

**Strona internetowa prowadzonego
postępowania**

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego pn. **Kredyt obrotowy krótkoterminowy w rachunku kredytowym w linii odnawialnej z limitem do 15.000.000 zł**

WYJAŚNIENIA TREŚCI SWZ

Na podstawie art. 135 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Pzp.), Zamawiający udziela wyjaśnień na zapytania dotyczące treści Specyfikacji warunków zamówienia (SWZ) dla przedmiotowego postępowania.

Pytania część I

Pytanie nr 1

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Gminy 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 przedostatni rok i nie większej niż 100 000 zł.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 2

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Gminie postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za przedostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 3

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

- 1) 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);
- 2) 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);
- 3) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- 4) umowy o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- 5) umowy poręczenia lub gwarancji, jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);

- 6) innych wieloletnich zobowiązań, 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:

- Ad.1 WPF - Uchwała Nr LXXXIV/1207/23 Rady Miejskiej w Nysie z dnia 20 grudnia 2023 r
Ad.2 WPF - Uchwała Nr LXXXIV/1207/23 Rady Miejskiej w Nysie z dnia 20 grudnia 2023 r
Ad.3 Nie
Ad.4 Nie
Ad.5 Nie
Ad.6 Nie

Pytanie nr 4

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2022 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Odpowiedź: W załączniku.

Pytanie nr 5

Prosimy o potwierdzenie, że umowa kredytu zostanie zawarta na wzorze obowiązującym u Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów Zaproszenia i oferty.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 6

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.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 7

Prosimy o potwierdzenie, że odsetki będą płatne miesięcznie.

Odpowiedź: Odsetki będą spłacane miesięcznie, należy przyjąć, że spłata nastąpi w poprzedzającym dniu roboczym.

Pytanie nr 8

Prosimy o akceptację oprocentowania zadłużenia wymagalnego/przeterminowanego w wysokości obowiązującej u Wykonawcy a jeśli nie wskazanie wg jakiej stawki.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie będzie wyższa niż wynika to z art.481 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. kodeks cywilny.

Pytanie nr 9

Prosimy o wskazanie zabezpieczenia przedmiotowego kredytu.

Odpowiedź: Weksel in blanco.

Pytanie nr 10

Prosimy o potwierdzenie, że cenę kredytu w formularzu ofertowym należy wyliczyć w oparciu o koszt jakim jest tylko marża (tj. bez WIBOR 1M).

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 11

Prosimy o udostępnienie:

- uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia lub potwierdzenie, że udostępnienie kredytu następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia (na BIP jest tylko projekt),
- Uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej (na BIP jest tylko projekt),
- Sprawozdania Rb_Z za 3 kwartał 2023 roku,
- Opinii RIO w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu,

- Opinii RIO o możliwości sfinansowania deficytu budżetu określonego w projekcie uchwały lub uchwale budżetowej na 2024 rok.

Odpowiedź: W załączeniu.

Pytanie nr 12

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności.

Odpowiedź:

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza.

Pytanie nr 13

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

- 1) Klauzuli pari passu mówiącej, iż do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie jego zobowiązania wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.
- 2) Klauzuli cross default mówiącej, iż jeżeli jakkolwiek wiarygodność wynikająca z zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku lub wobec innych podmiotów, instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.

Odpowiedź: Ad.1 i 2) - Zamawiający dopuszcza.

Pytania część II

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. Prosimy o informację, czy:
 - a. zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową ?
 - b. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
 - c. 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:

 - a. TAK
 - b. NA WEKSLU – NIE; NA DEKLARACJI -TAK
 - c. NIE
2. 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 dopuszcza.

 - d. 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?

Odpowiedź: 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.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę
3. Czy Zamawiający potwierdza, że umowa kredytu zostanie zawarta na wzorze obowiązującym u Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów SWZ i oferty.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.
4. Prosimy o podanie danych do umowy kredytu:
 - a) daty spłat odsetek,

Odpowiedź: Odsetki będą spłacane miesięcznie, należy przyjąć, że spłata nastąpi w poprzedzającym dniu roboczym
 - b) kalendarz odsetkowy (czy rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą ilość dni).

Odpowiedź: Tak.
5. Czy Zamawiający potwierdza, że kredyt uruchamiany będzie wielokrotnie w ramach przyznanego limitu w okresie do dnia 30/12/2024?

Odpowiedź: Tak.

6. Czy Zamawiający w pkt. 5 ppkt. 2 oraz w pkt. 6 SWZ wskazując luty 2024 jako termin uruchomienia kredytu, miał na myśli termin pierwszego uruchomienie kredytu?

Odpowiedź: Tak.

