



ZP.271.5.2021

GMINA MIEJSKA KOŁO  
ul. Stary Rynek 1, 62-600 Koło  
NIP: 666-20-46-949

Koło, dn. 16.03.2021 r.

## WYJAŚNIENIE NR 1 I MODYFIKACJA SWZ

Dotyczy: postępowania prowadzonego w trybie podstawowym z możliwością negocjacji pn. „**Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w kwocie 9.000.000,00 zł**”.

Gmina Miejska Koło działając jako Zamawiający na podstawie art. 284 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych ( Dz.U. z 2019 r. poz. 2019 ze zm.) – dalej Pzp przekazuje treść pytań, które wpłynęły w związku z prowadzonym postępowaniem o udzielenie przedmiotowego zamówienia publicznego prowadzonego w trybie podstawowym na podstawie art. 275 pkt 2 Pzp wraz z odpowiedziami:

### I. WYJAŚNIENIA:

#### Pytania część I.

Zgodnie z SWI rozdział IV, określenie Państwo jako jeden z warunków posiadanie przez Zamawiającego ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej na sumę gwarancyjną min. 1.000.000,00 zł. Czy posiadanie niższej sumy ubezpieczenia stanowi przeszkodę w przystąpieniu do przetargu.

Ad.1. Zamawiający dokona modyfikacji SWZ w tym zakresie.

#### Wnioski:

1. Wnoszę o przesunięcie daty składania ofert z 18 marca 2021 roku o godz. 12:00. na 25 marca 2021 roku o godz. 12:00.
2. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert do 24.03.2021r.?
3. W związku z ogłoszeniem postępowania na udzielenie kredytu długoterminowego z terminem składania ofert 18.03.2021 , proszę o zgodę na przesunięcie terminu składania ofert do 25.03.2021,
4. Wnoszę o rezygnację z warunku określonego w treści SIWZ w części IV. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ust. 2 pkt 3), cytuję:

"3) Warunki dotyczące określonej sytuacji finansowej lub ekonomicznej;  
Zamawiający określa w powyższym zakresie następujący warunek dotyczący odpowiedniego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej:  
Wykonawca wykaże że jest ubezpieczony od odpowiedzialności cywilnej w zakresie prowadzonej działalności związanej z przedmiotem zamówienia na sumę gwarancyjną minimum 1.000.000,00 zł, "  
wraz z określonym w dalszej części udokumentowaniem ww. warunku."

W przypadku odmowy proszę o uzasadnienie pozostawienia ww. warunku udziału dla instytucji finansowych jakimi są banki.

**Ad. wniosków od nr 1- 4** Zamawiający dokona modyfikacji SWZ w powyższym zakresie.

## Pytania część II.

### 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
KOLSKIE TOWARZYSTWO BUDOWNICTWA SPOŁECZNEGO SP. Z O.O.	311095296	2.913.000,00 zł	7,14%
OŚWIETLENIE ULICZNE I DROGOWE KALISZ SP. Z O.O.	250680024	2.784.220,48 zł	6,82%
MIEJSKI ZAKŁAD ENERGETYKI CIEPLNEJ SP. Z O.O.	310219626	5.807.320,00 zł	14,23%
MIEJSKI ZAKŁAD USŁUG KOMUNALNYCH SP. Z O.O.	311601084	2.421.000,00 zł	5,94%
MIEJSKI ZAKŁAD GOSPODARKI ODPADAMI KOMUNALNYMI SP. Z O.O. KONIN	301719592	5.000,00 zł	0,01%
MIEJSKI ZAKŁAD WODOCIĄGÓW I KANALIZACJI SP. Z O.O.	6662110392	26.868.807,39 zł	65,86%

