

GMINA ZAWADZKIE
ul. Dębowa 13
47-120 Zawadzkie

Znak sprawy: OR.271.1.8.2023

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, którego przedmiotem jest:

Udzielenie długoterminowego kredytu w wysokości do 2 300 000 złotych

WYJAŚNIENIE Nr 1 treści SWZ

W związku z pytaniami do specyfikacji warunków zamówienia złożonymi przez Wykonawców, działając w imieniu Zamawiającego, na podstawie **art. 284 ust. 2** ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 ze zm.), wyjaśniam co następuje:

I. Pytania dotyczące finansowania i zabezpieczeń

1. Prosimy o zgodę na przesunięcie terminu składania ofert do dnia 15.11.2023r. do godz. 10:00. Jako powód Bank wskazuje konieczność uzyskania czasu na przeprowadzenie pełnej analizy zdolności kredytowej zgodnie z regulacjami bankowymi.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na przesunięcie terminu składania ofert do dnia 15.11.2023 r. do godz. 10:00.

Zamawiający zgodnie z modyfikacją treści SWZ nr 1 przesunął termin składania ofert na dzień 10.11.2023 r. godz. 10:00.

2. Czy wyrażacie Państwo zgodę aby pozytywna opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu stanowiła warunek zawarcia umowy kredytowej ?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę, aby pozytywna opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu stanowiła warunek zawarcia umowy kredytowej.

3. Prosimy o informację, czy:
 - a. na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
 - b. 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?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, iż:

- a) **na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika,**
- b) **nie wyraża zgody na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego.**

4. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:
 - a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;
 - 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.

Odpowiedź:

- a) Zamawiający potwierdza, że ostateczny termin wypłaty kredytu to 15.12.2023 r.
- b) Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie zaproponowanych zapisów do umowy kredytowej i tym samym podtrzymuje dotychczasowe zapisy określone w projekcie umowy stanowiącej załącznik do SWZ oraz zapisy Rozdz. II ust. 1 pkt 4 ppkt 4.8. SWZ.

5. 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:

Zamawiający wyjaśnia, że planuje przeznaczyć kredyt na pokrycie planowanego deficytu budżetu.

6. 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:

Zamawiający wyjaśnia, że wyraża zgodę na powyższe. Zapis taki został również ujęty w Rozdz. II ust. 1 pkt 4 ppkt 4.11. SWZ.

7. 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 2025 r. 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:

Zamawiający wyjaśnia, że wyraża zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy kredytu – na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej.

8. Prosimy o potwierdzenie, że karencja w spłacie kapitału trwać będzie do dnia poprzedzającego datę pierwszej spłaty.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że karencja w spłacie kapitału trwać będzie do dnia poprzedzającego datę pierwszej spłaty.

9. Czy w przypadku, gdy termin spłaty odsetek lub kapitału przypada na dzień wolny od pracy przyjąć spłatę w pierwszym dniu roboczym po tym terminie, zarówno do wyliczenia ceny, jak i do umowy kredytu ?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że w przypadku, gdy termin spłaty odsetek lub kapitału przypada na dzień wolny od pracy należy przyjąć spłatę w pierwszym dniu roboczym po tym terminie, zarówno do wyliczenia ceny, jak i do umowy kredytu.

10. Czy możemy przyjąć, że płatność raty odsetkowej dokonywać się będzie ostatniego dnia miesiąca ?

Odpowiedź:

Zamawiający wyjaśnia, że odsetki będą naliczane zgodnie z opisem zawartym w Rozdz. II ust. 1 pkt 4 ppkt 4.12. SWZ.

11. Czy Zamawiający potwierdza, że każda zmiana umowy nastąpi za obopólną zgodą stron przez zawarcie Aneksu do Umowy kredytu ?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że każda zmiana umowy wymaga formy pisemnej w postaci aneksu do umowy.

12. Prosimy o zgodę aby odsetki od kredytu były naliczane od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego ostatni dzień miesiąca, a okres spłaty odsetek był ostatniego dnia miesiąca.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, iż nie wyraża zgody na to, aby odsetki od kredytu były naliczane od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego ostatni dzień miesiąca, a okres spłaty odsetek był ostatniego dnia miesiąca.

13. Prosimy o zgodę aby ostatni okres obrachunkowy kończył się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu, która nastąpi w dniu wpływu na rachunek kredytowy.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, iż nie wyraża zgody na to, aby ostatni okres obrachunkowy kończył się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu, która nastąpi w dniu wpływu na rachunek kredytowy.

II. Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej (zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

1. 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).

Odpowiedź:

Zamawiający wyjaśnia, iż na rachunkach bankowych należących do Zamawiającego NIE ciężą zajęcia egzekucyjne.

- b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? **TAK / NIE**
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

Odpowiedź:

Zamawiający wyjaśnia, iż NIE posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach.

- 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**

Odpowiedź:

Zamawiający wyjaśnia, iż w ciągu ostatnich 18 miesięcy NIE był prowadzony u Zamawiającego program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

- d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? **TAK / NIE**

Odpowiedź:

Zamawiający wyjaśnia, iż w ciągu ostatnich 36 miesięcy NIE były prowadzone wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

- 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).