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?	NIE
b.	posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach?	NIE
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?	NIE
d.	w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?	NIE
e.	posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US?	NIE
f.	w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)?	NIE

2. Prosimy o podanie:

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

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):

- kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
- 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:

Lp.	Nazwa podmiotu	TYP ZOBOWIĄZANIA	Kwota wg umowy PLN	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia w PLN	Data całkowitej spłaty
	(np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)					
1.	ING Bank Śląski Nysa	kredyt	14 000 000,00	28.10.2016	10 000 000,00	31.12.2027
2.	ING Bank Śląski Nysa	kredyt	14 500 000,00	16.10.2017	11 700 000,00	31.12.2029
3.	ING Bank Śląski Nysa	kredyt	29 000 000,00	26.09.2018	24 800 000,00	30.12.2033
4.	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A	kredyt	32 000 000,00	07.08.2019	28 000 000,00	29.12.2034
5.	ING Bank Śląski Nysa	kredyt	24 500 000,00	21.04.2020	21 050 000,00	31.12.2035
6.	PKO Bank Polski S.A.	kredyt	23 000 000,00	13.12.2021	22 700 000,00	30.06.2037
7.	Bank Spółdzielczy w Otmuchowie	kredyt	25 000 000,00	23.12.2022	25 000 000,00	31.12.2038
8.	PKO Bank Polski S.A.	kredyt	22 300 000,00	19.09.2023	22 300 000,00	30.12.2039
9.	ING Bank Śląski Nysa	obligacje	21 785 000,00	02.10.2015	4 000 000,00	08.10.2025
Razem					169 550 000,00	

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: GMINA otrzymała 27 405 554,00 zł.

5. Pozostałe pytania :

- Z czego wynika znaczny wzrost dochodów z tyt. udziału we wpływach z podatku doch. od osób fizycznych w roku 2024 w porównaniu do lat poprzednich

Odpowiedź: Z informacji otrzymanej z Ministerstwa Finansów.

- b. Prosimy o wyjaśnienie zaplanowanych wysokich wpływów ze sprzedaży majątku w roku 2024 tj. 20,3 mln PLN:

Odpowiedź: Sprzedaż zaplanowano na podstawie ostatnich lat 2023r. 2022 r.

- 1) jakie są to aktywa, czy są prowadzone rozmowy, na jakim są etapie, czy są zawarte umowy przedwstępne itp.
- 2) czy majątek przeznaczony do sprzedaży:
 - i. został jednoznacznie określony;

Odpowiedź: TAK

- ii. został wyceniony.

Odpowiedź: Nie, wartość została oszacowana przez Sprzedającego.

- 3) na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w bieżącym roku budżetowym;

Odpowiedź: 1 300 000,00 zł.

- 4) jaka jest łączna szacowana kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej.

Odpowiedź: 20 345 000 zł.

Informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy.
Odpowiedź: Nie.

- 5) Proszę o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w roku 2024.

Odpowiedź: deficyt bieżący w roku 2024 wynika z przyjęcia w planie na 2024 rok sfinansowania części wydatków oprócz dochodów również przychodami.

- c. Proszę o informację nt. należności przeterminowanych – z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania.

Odpowiedź: Są to głównie należności związane z zaliczką alimentacyjną i funduszem alimentacyjnym ok. 10 mln- stanowiące dochód skarbu państwa-gmina nie ma wpływu) oraz dochody z najmu lokali mieszkalnych oraz podatku od nieruchomości, w tym związane z upadłościami prowadzonymi przez syndyków. gmina nysa corocznie wystawia kilka tysięcy upomnień i tytułów egzekucyjnych „wystawia wnioski o wpis hipoteki przymusowej, zgłasza wierzytelności do syndyków.

- d. Proszę o inf. czy Gmina udzieliła poręczeń, gwarancji, pożyczek.

Odpowiedź: Nie udzielono.

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:

Odpowiedź: Nie dotyczy.

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:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Wodociągi i Kanalizacja „AKWA” Sp. z o.o.	530603981	114 242	100
Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej „EKOM” Sp. z o.o.	531020968	9 684	100
Miejski Zakład Komunikacji w Nysie Sp. z o.o.	531872000	7 330	100
Nyska Energetyka Ciepła – Nysa Spółka z o.o.	531340680	23 475	100
Agencja Rozwoju Nysy Sp. z o.o.	531303212	96 922	100
Stal Nysa Spółka Akcyjna	382664020	10 556	83
Wałbrzyska Specjalna Strefa Ekonomiczna INVEST-PARK Sp. z o.o.	890572595	30	0,01
Projekt Muncypalny Nysa SIM Sp. z o.o.	369452087	13 522	98
SIM Opolskie Sp. z o.o.	520702142	18 000	25
EkoNysa Sp. z o.o.	523417175	5 689	100

- 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: Nie wystąpiły i nie są planowane przejęcia.

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

Przedmiotowe wyjaśnienia treści SWZ, stanowią integralną jej część, są wiążące dla wszystkich Wykonawców i należy je uwzględnić przy sporządzaniu i składaniu ofert.

KIEROWNIK
Biura Zamówień Publicznych

Jacek Krzywoń

BURMISTRZ NYSY
Kordian Kolbitz

SKARBNIK MIASTA

mgr inż. Marian Lisoń

Naczelnik
Wydziału Finansowego

Joanna Zagórska-Kwaśniak