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

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

#### 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]
BRAK			
BRAK			

#### 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
ALIOR Leasing S.A.	Leasing	23.348,64	06.02.2019	05.02.2022	

#### 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]
PKO BP SA	KREDYT	22.03.2010	31.12.2021	na dzień	weksel in blanko z

		r.	r.	28.02.2021 r. pozostało do spłaty 795.000,00 zł	deklaracją wekslową
LBS STRZAŁKOWO	KREDYT	24.04.2012 r.	31.12.2025 r.	na dzień 28.02.2021 r. pozostało do spłaty 7.208.777,00 zł	Weksel in blanko z deklaracją wekslową

**6. łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:**

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

**7. Umowy zawarte przez JST:**

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)	-	-	-
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)	23.348,64 zł	05.02.2022 r.	05.02.2022 r.
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego	-	-	-
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	-	-	-

**8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:**

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia
BRAK			
BRAK			
Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?			
NIE			
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?

TAK

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

ZOBOWIĄZANIA WYNAGALNE 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 WYMAGALNE Z TYTUŁU PODATKÓW I OPŁAT LOKALNYCH. PODEJMOWANE CZYNNOŚCI W CELU ICH EGZEKWOWANIA TO W SZCZEGÓLNOŚCI: WYSYŁANIE UPOMNIENIĆ, PROWADZENIE EGZE

**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?**

-----

**12. Informacje na temat wiarygodności JST:**

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
Czy na rachunkach bankowych ciążyą 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 uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	NIE

**13. Informacje na temat zabezpieczeń:**

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK
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

W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego	TAK
---	-----

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

<b>14.1.</b> Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?
PLANOWANY NA ROK 2021 – 900.000,-
<b>14.2.</b> Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?
PLAN 900.000,-, NA DZIEŃ SPORZADZENIA ODPOWIEDZI OGŁOSZONO PRZETARG NA KWOTĘ 30.000,-

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

<b>15.1. Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej (w tym zmianę harmonogramu spłaty kredytu) to:</b>
<b>a)</b> czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania? NIE
<b>b)</b> czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania? WYSOKOŚĆ RAT ZG. Z HARMONOGRAMEM SPŁAT
<b>c)</b> czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu? NIE
<b>d)</b> czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiadania zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?
<b>e)</b> czy JST dopuszcza zapis, że każda zmiana warunków umowy kredytu będzie wymagała formy pisemnej oraz obustronnej zgody na zastosowanie zmian? ZGODNIE Z PROJEKTEM UMOWY
<b>15.2. Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to:</b>
<b>a)</b> zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej? [wymóg określony w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych] ZGODNIE Z PROJEKTEM UMOWY

**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	21.969.721,-
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	3.009.993,01
subwencja ogólna	19.692.776,-
dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	34.828.037,88
pozostałe dochody bieżące	30.562.579,34
dotacje i środki przeznaczone na inwestycje	3.285.149,50
wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji	-
wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)	182.179,23

wydatki inwestycyjne	3.939.873,62
wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19	181.569,-
ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19	979.000,80

**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?**

BRAK ZNACZĄCEGO WPŁYWU
------------------------

**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%”?	NIE

### Pytania część III.

## Formularz klienta

**Nazwa klienta\*** Gmina Miejska Koło

### Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy Zamawiający dopuszcza złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.	NIE
2	W przypadku inwestycji przewidzianych do finansowania wnioskowanym kredytem oraz finansowanych dotacjami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy. 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZ 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	NIE DOTYCZY	

### Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	NIE
2	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):	NIE
3	Prosimy o informację, czy 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
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	NIE
5	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):	NIE
6	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi	NIE

	wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	15.417.656,14
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	-
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	-
8	Prosimy o wskazanie zastosowanych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wyliczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1). W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):	-
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	-
	2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik	-
	a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	-
	b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	-
	c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	-
	d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	-
	e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	-
	f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	-

