Szerzyny dnia: 2021-03-16

**Gmina Szerzyny**

Szerzyny 521

38-246 Szerzyny

……………………………………

[nazwa zamawiającego, adres]

Pismo:FER.271.3.2021/1

**WYKONAWCY**

ubiegający się o zamówienie publiczne

# WYJAŚNIENIA TREŚCI SWZ

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, prowadzonego w trybie tryb podstawowyna”**Udzielenie Gminie Szerzyny kredytu długoterminowego w 2021 r.**”– znak sprawy **FER.271.3.2021.**

 Zamawiający, **Gmina Szerzyny**, działając na podstawie art. 284 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. poz. 2019 ze zm.), udostępnia poniżej treść zapytań do Specyfikacji Warunków Zamówienia (zwanej dalej”SWZ”) wraz z wyjaśnieniami:

**Pytania:**

1. Zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert – do dnia 26 marca 2021 r.
2. W nawiązaniu do ogłoszonego przez Państwa przetargu za zaciągnięcie kredytu długoterminowego, prosimy o udzielenie odpowiedzi na pytania zawarte w formularzu załączonym do niniejszego pisma.

**Odpowiedzi:**

Ad.1) Przesunięto termin składania ofert do 26.03.2021 r.

Ad.2) Poniżej przedstawiamy pytania do SWZ wraz z odpowiedziami.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Pytanie do klienta** | **Odpowiedź klienta** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczeniem kredytu będzie weksel wraz z deklaracją wekslową oraz czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika. | **Na wekslu - Nie****Na deklaracji wekslowej - TAK** |  |  |
| 2 | Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. (koszt opłaty notarialnej zostanie poniesiony przez Kredytobiorcę) | **Nie** |  |
| 3 | Zgodnie z punktem 24.1 SWZ, wzór umowy miał stanowić załącznik do SWZ. Niestety w dostępnej dokumentacji brak wzoru umowy. W związku z powyższym prosimy o:a)udostępnienie wzoru umowy, który miał stanowić załącznik do SWZ lub b)wyrażenie zgody na zawarcie umowy kredytowej na wzorze wybranego banku z uwzględnieniem zapisów SIWZ wraz z załącznikami , w tym Istotnych warunków umowy . | **Skreśla się punkt 24.1;** **wariant B** |  |
| 4 | Czy dopuszczacie Państwo możliwość ujęcia w warunkach umowy następującego zapisu: „Wysokość i termin przekazania środków może nastąpić na podstawie zapotrzebowania złożonego przez Zamawiającego drogą papierową lub elektroniczną” | **Tak** |  |
| 5 | Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku wartości dochodów bieżących planowanych do realizacji w roku bieżącym - w stosunku do zrealizowanych w poprzednim roku budżetowym.  | **W trakcie roku gmina otrzymuje zwiększenie dotacji na realizację bieżących zadań** |  |
| 6 | Prosimy o informacje w zakresie wpływu okoliczności związanych z wystąpieniem COVID-19 na sytuację Gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku tj. czy wystąpił/wystąpi spadek przychodów budżetu (z jakiego tytułu wystąpiły największe spadki), wpływ na deficyt, wpływ na przesunięcie wydatków, czy powyższe efekty skutkowały koniecznością nowelizacji budżetu i w jakim kierunku, itp.? Czy planuje się utrzymanie wskaźnika zadłużenia wynikającego z art. 243 ufp ? | **Pytanie 1 – Nie****Pytanie 2 - Tak** |  |
| 7 | Prosimy o informację o posiadanych przez Zamawiającego udziałach w spółkach prawa handlowego - podanie nazwy podmiotu oraz REGON-u | **Nie ma** |  |
| 8 | Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zapis w umowie kredytowej , iż w przypadku gdy stawka WIBOR osiągnie wartość równą lub niższą od zero, do określenia stopy procentowej przyjmie się stawkę WIBOR na poziomie zero powiększoną o marżę Wykonawcy. Natomiast w przypadku, gdy suma stawki bazowej i stałej marży banku będzie ujemna, przyjmuje się, że oprocentowanie kredytu będzie równe „0,00%”. | **0,00 %** |  |
| 9 | Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisów ust. 15 Istotnych Warunków Umowy , stanowiących załącznik do SWZ na : „15.Warunki zmian postanowień zawartej umowy (w tym zmiana warunków realizacji umowy) wymagają dla swojej ważności formy pisemnej w postaci aneksu podpisanego przez obie strony i mogą dotyczyć zmiany wysokości kwoty i terminów spłaty rat kapitałowych i odsetek.Natomiast potwierdzeniem zmiany harmonogramu spłat z tyt. - rezygnacji z części kredytu,- wcześniejszej spłaty kredytubędzie przesłany przez Bank aktualny harmonogram spłat, który będzie podpisany przez obie strony.  | **Tak** |  |
| 10 | W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: |  |  |
|  | 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, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”.Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia. |  |  |
|  | Dopuszczamy zapis: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”. |  |  |
| 11 | W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem oraz finansowanej / -ych dotacją /–ami 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.
 |  |  |
|  | 1. **Modernizacja i adaptacja zabudowań poklasztornych w Ołpinach na cele społeczne – 75.000,00 zł, przyznano dofinansowanie - umowa w trakcie przygotowania.**
2. **Wyposażenie punktu napraw i punktu selektywnej zbiórki odpadów komunalnych w Szerzynach – 892.864,35 zł – umowa zawarta na dofinansowanie.**
 |  |  |

