

WYKONAWCY

Zamawiający - Powiat Chrzanowski, Starostwo Powiatowe w Chrzanowie, ul. Partyzantów 2, 32-500 Chrzanów działając na podstawie art. 38 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity: Dz.U. 2019 poz.1843 ze zm.) udziela odpowiedzi na otrzymane zapytanie Wykonawcy o wyjaśnienie treści SIWZ.

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

**Pytanie 1**

Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 777 k.p.c. Jeśli tak, to czy Gmina pokryje koszty ustanowienia tego zabezpieczenia?

**Odpowiedź**

Czy złożone zostanie oświadczenie o poddaniu się egzekucji – TAK

Czy powiat pokryje koszty ustanowienia oświadczenia – NIE

**Pytanie 2**

W związku z zawarciem w SIWZ możliwości dokonania zmian harmonogramu spłat oraz zmiany okresu kredytowania przez Zamawiającego prosimy o potwierdzenie, iż wszelkie zmiany umowy kredytu wymagają formy pisemnej i będą wymagały zgody Banku

**Odpowiedź**

TAK

**Pytanie 3**

W związku z zawarciem w SIWZ możliwości dokonania zmian okresu kredytowania przez Zamawiającego prosimy o potwierdzenie iż w przypadku zmiany okresu kredytowania skutkującej wydłużeniem okresu kredytowania poza okres wskazany w SIWZ Zamawiający przedłoży pozytywną opinię RIO o możliwości spłaty zadłużenia w nowym okresie oraz udostępni dane umożliwiające bankowi potwierdzenie posiadania przez Zamawiającego zdolności do obsługi zadłużenia w nowym okresie

**Odpowiedź**

TAK

**Pytanie 4**

Prosimy o potwierdzenie, iż stawka WIBOR 3M z 10.07.2020r. przyjmowana do wyliczenia ceny wynosi: 0,23%

**Odpowiedź**

Zamawiający informuje, iż stawka WIBOR3M z dnia 10.07.2020 r. wynosi 0,26%

**Pytanie 5**

Prosimy o potwierdzenie:

- iż okres kredytowania jest do dnia 31.12.2033r., tak jak ostatnia spłata odsetek.
- z uwagi na to że jest to dzień wolny od pracy spłata może nastąpić w pierwszy dzień roboczy następujący po tym dniu.

Jeśli nie, to prosimy o wskazanie daty końca okresu kredytowania.

**Odpowiedź**

TAK

**Pytanie 6**

Prosimy o informację czy na deklaracji wekslowej jak i na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

**Odpowiedź**

Deklaracja wekslowa – TAK

Weksel – NIE

**Pytanie 7**

Prosimy o informację czy do uruchomienia I transzy kredytu zostanie złożona dyspozycja uruchomienia (wniosek o wypłatę), gdyż podpisanie umowy kredytu nie stanowi dla banku dyspozycji jego uruchomienia.

**Odpowiedź**

TAK

**Pytanie 8**

Prosimy o informację czy zawarcie umowy nastąpi na wzorze Wykonawcy tj. Banku. Zgodnie z pkt. 16.4 zawarcie umowy ma nastąpić na wzorze Zamawiającego, ale taki wzór umowy nie został załączony do SIWZ tylko zostały określone istotne postanowienia umowy w załączniku nr 3 do SIWZ.

**Odpowiedź**

Zawarcie umowy nastąpi na wzorze Banku, wszystkie zapisy zawarte w istotnych dla Zamawiającego postanowieniach umowy dołączonych do SIWZ muszą być zawarte w umowie.

**Pytanie 9**

Prosimy o informację czy Zamawiający wyrazi zgodę na rozszerzenie obowiązku sprawozdawczego zgodnie z pkt. IX.1. załącznika 3 do SIWZ o sprawozdanie Rb N, Rb 28S i Rb 27S.

**Odpowiedź**

TAK

**Pytanie 10**

Prosimy o informację czy spłaty rat kredytowych (kapitałowych) będą odbywały się w ostatni dzień roboczy kwartału czy też kalendarzowy? Jeśli w kalendarzowy to prosimy o potwierdzenie, że w przypadku gdy data spłaty raty będzie przypadać na dzień wolny od pracy, to spłata będzie następować w pierwszy dzień roboczy przypadający po tym dniu i będzie spłatą terminową, natomiast jeśli w jeszcze innym terminie to prosimy o podanie kiedy.