#### Pozostałe pytania

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	W SWZ, w rozdziale II „Opis przedmiotu zamówienia” pkt. 6 wskazana jest karencja w spłacie kredytu do 31.12.2021r. Natomiast z harmonogramu spłaty kredytu wynika, że karencja ma zostać ustanowiona <b>do 30.01.2022r.</b> Prosimy o korektę zapisu w pkt. 6 rozdziału II SWZ oraz analogiczną korektę zapisu dotyczącego okresu karencji w § 7 ust. 1 projektu umowy kredytu.	30.01.2022R.
2	Czy Zamawiający wyraża zgodę na następujące doprecyzowanie zapisu pkt. 25 rozdziału II SWZ: „25. Prawne zabezpieczenie kredytu – weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika równą wielkości zadłużenia w okresie obowiązywania umowy <b>wraz z odsetkami, prowizjami, opłatami i innymi należnościami oraz kosztami dochodzenia roszczeń Banku.</b> ”?	TAK
3	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.	NIE
4	Prosimy o udostępnienie sprawozdania rocznego (opisowego) z wykonania budżetu Gminy Koło	NA DZIEŃ UDZIELENIA ODPOWIEDZI - BRAK

	za 2020r. wraz z informacją o stanie mienia komunalnego i objaśnieniami, jeśli zostało już sporządzone.	
5	Prosimy o przedłożenie uchwały RIO w sprawie wyrażenia opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy Koło za 2020r. jeśli została już wydana.	NA DZIEŃ UDZIELENIA ODPOWIEDZI - BRAK
6	Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na uruchomienie transzy kredytu na podstawie pisemnego zapotrzebowania, złożonego zgodnie z wzorem dyspozycji uruchomienia środków obowiązującym u Wykonawcy?	TAK
7	Prosimy o informację, czy Zamawiający dopuszcza złożenie dyspozycji również drogą elektroniczną z kwalifikowanymi podpisami elektronicznymi?	TAK
8	Prosimy o informację, czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy kredytu w formie elektronicznej – kwalifikowanym podpisem elektronicznym ze znacznikiem czasu?	TAK
9	W związku z wskazaniem w projekcie umowy kredytu reprezentowania Gminy przez Zastępcę Burmistrza Miasta Koła, prosimy o przedłożenie dokumentów potwierdzających odpowiednie umocowanie do tej czynności.	Art. 31 w związku z art. 33 ust.4 ustawy o samorządzie gminnym oraz zarządzenia Burmistrza Miasta Koła
10	Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, żeby termin płatności ostatniej raty odsetkowej został wyznaczony w terminie spłaty ostatniej raty kapitału kredytu i stosowną zmianę zapisów projektu umowy kredytu w tym zakresie?	TAK
11	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby powiadomienia o odsetkach były przekazywane wyłącznie drogą elektroniczną i tym samym wyraża zgodę na następującą modyfikację zapisu § 8 ust 5 umowy kredytu: „O wysokości odsetek do zapłaty, Bank będzie informował każdorazowo Kredytobiorcę pisemnie, na co najmniej 7 dni przed terminem ich zapłaty <b>pocztą elektroniczną na następujące adresy e-mail: wydzial.finansowy@kolo.pl</b> ”? W przypadku wyrażenia zgody na powyższy zapis, prosimy o podanie adresów e-mail.	TAK
12	Czy Zamawiający wyraża zgodę na następującą modyfikację § 6 ust. 4 umowy kredytu: „4. Zmiana stawki WIBOR dla depozytów 3-miesięcznych będącej podstawą naliczenia odsetek następować będzie w miesięcznych okresach obrachunkowych, w oparciu o stawkę publikowaną na stronie “WIBOR” serwisu Reuter’a (...) obowiązującej na każdy ostatni dzień <b>roboczy</b> miesiąca kalendarzowego ( <b>stawka bazowa</b> ) powiększonej o marżę Banku, z <b>zastrzeżeniem, że w przypadku ujemnej wartości stawki bazowej do obliczenia oprocentowania kredytu przyjmuje się stawkę bazową równą 0,00%</b> ”	NIE
13	Prosimy o krótką informację na temat wpływu covid-19 na sytuację budżetu Gminy Miejskiej Koło	BRAK ZNACZĄCEGO WPŁYWU
14	Prosimy o udostępnienie wzoru umowy w wersji edytowalnej tj. w postaci pliku Word.	
15	Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert do <b>24.03.2021r.</b> ?	??????



Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

28 Luty 2021

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	ALIOR LEASING S.A.	PLN	Leasing	06.02.2019	46.475,88	23.348,64	05.02.2022
2	PKO BP S.A.	PLN	Kredyt	22.03.2010	6.551.167,26	795.000,-	<b>31.12.2021</b>
3	LBS Strzałkowo	PLN	Kredyt	24.04.2012	6.790.000,-	7.208.777,-	<b>31.12.2025</b>
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
<b>Razem</b>							

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

<sup>2</sup> Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

- 1.) Czy Zamawiający wyraża zgodę na usunięcie z § 5 ust. 1 – zapisu przytaczającego treść art. 22 KP? W umowie kredytu nie ma potrzeby przytaczania treści przepisów powszechnie obowiązującego prawa.

Ad.1) NIE

- 2.) Prosimy o uzupełnienie § 5 ust. 5 umowy, o zapis dotyczący terminu na przedłożenie wymaganych przez Zamawiającego dokumentów, w następujący sposób:  
„5. W celu kontroli spełnienia przez Wykonawcę wymagań, o których mowa w art. 95 ust. 1 ustawy Pzp Wykonawca na żądanie Zamawiającego i w wyznaczonym przez niego terminie **nie krótszym niż 3 dni robocze**, przedłoży poniżej wskazane dokumenty w celu (...)”

Ad.2) Zamawiający nie wprowadza zmian w żądanym zakresie.

- 3.) Czy Zamawiający wyraża zgodę, na uzupełnienie zapisu w § 10 ust. 9 umowy kredytu w następujący sposób:  
„9. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość zmiany terminu spłaty kredytu, **w uzgodnieniu z Bankiem**, w przypadku: (...)”

Ad. 3) NIE

- 4.) Prosimy o usunięcie wyrazu „kapitałowe” z § 12 ust. 2 umowy kredytu. Odsetki kapitałowe to odsetki umowne, natomiast odsetki ustawowe to odsetki regulowane przez Kodeks Cywilny – zapis wprowadza wymieszanie tych pojęć.

Ad. 4) Zamawiający pozostawia zapisy umowy bez zmian.

- 5.) Czy ze względu na odbiegający od standardowego, wysoki poziom przewidzianych kar umownych (nawet 5-cio krotność minimalnego wynagrodzenia) Zamawiający wyrazi zgodę na usunięcie lub obniżenie kar umownych wskazanych w § 12 ust. 5 i 6 umowy?

Ad. 5) NIE

- 6.) Prosimy o wyszczególnienie wraz z krótką charakterystyką majątku, z którego przychody ze sprzedaży uwzględniono w budżecie na 2021 rok.

Ad. 6) Przychody ze sprzedaży uwzględniono w budżecie na 2021 rok:

Wartość gruntów – 39.295.594,33

Wartość budynków – 24.685.390,67

Wartość budynków w trwałym zarządzie – 61.436.812,77

Wartość środków trwałych i pozostałych środków trwałych – 70.580.628,67

Wartość mienia obiekt Maciejewo – 1.406.784,83

- 7.) Czy na potrzeby wyliczenia ceny należy przyjąć, że spłata rat kapitałowych dokonywana będzie – zgodnie z zapisami SWZ- w ostatnim dniu roboczym miesiąca?

Ad. 7) TAK

- 8.) Czy Zamawiający wyraża zgodę na uzupełnienie umowy kredytu o klauzule dotyczące posiadania przez Bank planu awaryjnego, na wypadek zaprzestania publikowania wskaźników referencyjnych (WIBOR) wykorzystywanych w umowie kredytu o poniższej treści?