|  |
| --- |
| **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 ciążą 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 wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa). | **Nie podjęto uchwały** |
| 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): | **16 264 198,73** |
| wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): | **0,00** |
| wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): | **0,00** |
| wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN): | **1 458 369,92** |
| wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN): | **2 409 690,30** |
| 8 | Prosimy o wskazanie zastosowanych niestandardowych 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.W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie: | **Nie występuje** |
|  | 1. Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia
 |
|  |  |
|  | 1. 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
 | **- - -**  |
|  | 1. Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący
 | **- - -** |
|  | 1. Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1
 | **- - -** |
|  | 1. Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2
 | **- - -** |
|  | 1. Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3
 | **- - -**  |
|  | 1. Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4
 | **- - -**  |
|  | 1. Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5
 | **- - -** |

|  |
| --- |
| **Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Pytanie do klienta** | **Odpowiedź klienta** |
| 1 | Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji: **NIE WYSTĘPUJE**  |
|  | Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy? | - - - |
|  | Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? | - - - |
|  | Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN): | - - - | Prosimy o podanie okresu kredytowania | - - - |
|  | Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN): | - - - | Prosimy o podanie okresu poręczenia | - - - |
|  | Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej). |
|  |  |
|  | Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN): | - - - | Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala | - - - |
| 2 | Prosimy o informację, 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 ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu. |
|  |  **- - - -** |
| 3 | Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu. | - - - |
| 4 | 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. |  **- - -** |

|  |
| --- |
| **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: | 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)[[1]](#footnote-2)** | **Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)[[2]](#footnote-3)** | **Data całkowitej spłaty** |
| **1** | BS Pilzno | PLN | KREDYT | 17.12.2020 | 374 302,00 | 374 302,00 | 31.12.2031 |
| **2** |  BGK Kraków  |  PLN |  KREDYT | 16.04.2020 | 5002 256,80 | 4 267 901,27 | **31.12.2031** |
| **3** |  BS Pilzno |  PLN |  KREDYT | 02.12.2019 | 1 595 412,21 | 1 040 833,16 | **31.12.2028** |
| **4** |  BS Pilzno |  PLN |  KREDYT | 04.12.2018 | 998 611,20 | 74 290,99 | **31.12.2021** |
| **5** | BS Nowy Sącz  |  PLN |  KREDYT | 28.08.2018 | 5 373 554,77 | 1 441 944,00 | **31.12.2027** |
| **6** |  BSR w Krakowie  |  PLN |  KREDYT | 27.06.2018 | 3 652 804,62 | 3 607 094,70 | **31.12.2029** |
| **7** |  SGB Bank SA Poznań |  PLN |  KREDYT | 15.12.2017 | 1 573 936,00 | 1 532 898,41 | **31.12.2029** |
| **8** | BS Pilzno  |  PLN |  KREDYT | 07.08.2017 | 2 075 989,00 | 1 802 840,00 | **31.12.2025** |
| **9** |  BS Pilzno |  PLN |  KREDYT | 19.05.2017 | 967 301,00 | 792 741,00 | **31.12.2025** |
| **10** |  BS Pilzno |  PLN |  KREDYT | 19.04.2017 | 217 500,00 | 144 960,00 | **31.12.2024** |
| **11** |  BS Pilzno |  PLN |  KREDYT | 12.12.2016 | 396 740,00 | 132 000,00 | **31.12.2022** |
| **12** |  BS Pilzno |  PLN |  KREDYT | 12.12.2016 | 100 000,00 | 39 840,00 | **31.12.2022** |
| **13** |  WFOŚiGW w Krakowie |  PLN | POŻYCZKA | 06.12.2016 | 186 410,49 | 89 034,48 | **30.11.2023** |
| **14** |  BS Pilzno |  PLN |  KREDYT | 12.12.2016 | 321 789,00 | 160 560,00 | **31.12.2023** |
| **15** |  BS Pilzno |  PLN |  KREDYT | 08.11.2016 | 134 351,00 | 53 736,00 | **31.12.2022** |
| **16** |  BS Pilzno |  PLN |  KREDYT | 23.08.2016 | 152 000,00 | 60 920,00 | **31.12.2022** |
| **17** |  BS Pilzno |  PLN |  KREDYT | 08.11.2016 | 350 000,00 | 174 960,00 | **31.12.2023** |
| **18** |  BS Pilzno |  PLN |  KREDYT | 08.11.2016 | 361 053,00 | 205 560,00 | **31.12.2023** |
| **19** |  BS Pilzno |  PLN |  KREDYT | 08.112016 | 476 500,00 | 238 785,72 | **31.12.2023** |
| **20** |  BS Pilzno |  PLN |  KREDYT | 16.09.2016 | 116 000,00 | 28 988,00 | **31.12.2021** |
| **Razem** |  | 16 264 189,73 |  |

1. Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania [↑](#footnote-ref-2)
2. Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji [↑](#footnote-ref-3)