**Odpowiedź**

Potwierdzamy, że spłaty rat kapitałowych będą odbywały się w ostatnim dniu kalendarzowym kwartału, a w przypadku gdy data spłaty raty będzie przypadać na dzień wolny od pracy, to spłata będzie następować w pierwszy dzień roboczy przypadający po tym dniu.

**Pytanie 11**

Prosimy o uzupełnienie dokumentów:

- a) Sprawdzania Rb N, Rb Z, Rb 27S, Rb 28S po 2Q2020
- b) Opinia RIO w sprawie wykonanie budżetu za pierwsze półrocze 2020r. lub informacja o jej braku.

**Odpowiedź**

Dokumenty stanowią załącznik do odpowiedzi.

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

**Pytanie 12**

Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):

**Odpowiedź**

NIE

**Pytanie 13**

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**

NIE

**Pytanie 14**

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.

**Odpowiedź**

NIE

**Pytanie 15**

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

**Odpowiedź**

NIE

**Pytanie 16**

Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).

**Odpowiedź**

NIE

**Pytanie 17**

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):

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):

**Odpowiedź**

- wartość zobowiązania ogółem, według tytułów dłużnych (w tys. PLN) - **38.332,-**
- wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji – **brak**
- wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń o gwarancji – **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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa – **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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł - **brak**

**Pytanie 18.** Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem

Odpowiedź:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Zarząd Obiektów Powiatowych Spółka z o.o. w Chrzanowie	122729318	320,00	100

**Pytanie 19.** 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
--	-------------------------------------	------------------------------------	-----------------------------	---------------------------

**Odpowiedź: Nie udzielano**

**Pytanie 20.** 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]
---	--------------------------	--------------------------------------	---

**Odpowiedź: Nie udzielano**

**Pytanie 21.** 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
--	-----------------------	---	--------------------------------	-------------------------------------	----------------

**Odpowiedź: Brak**

**Pytanie 22.** Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania)

**Odpowiedź:**

Wykaz aktualnego zadłużenia.

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
Powszechna Kasa Oszczędności BP SA w Warszawie, O/Kraków	KREDYT	31.03.2024r.	4.300.000,00	WEKSEL IN BLANCO
Bank Spółdzielczy w Chrzanowie	KREDYT	31.12.2024r.	5.700.000,00	WEKSEL IN BLANCO
Bank Spółdzielczy w Chrzanowie	KREDYT	31.12.2021r.	900.000,00	WEKSEL IN BLANCO
Bank Spółdzielczy w Chrzanowie	KREDYT	31.12.2025r.	1.980.000,00	WEKSEL IN BLANCO
Bank Spółdzielczy w Chrzanowie	KREDYT	31.12.2027r.	3.570.000,00	WEKSEL IN BLANCO
Bank Polskiej Spółdzielczości oddział Kraków	KREDYT	31.12.2029	3.800.000,00	WEKSEL IN BLANCO
Bank Polskiej Spółdzielczości oddział Kraków	KREDYT	31.10.2026	6.250.000,00	WEKSEL IN BLANCO
Bank Polskiej Spółdzielczości oddział Kraków	KREDYT	31.12.2031	5.000.000,00	WEKSEL IN BLANCO

**Pytanie 23.** Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
Odpowiedź: Nie emitowano papierów wartościowych					

Odpowiedź: Nie emitowano papierów wartościowych

**Pytanie 24.** 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)	-	-	-
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  (Dz. U. z 2011 r., nr 298, poz. 1767)			
---	--	--	--

**Odpowiedź:** Nie zawierano w/w umów

**Pytanie 25.** Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia
-	-	-	-
Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?			
<b>Nie</b>			
Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?			
<b>Nie</b>			
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?			
<b>Nie</b>			
Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?			
<b>Nie</b>			

**Odpowiedź:** Nie zawierano umów wsparcia

**Pytanie 26.** Informacje na temat zobowiązań wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu

**Odpowiedź:** Nie występują

**Pytanie 27.** Informacje na temat należności wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania

**Odpowiedź:** M.in. są to należności z tytułu użytkowania wieczystego gruntów Skarbu Państwa. Prowadzone są czynności windykacyjne zgodnie z przepisami prawa.