„1. Bank informuje, że posiada plan awaryjny na wypadek zaprzestania publikowania lub Istotnej zmiany (zdarzenie mające istotny wpływ na zasady kalkulacji Wskaźnika referencyjnego określone przez Administratora lub podmiot pełniący funkcję Administratora lub zmiana Wskaźnika referencyjnego) wskaźników referencyjnych wykorzystywanych w Banku (dalej

„Wskaźnik referencyjny”), o którym mowa w art. 28 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (dalej „Plan awaryjny”).

2. Postanowienia Planu awaryjnego mają zastosowanie w stosunkach pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem wynikających z niniejszej umowy w przypadku zaprzestania publikowania Wskaźnika referencyjnego lub wystąpienia Istotnej zmiany lub wycofania przez Bank Wskaźnika referencyjnego.
3. W przypadku wystąpienia Istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji Wskaźnika referencyjnego wykorzystywanego w umowie z Kredytobiorcą, Bank niezwłocznie zawiadamia Kredytobiorcę o zaistniałym zdarzeniu.
4. Bank na żądanie Kredytobiorcy udostępni treść Planu awaryjnego.”

Ad. 8) NIE

- 9) Prosimy o wskazanie inwestycji, które będą finansowane środkami pochodzącymi z kredytu wraz z łączną kwotą przeznaczonych na nie nakładów inwestycyjnych.

Ad. 9. Wykaz inwestycji finansowanych ze środków pochodzących z kredytu:

1. Wkładu własnego do zadania pn.: „Budowa drogi ulicy Przesmyk w Kole wraz z budową kanalizacji deszczowej i oświetlenia ulicznego” - w wysokości **855.000,00 zł**
2. Wkładu własnego do zadania pn.: „ Budowa drogi ulicy Wiatracznej w Kole wraz z budowa kanalizacji deszczowej” - w wysokości **335.000,00 zł**
3. Zadanie pn.: „ Budowa ulicy Boguszynieckiej w Kole” - w wysokości **900.000,00 zł**
4. Zadanie pn.: „ Budowa ulicy Krokusowej w Kole wraz z budową kanalizacji deszczowej – dokumentacja projektowa” - w wysokości **80.000,00 zł**
5. Zadanie pn.: „ Budowa chodnika ulica: Energetyczna w Kole” - w wysokości **250.000,00 zł**
6. Części kosztów zadani pn.: „ Budowa budynku komunalnego przy ulicy Kajki w Kole” - w wysokości **1.000.000,00 zł**
7. Zadanie pn.: „ Budowa budynków socjalnych w rejonie ulicy Sosnowej w Kole – dokumentacja projektowa” - w wysokości **100.000,00 zł**
8. Zadanie pn.: „ Przebudowa i rozbudowa budynku przy ulicy Powstańców Wlkp.6 w Kole na żłobek ‘’ - w wysokości **1.150.000,00 zł**
9. Zadanie pn.: „ Zagospodarowanie terenu zieleni przed Szkołą Podstawową nr 1 w Kole” - w wysokości **1.600.000,00 zł**
10. Zadanie pn.: „ Budowa parkingu przy ulicy Opałki” - w wysokości **400.000,00 zł**
11. Zadanie pn.: „ Budowa parkingu przy Przedszkolu Miejskim nr 5 w Kole” - w wysokości **300.000,00 zł**
12. Zadanie pn.: „ Budowa sieci kanalizacji deszczowej na Starym Mieście w Kole – Etap I” - w wysokości **300.000,00 zł**

13. Wniesienie wkładu pieniężnego i objęcie dodatkowych udziałów w spółce Oświetlenie Uliczne i Drogowe Sp. z o.o. w Kaliszu - w wysokości  
**200.000,00 zł**
14. Zadanie pn.: „ Budowa toalety publicznej w rejonie Parku im. S. Moniuszki - w wysokości  
**230.000,00 zł**
15. Zadanie pn.: „ Budowa placu zabaw na działce nr 72/1 ark. mapy 26 “ - w wysokości  
**150.000,00 zł**
16. Zadanie pn.: „ Gozdów, ruiny gotyckiego zamku kazimierzowskiego (II poł. XIV w.) zabezpieczenie i konserwacja ruin zamku – etap II” - w wysokości **300.000,00 zł**
17. Zadanie pn.: „ Budowa siłowni zewnętrznej przy ulicy Powstańców Wlkp. 8 w Kole” - w wysokości  
**100.000,00 zł**
18. Dofinansowanie zadania pn.: „ Przebudowa ulicy PCK w Kole”- w wysokości  
**750.000,00 zł**
- RAZEM: 9.000.000,00 zł**

