NA REALIZACJĘ PRZEDSIĘWZIĘCIA REMOTOWEGO ZGODNIE Z USTAWĄ O WSPIERANIU TERMOMODERNIZACJI I REMONTÓW: Nie dotyczy	
Dokumenty:	
załączono	Rodzaj dokumentu
<input type="checkbox"/>	Wniosek o przyznanie przez BGK premii remontowej
<input type="checkbox"/>	Oświadczenie dotyczące użytkowania obiektu
<input type="checkbox"/>	Oryginał audytu remontowego oprawionego w okładkę formatu A 4

Wobec tego, że wniosek o wyjaśnienie treści SWZ wpłynął do zamawiającego nie później niż na 14 dni) przed upływem terminu składania ofert i zamawiający udziela wyjaśnień nie później niż na 6 dni przed upływem terminu składania ofert – zamawiający nie przedłuża terminu składania ofert art. 135 ust. 2 i 3 p.z.p.).

Zgodnie z art. 135 ust. 6 p.z.p. zamawiający udostępnił na stronie internetowej zamawiającego

https://platformazakupowa.pl/pn/ug_wloclawek

- a) treść wniosku o wyjaśnienie SWZ wniesionego przez wykonawcę oraz
 - b) wyjaśnienia zamawiającego SWZ -
- bez ujawniania danych wykonawcy składającego wniosek o wyjaśnienie SWZ.

Zgodnie z art. 513 pkt 1 P.z.p. mają Państwo prawo wnieść odwołanie. Odwołanie wnosi się do Prezesa Krajowej Izby Odwoławczej, zgodnie z art. 514 ust. 1 P.z.p. Odwołujący jest zobowiązany przekazać zamawiającemu odwołanie wniesione w formie elektronicznej albo postaci elektronicznej albo kopię tego odwołania, jeżeli zostało ono wniesione w formie pisemnej przed upływem terminu do wniesienia odwołania, w taki sposób, aby mógł on zapoznać się z jego treścią przed upływem tego terminu, zgodnie z art. 514 ust. 2 i 3 P.z.p.

Jako że wyjaśnienie treści SWZ zostało przekazane przy użyciu środków komunikacji elektronicznej i zamieszczone na stronie internetowej zamawiającego, to termin wniesienia odwołania do Prezesa Krajowej Izby Odwoławczej oraz przesłania kopii odwołania do zamawiającego upływa dnia 20 sierpnia 2021 r., czyli po 10 dniach, zgodnie z art. 515 ust. 1 pkt 1 lit.

SKG. 271.2.1.2021 - Udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Włocławek oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek

Załączone dokumenty :

1. Uchwała Nr13/Kd/2021 Składu Orzekającego Nr 7 RIO w Bydgoszczy z dnia 28-01-2021 r. w sprawie wyrażenia opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Włocławek.
2. Uchwała Nr11/S/2021 Składu Orzekającego Nr 7 RIO w Bydgoszczy z dnia 28-04-2021 r. w sprawie wyrażenia opinii o przedłożonym sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy Włocławek za 2020 rok.
3. Uchwała Nr14/Dpr/2020 Składu Orzekającego Nr 7 RIO w Bydgoszczy z dnia 8- 12-2020 r. w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w projekcie uchwały budżetowej Gminy Włocławek na 2021 rok.
4. Uchwała Nr17/P/2020 Składu Orzekającego Nr 7 RIO w Bydgoszczy z dnia 8-12-2020 r. w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały budżetowej Gminy Włocławek na 2021 r.
5. Uchwała Nr17/WPF/2020 Składu Orzekającego Nr 7 RIO w Bydgoszczy z dnia 8- 12-2020 r. w sprawie wyrażenia opinii o projekcie o przedłożonym projekcie uchwały w sprawie Wieloletniej prognozy Finansowej Gminy Włocławek.

Podpis Kierownika Zamawiającego