**Pytanie 28.** 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?

**Odpowiedź:** Nie dotyczy

**Pytanie 29.** Informacje na temat wiarygodności JST:

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
Czy na rachunkach bankowych ciążą zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych	<b>NIE</b>	-
Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty	<b>NIE</b>	-

Opis	ODPOWIEDŹ
------	-----------

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

**Pytanie 30.** Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	<b>NIE</b>
Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	<b>TAK</b>
W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego ?	<b>TAK</b>

**Pytanie 31.** Informacje na temat majątku (wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi):

a. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?

**WYKONANIE: 335.449,55 ZŁ**

b. Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?

**PLAN: 85.280,00 ZŁ – NIE ZOSTAŁY OGŁOSZONE PRZETARGI**

**Pytanie 32.** Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:

a. czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?

**TAK. PRZEWIDUJE SIĘ TAKĄ MOŻLIWOŚĆ**

b. czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?

**TAK.PRZEWIDUJE SIĘ TAKĄ MOŻLIWOŚĆ**

c. czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?

**TAK.PRZEWIDUJE SIĘ TAKĄ MOŻLIWOŚĆ**

d. 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?

**TAK**

e. czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?

**TAK**

**Pytanie 33.** Jeśli z treści SIWZ 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]

**Odpowiedź:** Jest to zależne od sytuacji finansowej jednostki oraz uwarunkowań ekonomiczno-gospodarczych kraju.

**Pytanie 34.** Informację, czy w związku z występowaniem epidemii koronawirusa COVID - 19, Gmina uchwaliła zmianę Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020-2033, która uwzględnia skutki, jakie mogą wynikać z pandemii, np. w postaci niższych wpływów i ściagalności podatków dochodowych od osób prawnych oraz fizycznych, wpływów z opłat lokalnych (podatków od nieruchomości), czy założenia uchwały WPF odzwierciedlają inne zmiany związane z konsekwencjami ekonomicznymi z powodu COVID-19?

**Odpowiedź:** Zamawiający informuje, że na dzień dzisiejszy Powiat nie dokonał zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020-2033 w tym zakresie.

**Pytanie 35.** Czy Zamawiający akceptuje wprowadzenie w umowie kredytowej zapisu: „Wykorzystana kwota kredytu oprocentowana jest według zmiennej stawki WIBOR dla 3-miesięcznych depozytów międzybankowych, powiększonej o stałą

w trakcie trwania Umowy marżę Banku w wysokości punktów procentowych. W przypadku, gdy stopa bazowa WIBOR dla terminu 3-miesięcznego obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stopy bazowej WIBOR 3M jest równa 0 punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku wskazanej w zdaniu pierwszym."

**Odpowiedź:**

Tak

**Pytanie 36.** Zamieszczenie Uchwały Zarządu JST - w sprawie wskazania członków tego organu - uprawnionych do dokonywania czynności prawnych, polegających na zaciąganiu kredytów i pożyczek, zgodnie z zapisami ustawy o finansach publicznych.

**Odpowiedź:**

Uchwała Zarządu Powiatu w sprawie wskazania członków tego organu uprawnionych do dokonywania czynności prawnej polegającej na zaciągnięciu kredytu zostanie podjęta po rozstrzygnięciu postępowania przetargowego, przed podpisaniem umowy kredytowej.

Jednocześnie Zamawiający informuje, iż powyższe pytania i odpowiedzi, wyjaśnienia do SIWZ, stanowią jej integralną część, a przy tym z uwagi na ich zakres i charakter, nie wpływają na konieczność przedłużenia terminu składania ofert. Dlatego też, Zamawiający zawiadamia, iż terminy składania i otwarcia ofert nie ulegają zmianie, podobnie jak i godziny składania i otwarcia ofert oraz miejsce pozostają bez zmian.

Prosimy o potwierdzenie w dniu dzisiejszym odbioru czytelnego niniejszego pisma otrzymano dnia .....

W razie braku wyraźnego potwierdzenia z Państwa strony w postępowaniu dowodowym Zamawiający przedłoży dowód nadania pisma przesłanego pocztą elektroniczną.

.....  
(podpis kierownika Zamawiającego)