***Łączna kwota nakładów inwestycyjnych:***

1.	600	60016	6050	Budowa nawierzchni drogi i budowa kanalizacji deszczowej ulicy L. Staffa w m. Koło	920.751,00
2.	600	60016	6050	Budowa drogi ul. W. Szymborskiej wraz z budową kanalizacji deszczowej i oświetleniem ulicznym	261.371,82
3.	600	60016	6050	Budowa drogi ulicy Przesmyk wraz z budową kanalizacji deszczowej i oświetlenia ulicznego	1.710.000,00
4.	600	60016	6050	Budowa drogi ulicy Wiatracznej wraz z budową kanalizacji deszczowej w Kole	670.000,00
5.	600	60016	6050	Budowa ulicy Boguszynieckiej	900.000,00
6.	600	60016	6050	Budowa ulicy Krętej wraz z budową kanalizacji deszczowej – dokumentacja projektowa	30.000,00
7.	600	60016	6050	Budowa ulicy Krokusowej wraz z budową kanalizacji deszczowej – dokumentacja projektowa	80.000,00
8.	600	60016	6050	Budowa ulicy Asnyka – dokumentacja projektowa	15.000,00
9.	600	60016	6050	Budowa chodnika ul. Energetyczna	250.000,00
10.	700	70005	6050	Budowa budynku komunalnego przy ul. Kajki	2.500.000,00
11.	700	70005	6050	Budowa budynków socjalnych w rejonie ul. Sosnowej – dokumentacja projektowa	100.000,00
12.	700	70005	6060	Wykupy gruntów	358.468,00
13.	801	80104	6050	Przebudowa skrzydła budynku Szkoły Podstawowej Nr 5 w Kole na przedszkole	1.865.000,00
14.	855	85516	6050	Przebudowa i rozbudowa budynku przy ul. Powstańców Wlkp. 6 na żłobek	2.503.614,00

15.	900	90004	6050	Zagospodarowanie terenu zieleni przed Szkołą Podstawową Nr 1 w Kole	1.600.000,00
16.	900	90026	6050	Budowa Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych dla Gminy Miejskiej Koło	143.754,00
			6057		449.718,00
			6059		175.297,00
17.	926	92695	6050	Przebudowa boiska piłkarskiego na stadionie przy ul. Sportowej 12 w Kole	2.477.023,00
18.	855	85516	6050	Nowe miejsca żłobkowe w Mieście Koło	225.295,50
			6057		97.041,15
			6059		148.462,50
19.	600	60016	6050	Budowa ulicy Różanej w Kole – dokumentacja projektowa	54.000,00
20.	600	60016	6050	Budowa ulicy Jaśminowej – dokumentacja projektowa	30.000,00
21.	600	60016	6050	Budowa ulicy Struga – dokumentacja projektowa	30.000,00
22.	600	60017	6050	Budowa parkingu przy ulicy Opalki	400.000,00
23.	600	60017	6050	Budowa parkingu przy Przedszkolu Miejskim Nr 5 w Kole	300.000,00
24.	900	90001	6050	Budowa sieci kanalizacji deszczowej na Starym Mieście w Kole – etap I	300.000,00
25.	900	90015	6010	Wniesienie wkładu pieniężnego i objęcie dodatkowych udziałów w spółce Oświetlenie Uliczne i Drogowe Sp. z o.o. w Kaliszu	200.000,00
26.	900	90095	6050	Budowa toalety publicznej w rejonie Parku im. S. Moniuszki	230.000,00
27.	900	90095	6050	Budowa placu zabaw na działce nr 72/1 ark. mapy 26	150.000,00
28.	921	92120	6580	Gozdów, ruiny gotyckiego zamku kazimierzowskiego (II poł. XIV w.): zabezpieczenie i konserwacja ruin zamku - etap II	300.000,00
29.	926	92695	6050	Budowa siłowni zewnętrznej przy ulicy Powstańców Wlkp. 8	100.000,00
30.	900	90095	6060	Zakup dekoracji całorocznej „Serce z siedziskiem”	17.000,00
31.	750	75022	6060	Zakup monitora interaktywnego z mobilnym standem	21.151,00
				RAZEM	19.612.946,97

