Znak sprawy ZP.271.1.31.2023 Szaflary 22.11.2023r.
Nr przetargu: 31/2023

**Pytania i odpowiedzi**

Dotyczy zadania pn.: **„Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu”**

Działając w oparciu o art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. prawo zamówień publicznych (t.j. Dz.U. z 2023r. poz. 1605 z późn. zm.), zwanej w dalszej treści „Ustawą Pzp”, Zamawiający przekazuje poniżej treść zapytań, które wpłynęły do Zamawiającego wraz z wyjaśnieniami:

1. Prosimy o informację, czy:
2. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? **TAK**
3. 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? **NIE**
4. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany terminów i kwot spłat prosimy o informacje czy dopuszczają Państwo zmianę zapisu w umowie kredytowej &6 ust.12 poprzez wydłużenie okresu na złożenia wniosku z 3 dni na 15 dni. **TAK**
5. Prosimy o informację czy dopuszczają Państwo wprowadzenie do umowy zapisu dot. kolejności zarachowania spłat o poniżej treści:
* *Wpłaty dokonywane na rachunek, zalicza się według następującej kolejności: na spłatę wszelkich kosztów związanych z zawarciem Umowy kredytu i jej realizacją, opłat i prowizji związanych z obsługą Kredytu, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wymagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących, kapitału Kredytu*.
1. Zgodnie z SWZ: **AKCEPTUJEMY**

„ będą płatne do 15-go dnia roboczego każdego miesiąca.”

Prośba o akceptację poniższego zapisu i modyfikacje projekcie umowy kredytowej:

„Odsetki będą płatne do 15-go dnia (– czy też innego dnia kalendarzowego np. 20 dnia każdego miesiąca) każdego miesiąca.”

Wprowadzenie do terminu płatności odsetek „15 dnia roboczego” powoduje , że jest to znaczne ograniczenie dla Wykonawcy wynikające z możliwości systemów, co też powoduje brak możliwości wzięcia udziału w postępowaniu dla Wykonawców.

1. 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%? **TAK**
2. 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?  **NIE**

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. **TAK**

1. Prosimy akceptacje zmiany zapisu wskazanego w projekcie umowy & 11 ust. 1,2),a):  **AKCEPTUJEMY**

**z:**

„2) Kredytobiorca nie dotrzyma jednego lub kilku warunków udzielenia Kredytu, bank zastrzega sobie prawo do:

1. wypowiedzenia Umowy w całości lub w części i po upływie okresu wypowiedzenia do zażądania spłaty Kredytu odpowiednio w całości lub w części przekraczającej kwotę obniżonego Kredytu albo
2. obniżenia kwoty Kredytu i odmowy wypłaty pozostałej części Kredytu.”

 **na**

* „ 2) Kredytobiorca nie dotrzyma jednego lub kilku warunków udzielenia Kredytu, bank zastrzega sobie prawo do:

a) wypowiedzenia Umowy i postawienia kredytu w stan wymagalności

b) obniżenia kwoty Kredytu i odmowy wypłaty pozostałej części Kredytu.”

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej**

**(zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

1. Prosimy o wskazanie czy:
2. na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne? **~~TAK~~  / NIE**

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

1. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? **~~TAK~~ / NIE**

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

1. 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**

1. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika

sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? **~~TAK~~ / NIE**

1. 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).

1. 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?

1. Prosimy o podanie:
2. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku, **BRAK PORĘCZEŃ**
3. 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 jakiekolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?
1. 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):
2. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
3. 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](https://serwisy.gazetaprawna.pl/poradnik-konsumenta/tematy/u/uslugi), dostaw czy robót budowlanych.
4. Prosimy o wskazanie kwoty środków na uzupełnienie uszczuplonych dochodów podatkowych otrzymanych w ostatnich dwóch latach tj. 2021-2022 w ramach uzupełnienia subwencji ogólnej/ dodatkowych środków z tytułu udziału w PIT oraz jeżeli posiadają Państwo taką informację jakie środki otrzymają Państwo w roku bieżącym z wyżej wskazanego tytułu.  **Rok 2021 kwota 786 459,00 zł, Rok 2022 kwota 2 888 418,57 zł**
5. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku wartości wydatków bieżących planowanych do uzyskania w roku 2023 w stosunku do poniesionych w roku 2022. **Główną przyczyną spadku wydatków bieżących w roku 2023 w stosunku do roku 2022 jest przejęcie wypłaty świadczenia 500+ oraz świadczenia dobry start przez ZUS**

**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:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. ochronę przed suszą,
 | **~~TAK / NIE~~/ NIE DOTYCZY** |
| 1. przeciwdziałanie skutkom upałów,
 | **~~TAK / NIE~~/ NIE DOTYCZY** |
| 1. ochronę przed powodzią,
 | **~~TAK / NIE~~/ NIE DOTYCZY** |
| 1. ochronę przed podtopieniami,
 | **~~TAK / NIE~~/ NIE DOTYCZY** |
| 1. przeciwdziałanie niedoborom wody.
 | **~~TAK / NIE~~/ NIE DOTYCZY** |

