

BU.3052.82.2023

Konin, 16 listopada 2023r.

WYJAŚNIENIE I

Do ogłoszonego publicznego konkursu ofert na zamówienie: „Zaciągnięcie pożyczki w wysokości 7.250.000 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej”

Zamawiający informuje, że wpłynęły wnioski i odpowiada na zadane pytania:

Pytanie 1.

Czy Zamawiający wyraziłby zgodę na wydłużenie terminu składania ofert do 24.11.2023r?

Odpowiedź:

Zamawiający wydłuża termin składania ofert do dnia 30.11.2023 r.

Pytanie 2.

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytowej posługiwać się sformułowaniem „kredyt” – zamiast lub zamiennie do słowa „pożyczka” a w przypadku Wykonawcy – „Bank”, Zamawiający – „Kredytobiorca”?

Odpowiedź:

Nie, Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 3.

Czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? Jeśli tak, to czy Zamawiający wyraża zgodę na następujące uzupełnienie § 8 umowy: „Spłata kredytu/pożyczki jest zabezpieczona w następujący sposób: - weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową – obydwa dokumenty kontrasygnowane przez Skarbnika Miasta.”

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę, by obydwie dokumenty były kontrasygnowane przez Skarbnika Miasta.

Pytanie 4.

W związku z zastrzeżeniem dotyczącym spłaty pożyczki/kredytu po otrzymaniu środków unijnych, prosimy o informację, czy w przypadku braku ich wpływu w terminie do 31 grudnia 2024 r. Miasto zakłada spłatę kredytu z innych źródeł? Jeśli tak – to jakich?

Odpowiedź:

W przypadku braku wpływu środków unijnych Miasto zakłada spłatę pożyczki w terminie do 31.12.2024 r. z dochodów własnych.

Pytanie 5.

Prosimy o informację jaka kwota dofinansowania z UE zadania pn.: „Realizacja prac budowlanych mających na celu ochronę, zachowanie oraz zabezpieczenie zabytkowego „Domu Zemełki” w Koninie” została przyznana Zamawiającemu i jaki jest ostateczny termin wpływu środków z dotacji?

Odpowiedź:

Zgodnie z umową o dofinansowanie Projekt „Realizacja prac budowlanych mających na celu ochronę, zachowanie oraz zabezpieczenie zabytkowego „Domu Zemełki” w Koninie” dofinansowanie ze środków UE wynosi 7.999.434,43 zł. Kwota ostatecznej wpłaty nastąpi po zatwierdzeniu wniosku o płatność.

Pytanie 6.

Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy kredytu, klauzul informacyjnych banku dotyczących RODO (wymóg ustawowy)?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie klauzul informacyjnych banku dotyczących RODO.

Pytanie 7.

Prosimy o wyrażenie zgody na modyfikację § 7 ust. 7 wzoru umowy na : „Zamawiający jest obowiązany do zwrotu wykorzystanej pożyczki/kredytu wraz z odsetkami należnymi Wykonawcy za okres korzystania z pożyczki/kredytu najpóźniej w ostatnim dniu terminu wypowiedzenia”.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na modyfikację § 7 ust. 7 wzoru umowy.

Pytanie 8.

Prosimy o wyrażenie zgody na modyfikację § 6 ust. 2 na „ 2.Spłata pożyczki/kredytu nastąpi najpóźniej do 31 grudnia 2024 r., niezależnie od otrzymania środków o których mowa w ust. 1”.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na modyfikację § 6 ust. 2.

Pytanie 9.

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby dyspozycja uruchomienia środków była złożona na wzorze Banku i tym samym wyraża zgodę na następującą modyfikację zapisu par. § 2 ust. 1 umowy kredytu:

„1. Bank zobowiązuje się postawić do dyspozycji Kredytobiorcy kwotę pożyczki/kredytu w wysokości 7.250.000 zł (słownie: siedem milionów dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100) do dnia 31.12.2023 r. w jednej transzy, zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy złożoną na wzorze obowiązującym w Banku. Dopuszcza się złożenie dyspozycji również drogą elektroniczną z kwalifikowanymi podpisami elektronicznymi.”

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę, aby dyspozycja uruchomienia środków była złożona na wzorze Banku i tym samym wyraża zgodę na następującą modyfikację zapisu par. § 2 ust. 1 umowy pożyczki.

Pytanie 10.

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.

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

Odpowiedź:

Dofinansowanie z UE oraz z innych źródeł wynika z zawartych umów na łączną kwotę 12.949.434,43 zł.

Pytanie 11.

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%”?

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający dopuszcza wprowadzenie zapisu w umowie pożyczki, że „w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%”.

Pytanie 12.

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.

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający wyraża zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy pożyczki – na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi w 2025r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie.

Pytanie 13.

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

a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Miasta, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Miasta 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 Miasta, 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:

Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań (innych niż wykazywane w kwocie długu).

Pytanie 14.

Prosimy o wyjaśnienie zaplanowanego na 2023r. deficytu bieżącego w wys. -11 095 097,31 zł (poz. 7.1 WPF z dnia 25.10.2023r.) oraz źródeł jego pokrycia.