Odpowiedź:

Zamawiający wyjaśnia, iż NIE posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS lub US.

- 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 wyjaśnia, iż w ciągu ostatnich dwóch lat NIE została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium Burmistrzowi Zawadzkiego.

2. Prosimy o podanie:

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

Odpowiedź:

Zamawiający wyjaśnia, iż wartość łączna udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec bieżącego roku wynosi 0,00 zł.

- 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:

Zamawiający wyjaśnia, iż nie posiada i nie planuje poręczeń.

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):

- 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:

Zamawiający wyjaśnia, iż wnioskowane dane podaje w załączonej na końcu wyjaśnień tabeli - WYKAZ ZAANGAŻOWAN .

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.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, co następuje:

- a) Gminie Zawadzkie w 2022 r. została przyznana kwota 2.888.418,57 zł dodatkowych dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych.
- b) Gminie Zawadzkie w 2023 r. została przyznana kwota 2.982.683,00 zł dodatkowych dochodów z tytułu uzupełnienia subwencji ogólnej.

III. 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:

- a) ochronę przed suszą, **TAK /NIE / NIE DOTYCZY**

Odpowiedź: NIE DOTYCZY

- b) przeciwdziałanie skutkom upałów, **TAK /NIE / NIE DOTYCZY**

Odpowiedź: NIE DOTYCZY

- c) ochronę przed powodzią, **TAK /NIE / NIE DOTYCZY**

Odpowiedź: TAK

- d) ochronę przed podtopieniami, **TAK /NIE / NIE DOTYCZY**

Odpowiedź: TAK

- e) przeciwdziałanie niedoborom wody. **TAK /NIE / NIE DOTYCZY**

Odpowiedź: TAK

2. 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**

Odpowiedź: TAK

- b) wymiany źródeł ciepła na ekologiczne, **TAK /NIE / NIE DOTYCZY**

Odpowiedź: TAK

- c) termomodernizacje budynków, **TAK /NIE / NIE DOTYCZY**

Odpowiedź: TAK

- d) poprawę efektywności wykorzystania energii, **TAK /NIE / NIE DOTYCZY**

Odpowiedź: TAK

- e) ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu **TAK /NIE / NIE DOTYCZY**

Odpowiedź: TAK

- f) zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastruktura, **TAK /NIE / NIE DOTYCZY**

Odpowiedź: NIE DOTYCZY

- g) odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków, **TAK /NIE / NIE DOTYCZY**

Odpowiedź: TAK

- h) kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu. **TAK /NIE / NIE DOTYCZY**

Odpowiedź: TAK

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**
Odpowiedź: TAK
- 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**
Odpowiedź: TAK
- c) działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej), **TAK /NIE / NIE DOTYCZY**
- d) wyrównywanie nierówności społecznych. **TAK /NIE / NIE DOTYCZY**
Odpowiedź: TAK

IV. Pytania dotyczące podmiotów powiązanych

1. Prosimy o:

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

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że jest powiązany kapitałowo z jednym podmiotem, t.j. Zakład Gospodarki Komunalnej „ZAW-KOM” Sp. z o.o., REGON 531060755, 100% udziału Gmina Zawadzkie

- 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 wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

Odpowiedź:

Zamawiający wyjaśnia, iż w przeszłości nie wystąpiły oraz nie są planowane przejęcia z mocy prawa przez Zamawiającego zadłużenia po podmiocie, dla którego Zamawiający jest/był podmiotem założycielskim/ na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia, tj. Zamawiający nie wstąpił/ nie wstąpi na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

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

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że wśród podmiotów powiązanych nie znajduje się szpital.

3. Jeżeli TAK to prosimy o:

- a. udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;
b. podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C

A. Informacje czy szpital:

- a) realizuje program naprawczy? **TAK / NIE**
b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? **TAK / NIE**
Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania;
kwoty poręczenia (w tys. PLN) oraz okresu poręczenia;

- B. Czy wspieracie Państwo szpital finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej lub udzielane pożyczki). **TAK / NIE**

Jeżeli tak, prosimy o podanie okresu wsparcia oraz kwoty udzielonego szpitalowi finansowania w ostatnich dwóch latach obrotowych oraz roku bieżącym (w tys. PLN).

.....
Prosimy o informację, czy:

- a) przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu? **TAK / NIE**
Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.
b) 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 do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)? **TAK / NIE**
Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że powyższe zapytanie nie dotyczy Zamawiającego.

V. Dodatkowe dokumenty

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów (w tym miejscu Pracownik Relacji powinien zawrzeć listę wymaganych dokumentów na podstawie wewnętrznych aktów normatywnych dotyczących trybu przeprowadzania oceny ratingowej i badania zdolności kredytowej jednostek samorządu terytorialnego, które nie są dostępne w ramach SWZ/wniosku lub w Internecie):

1. Prosimy o przesłanie opinii RIO w zakresie wykonania budżetu za I półrocze 2023r.

Odpowiedź:

Zamawiający wyjaśnia, iż obowiązek wykonania budżetu za I półrocze 2023 został prawnie zniesiony, wobec powyższego gmina nie posiada opinii w tym zakresie.