W ramach dotacji:

Lp.	Dział	Rozdział	§	Nazwa zadania	Kwota
1.	600	60014	6300	Budowa północnej obwodnicy Koła w ciągu drogi powiatowej nr 3205P	400.000,00

2.	600	60014	6300	Przebudowa ulicy PCK w Kole	750.000,00
<b>Razem pomoc finansowa:</b>					<b>1.150.000,00</b>
<b>OGÓLEM:</b>					<b>20.762.946,97</b>

#### Pytania część IV.

1) Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, inne niż wykazywane w kwocie długu oraz inne niż poręczenie i gwarancje, o których mowa w oświadczeniu Zamawiającego, które wynikają z:

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od **Gminy**, realizującym zadania z zakresu zadań własnych **Gminy** 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);

Ad. 1a). **NIE**

- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od **Gminy**, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);

**Ad. 1b). Dopłaty do spółki KTBS Sp. z o.o.:**

**W roku 2021 – 36.540,**

**W roku 2022 – 35.531,**

**W roku 2023 – 43.097.**

- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

Ad. 1c). **NIE**

- 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.

Ad. 1d) **NIE**

2) Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i 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.

**Ad. 2) Płatności dokonywane są terminowo. Brak zaległości.**

3) 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.

**Ad. 3) Przeciwko zamawiającemu nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne.**

- 4) Prosimy o udostępnienie aktualnej (ostatniej zmiany) Wieloletniej Prognozy Finansowej potwierdzenie, że Uchwała Nr XXXIV/351/2021 Rady Miejskiej Koła z dnia 24 lutego 2021 r. stanowi ostatnią wprowadzoną do WPF zmianę.

**Ad. 4) Dokument dostępny na stronie BIP Gminy Miejskiej Koło.**

- 5) Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.

**Ad. 5) Brak zgody.**

- 6) Prosimy o potwierdzenie, że płatność ostatniej raty odsetkowej nastąpi wraz z płatnością ostatniej raty kapitałowej, tj. do dnia 31.07.2028 r.

**Ad.6) Istnieje taka możliwość.**

- 7) Prosimy o ograniczenie wymogu zatrudnienia na umowę o pracę do czynności realizowanych przez doradcę bankowego, który jest pierwszym kontaktem dla Zamawiającego (dotyczy rozdz. II ust. 28 pkt 1 SWZ).

**Ad. 7) Zgodnie z umową.**

- 8) Zwracamy się z prośbą, aby jedynym dokumentem składanym na potwierdzenie spełnienia wymogu zatrudnienia na umowę o pracę było oświadczenie Wykonawcy w przedmiotowym zakresie. Rodzaj dokumentu nie ma bowiem wpływu na wypełnienie postawionego warunku oraz prawidłowość realizacji przedmiotu zamówienia. W szczególności prosimy o odstąpienia od obowiązku dostarczenia przez Wykonawcę oświadczenia zatrudnionego pracownika, jako że w sytuacji nieobecności danej osoby (np. urlop) wypełnienie wymogu w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie może okazać się niemożliwe.

**Ad. 8) Zgodnie z umową.**

- 9) Prosimy o wydłużenie terminu na dostarczenie dokumentów składanych na potwierdzenie spełnienia wymogu zatrudnienia na umowę o pracę do minimum 5 dni roboczych.