Odpowiedź:

Zgodnie z zapisami Uchwały Nr 988 Rady Miasta Konina z dnia 25 października 2023 r. w sprawie zmian w budżecie Miasta Konina na 2023 r. §1 pkt 13 Zamawiający wyjaśnia z czego zostanie sfinansowany deficyt.

Pytanie 15.

Prosimy o informację, czy Zamawiający do zawarcia umowy zobowiązuje się dostarczyć pozytywną opinię RIO ws. możliwości spłaty kredytu/pożyczki?

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający zobowiązuje się dostarczyć pozytywną opinię RIO ws. możliwości spłaty pożyczki.

Pytanie 16.

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby Sprawy sporne, jakie mogą ewentualnie wyniknąć w trakcie realizacji postanowień umowy, podległy rozpatrzeniu przez Sąd właściwy dla siedziby Banku?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody, aby Sprawy sporne, jakie mogą ewentualnie wyniknąć w trakcie realizacji postanowień umowy, będą one podlegały rozpatrzeniu przez Sąd właściwy dla Zamawiającego, zgodnie z §12 ust. 2.

Pytanie 17.

Prosimy o wskazanie czy:

- a. na Państwa rachunkach w bankach ciężą zajęcia egzekucyjne? TAK / NIE
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).
- b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? TAK / 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?
TAK / NIE
- d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?
TAK / NIE
- e. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? TAK / 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)? TAK / NIE
Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

Odpowiedź:

Zamawiający udziela odpowiedzi na zadane pytania:

Czy:

- a. na Państwa rachunkach w bankach ciężą zajęcia egzekucyjne? ~~TAK~~ / NIE
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).
- b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? ~~TAK~~ / 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?
~~TAK~~ / NIE
- d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?

~~TAK~~ / NIE

e. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? ~~TAK~~ / 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)? ~~TAK~~ / NIE

Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

Pytanie 18.

Prosimy o podanie:

a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,

b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:

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?

Odpowiedź:

Miasto Konin nie posiada poręczeń i gwarancji.

Pytanie 19.

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):

a. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;

b. 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.

Odpowiedź:

Patrz Tabela „Wykaz zaangażowania” załączona do poniższych wyjaśnień.

Pytanie 20.

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.

Odpowiedź:

W roku 2022 Zamawiający otrzymał kwotę środków w postaci uzupełniającej subwencji ogólnej na kwotę 35.000.000 zł

Pytanie 21.

Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

- a) ochronę przed suszą, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- b) przeciwdziałanie skutkom upałów TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- c) ochronę przed powodzią TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- d) ochronę przed podtopieniami TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- e) przeciwdziałanie niedoborom wody TAK / NIE/ NIE DOTYCZY

Odpowiedź:

Zaciągnięcie pożyczki nie wymaga uwzględnienia działań na rzecz adaptacji do zmian klimatu.

Pytanie 22.

Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

- a) instalacje OZE, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- b) wymiany źródeł ciepła na ekologiczne, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- c) termomodernizacje budynków, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- d) poprawę efektywności wykorzystania energii, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- e) ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- f) zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastruktura, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- g) odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- h) kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu. TAK / NIE/ NIE DOTYCZY

Odpowiedź:

Zaciągnięcie pożyczki nie wymaga uwzględnienia działań w kierunku rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu

Pytanie 23.

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

- c) 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

Odpowiedź:

Zaciągnięcie pożyczki nie wymaga uwzględnienia działań na rzecz niwelowania ryzyk społecznych.

Pytanie 24.

Prosimy o:

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

Odpowiedź:

Aktualny wykaz podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą znajduje się na stronie BIP Miasta pod adresem www.bip.konin.eu w zakładce Budżet/Mienie komunalne.

Nie wstąpiły oraz nie jest planowane przejęcie z mocy prawa przez Zamawiającego zadłużenia po podmiocie, dla którego Zamawiający jest/był podmiotem założycielskim/ na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia.

Pytanie 25.

Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) TAK / NIE

Odpowiedź:

Wśród podmiotów powiązanych nie znajduje się szpital.

Pytanie 26.

W nawiązaniu do Załącznika nr 2, czy przy wyliczeniu odsetek za pierwszy okres obrachunkowy nie należałoby uwzględnić 4 dni w okresie (28-31.12.) oraz że rok liczy 365 dni w roku (rok przestępny dopiero od 2024)?

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający potwierdza, że przy wyliczeniu odsetek za pierwszy okres obrachunkowy należałoby uwzględnić 4 dni w okresie (28-31.12.) oraz że rok 2023 liczy 365 dni w roku, natomiast do pozostałych okresów od 2024 - rok przestępny.

Pytanie 27.

Czy Miasto dopuszcza wzór umowy pożyczkowej banku?

Odpowiedź:

Nie, Zamawiający dopuszcza jedynie wprowadzenie proponowanych zmian w załączonym wzorze umowy.

Zamawiający, informuje, że powyższe wyjaśnienie jest integralne dla ogłoszonego konkursu i będzie wiążące przy składaniu ofert.

AT

Zatwierdził:

Elżbieta Głowacka
Kierownik
Wydziału Budżetu

Wyjaśnienie podlega udostępnieniu na stronie <https://bip.konin.eu>