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

|  |  |
| --- | --- |
| 1. instalacje OZE,
 | **~~TAK / NIE~~/ NIE DOTYCZY** |
| 1. wymiany źródeł ciepła na ekologiczne,
 | **~~TAK / NIE~~/ NIE DOTYCZY** |
| 1. termomodernizacje budynków,
 | **~~TAK / NIE~~/ NIE DOTYCZY** |
| 1. poprawę efektywności wykorzystania energii,
 | **~~TAK / NIE~~/ NIE DOTYCZY** |
| 1. ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu
 | **~~TAK / NIE~~/ NIE DOTYCZY** |
| 1. zalesianie i renaturyzycja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastrukturę,
 | **~~TAK / NIE~~/ NIE DOTYCZY** |
| 1. odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków,
 | **~~TAK / NIE~~/ NIE DOTYCZY** |
| 1. kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu.
 | **~~TAK / NIE~~/ NIE DOTYCZY** |

1. Czy w dokumentach strategicznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz niwelowania ryzyk społecznych, obejmujące:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji kobiet i mężczyzn (również wewnątrz organizacji własnej) ,
 | **~~TAK / NIE~~/ NIE DOTYCZY** |
| 1. działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.),
 | **~~TAK / NIE~~/ NIE DOTYCZY** |
| 1. działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej),
 | **~~TAK / NIE~~/ NIE DOTYCZY** |
| 1. włączanie grup marginalizowanych,
 | **~~TAK / NIE~~/ NIE DOTYCZY** |
| 1. wyrównywanie nierówności społecznych.
 | **~~TAK / NIE~~/ NIE DOTYCZY** |

**Pytania dotyczące podmiotów powiązanych**

1. Prosimy o:
2. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach; **Podhalańskie Przedsiębiorstwo Komunalne Regon: 492916321 udział 6,06% oraz Geotermia Podhalańska Regon: 491858337 udział 0,86%**
3. 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. **NIE DOTYCZY**

**WYKAZ ZAANGAŻOWAŃ**

**TYP zobowiązania:**

1. kredyty, obligacje, pożyczki
2. poręczenia, umowy wsparcia, gwarancje
3. inne np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych;

**Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2023-11-22 ……………………) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Nazwa podmiotu****(np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)** | **Kwota wg umowy** | **Waluta zadłużenia** | **TYP zobowiązania** **(1, 2 lub 3)** | **Data zawarcia umowy** | **Kwota bieżącego zadłużenia - wypłaconego** | **Kwota zadłużenia** **- jeszcze niewypłaconego oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji** | **Data całkowitej spłaty** |
| **1** | Bank Ochrony Środowiska | 1.449.331,33 | PLN | 1 | 19.12.2014 | 1.258.231,01 | 191.100,32 | III kwartał 2024 roku |
| **2** |  Bank Ochrony Środowiska | 1.864.151,12 | PLN  | 1  | 29.09.2017 | 1.673.787,05 | 190.364,07 | II kwartał 2024 roku  |
| **3** |  Bank Ochrony Środowiska | 1.045.428,97 | PLN  | 1  | 29.09.2017 | 613.287,18 | 432.141,79 | IV kwartał 2027 roku |
| **4** |  Bank Ochrony Środowiska | 962.350,16 | PLN  | 1  | 29.09.2017 | 866.353,88 | 95.996,28 | II kwartał 2024 roku |
| **5** | Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska  | 1.408.736,22 |  PLN |  1 | 24.07.2018 | 840.541,00 | 568.195,22 | IV kwartał 2026 roku |
| **6** |  Bank Spółdzielczy | 5.600.000,00 |  PLN | 1  | 07.12.2018 | 2.325.000,00 | 3.275.000,00 | IV kwartał 2028 roku |
| **7** | Bank Spółdzielczy  | 6.000.000,00 | PLN  | 1  | 26.09.2019 | 2.250.000,00 | 3.750.000,00 | IV kwartał 2029 roku |
| **8** |  Bank Spółdzielczy | 4.000.000,00 | PLN  | 1  | 21.12.2020 | 778.750,00 | 3.221.250,00 | IV kwartał 2030 roku |
|  | Podhalański Bank Spółdzielczy | 4.000.000,00 | PLN | 1 | 28.12.2021 | 200.000,00 | 3.799.999,00 | IV kwartał 2037 roku |
|  | Bank Spółdzielczy | 7.400.000,00 | PLN | 1 | 21.09.2022 | 0 | 7.400.000,00 | IV kwartał 2043 roku |
|  | Bank Spółdzielczy | 20.000.000,00 | PLN | 1 | 03.07.2023 | 0 | 20.000.000,00 | IV kwartał 2023 roku |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Razem** | 10.805.950,12 | 42.355.851,46 |  |