**Ad.9) Zgodnie z umową.**

- 10) Prosimy o potwierdzenie, że zmiany harmonogramu spłat rat kapitałowych i odsetkowych, o których mowa w par. 10 projektu umowy (za wyjątkiem wcześniejszej spłaty) wymagały będą zgody Banku.

**Ad. 10) Zgodnie z umową.**

## II. MODYFIKACJA SWZ:

Stosownie do zapisów art. 286 ust. 1 i 5 Pzp Zamawiający informuje o modyfikacji treści specyfikacji warunków zamówienia.

Dokonane zmiany w SWZ:

1. W SWZ, w rozdziale II „Opis przedmiotu zamówienia” ust. 6 otrzymuje brzmienie: karencja w spłacie kredytu do **30.01.2022 r.**
2. W § 7 ust. 1 projektu umowy kredytu koryguje się datę w zapisie: Karencja w spłacie kredytu do **31.02.2022 r.**
3. **Usuwa się** w rozdziale IV Warunki udziału w postępowaniu ust 2 pkt 3) SWZ warunek dotyczący określonej sytuacji finansowej lub ekonomicznej:

„Zamawiający określa w powyższym zakresie następujący warunek dotyczący odpowiedniego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej:

Wykonawca wykaże że jest ubezpieczony od odpowiedzialności cywilnej w zakresie prowadzonej działalności związanej z przedmiotem zamówienia na sumę gwarancyjną minimum 1.000.000,00 zł.”

**i zastępuje zapisem:**

**„Zamawiający nie stawia warunku w powyższym zakresie.”**

4. W rozdziale VI SWZ - **Informacje o oświadczeniach i dokumentach, jakie wykonawcy zobowiązani są dostarczyć w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu oraz wykazania braku podstaw wykluczenia – podmiotowe środki dowodowe w ust. 4 usuwa się pkt 3) w brzmieniu:** „3) **dokument** potwierdzający, że Wykonawca jest ubezpieczony od odpowiedzialności cywilnej w zakresie prowadzonej działalności związanej z przedmiotem zamówienia ze wskazaniem sumy gwarancyjnej tego ubezpieczenia - w wysokości minimum 1.000.000,00 zł,”
5. W rozdziale XVIII.SWZ - Informacje o treści zawieranej umowy oraz możliwości jej zmian **wykreśla się** ust. 3 w brzmieniu: „**3. Przez cały okres trwania umowy Wykonawca zobowiązany będzie posiadać ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej (OC) w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej związanej z przedmiotem zamówienia za szkody wyrządzone na osobie i mieniu osób trzecich na kwotę nie niższą niż 1.000.000,00 zł (słownie: jeden milion złotych.**”
6. Zmienia się termin związania ofertą,( w SWZ rozdz. XI ust. 1 i formularzu oferta) który wynosi 30 dni i upływa w dniu **24.04.2021 r.**
7. Zmienia się termin wniesienia wadium, składania i otwarcia ofert:
  - 1) Termin wniesienia wadium, zamiast:18.03.2021 r. godz.: 12:00 jest **26.03.2021 r. godz.: 12:00.**
  - 2) Termin składania ofert, zamiast:18.03.2021 r. godz.: 12:00 jest **26.03.2021 r. godz.: 12:00.**
  - 3) Otwarcie ofert, zamiast: 18.03.2021 r. godz.: 13:00 jest **26.03.2021 r. godz.: 13:00.**
8. Koryguje się numerację rozdziałów: od Rozdziału XI Termin związania ofertą do Rozdziału XX - Stosowanie RODO w zamówieniach publicznych.



9. Dostosowano zapisy SWZ do zmian, SWZ po zmianach w załączeniu;
10. Ogłoszenie o dokonaniu zmian zostało opublikowane w Biuletynie Zamówień Publicznych nr ogłoszenia **2021/BZP/00017992/01 z dnia 16.03.2021 r.**