

**Wykonawcy
zainteresowani udziałem
w postępowaniu**

Dotyczy: Zamówienie na kredyt bankowy długoterminowy w kwocie 15 700 000 PLN na finansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych.

I. WYJAŚNIENIE TREŚCI SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Na podstawie art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 2019, ze zmianami), zwanej dalej ustawą Pzp, zamawiający Powiat Nowosądecki, z siedzibą ul. Jagiellońska 33, 33-300 Nowy Sącz, zwany dalej zamawiającym, przekazuje treść zapytań wraz z wyjaśnieniami, gdyż zwrócono się o wyjaśnienie treści specyfikacji warunków zamówienia, zwanej dalej SWZ.

WYJAŚNIENIA I

1. Pytanie: „Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Powiatu realizującym zadania z zakresu zadań własnych Powiatu 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);
- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Powiatu, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- d) inne wieloletnie zobowiązania, 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: Zamawiający nie posiada zobowiązań takich jak wymienione w ppkt. a) do d) pytania nr 1.

2. Pytanie: „Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2019 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, stan aktualnego zaangażowania.”

Odpowiedź: Kredyt bankowy długoterminowy w kwocie 11.900.000 zł zaciągnięty na podstawie umowy zawartej w dniu 17 sierpnia 2020 r. Kredyt został zaciągnięty z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych. Spłata kredytu nastąpi do dnia 31 grudnia 2027 r. Aktualny stan zadłużenia (zaangażowania) wynosi 11.400.000 zł.

3. Pytanie: Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego 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 ostatni rok budżetowy (*w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy) i nie większej niż 100 000 zł.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że zobowiązania 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.

4. Pytanie: „Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.”

Odpowiedź: Wobec Zamawiającego aktualnie nie toczy się postępowanie egzekucyjne.

5. Pytanie: „Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzacją traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).’

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie.

6. Pytanie: „Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:

1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub

2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% - w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?”

Odpowiedź: Zamawiający nie wprowadził zmiany budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej spowodowanej zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30%, w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy.

7. Pytanie: „Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu”.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

8. Pytanie: „Czy Rada Gminy podjęła odrębną uchwałę dot. zaciągnięcia przedmiotowego kredytu (prosimy o udostępnienie), czy zaciągnięcie kredytu jest w ramach uchwały budżetu na 2020r.?”

Odpowiedź: Kredyt zostanie zaciągnięty zgodnie z zapisami Uchwały Budżetowej Powiatu Nowosądeckiego na 2021 rok, udostępnionej w dokumentacji do badania zdolności kredytowej (Załącznik nr 1 do SWZ).

9. Pytanie: „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.

Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp

procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.”

Odpowiedź: Zapis dotyczący stóp procentowych został zawarty w § 5 projektu umowy.

10. Pytanie: „Prosimy o potwierdzenie, że udostępnienie kredytu następować będzie na pisemny wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia lub po udostępnieniu Opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu.”

Odpowiedź: Udostępnienie kredytu nastąpi na pisemny wniosek Zamawiającego. Uchwała budżetowa określająca kwotę kredytu i upoważnienie do jego zaciągnięcia oraz opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu zostały udostępnione w dokumentacji do badania zdolności kredytowej (Załącznik nr 1 do SWZ).

11. Pytanie: „Prosimy o wskazanie które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.”

Odpowiedź: Zgodnie z zapisami § 5 Uchwały budżetowej Powiatu Nowosądeckiego na 2021 rok kredyt zaciągnięty jest na:

- finansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu – do kwoty 4.465.000 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych -11.235.000 zł.

W pkt III ppkt 1 Opisu przedmiotu zamówienia w Specyfikacji Warunków Zamówienia, zawarto zapis, że nie przewiduje się dokumentowania (rozliczania) wykorzystania kredytu.

12. Pytanie: „Prosimy o udostępnienie opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za pierwsze półrocze roku poprzedzającego aktualny rok budżetowy (30-06-2020r.)”

Odpowiedź: W załączeniu przedkładam opinię o przedłożonej informacji o przebiegu wykonania budżetu Powiatu Nowosądeckiego za pierwsze półrocze 2020 roku.”

WYJAŚNIENIA II

FORMULARZ INFORMACYJNY

- FINANSOWANIE PLANOWANEGO DEFICYTU BUDŻETU JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO (JST)
- SPŁATĘ WCZEŚNIEJ ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ ZACIĄGNIĘTYCH POŻYCZEK I KREDYTÓW (W TYM NA REALIZACJĘ INWESTYCJI KOMUNALNYCH)
- WYPRZEDZAJĄCE FINANSOWANIE DZIAŁAŃ FINANSOWANYCH ZE ŚRODKÓW POCHODZĄCYCH Z BUDŻETU UNII EUROPEJSKIEJ

1. Informacje na temat wiarygodności JST:

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

2. Informacje na temat majątku [wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi]:

2.1. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?
Wykonanie dochodów ze sprzedaży majątku wg stanu na dzień 30 czerwca 2021 r. wynosi 2.560.163,41 zł co stanowi 88,9% planu przewidzianego na 2021 rok.
2.2. Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?
Do końca 2021 roku planowane jest ogłoszenie przetargów na sprzedaż majątku na łączną minimalną kwotę 1.733 tys. zł netto. Do dnia 30 czerwca 2021 r. zostały ogłoszone przetargi na łączną kwotę 933 tys. zł netto.

3. Informacje o wykonaniu za poprzedni rok budżetowy [o ile dane nie są ujęte w WPF]:

Opis	KWOTA
wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19	415.531 zł
ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19	Około 1,1 mln zł z zakresie dochodów własnych w obszarach oświata i edukacja oraz komunikacja i transport.

4. Informacje dot. COVID-19: jak pandemia wpłynęła na sytuację finansową JST? Czy JST planuje wprowadzać zmiany do aktualnie obowiązującej WPF, a jeżeli tak, to w jakim zakresie?

Powiat aktualnie nie planuje wprowadzania zmian w WPF mających związek z COVID-19. Na dzień 31 maja 2021 r. wykonane dochody budżetu Powiatu wg sprawozdania Rb-27S wyniosły 81.606.916,79 zł, co stanowi 45% planu na 2021 rok.
--

WYJAŚNIENIA III

Formularz klienta

Nazwa klienta* Powiat Nowosądecki

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	<p>Prosimy o informację, czy wyrażacie Państwo zgodę na wprowadzenie zmian we wzorze umowy dołączonym do SIWZ tj.:</p> <p>1) zmiany zapisów umowy <u>par. 3</u> na : „Za datę wypłaty kredytu uważa się datę obciążenia rachunku kredytowego nr prowadzonego w”.</p> <p>2) zmianę zapisów <u>par. 6 ust. 4</u> odnośnie treści zawiadomienia, na : „Do dnia 20 każdego miesiąca Bank przekaze Kredytobiorcy zawiadomienie o zmianie wysokości oprocentowania zawierające informację o aktualnym oprocentowaniu, aktualnym zadłużeniu kapitałowym oraz informację o prognozowanej najbliższej racie kapitału i odsetek. Informację o kwocie należnych odsetek za okres od dnia wykorzystania kredytu/transzy kredytu do dnia 31.12.2021 r. Bank przekaze Kredytobiorcy do dnia 28 grudnia 2021 r. Kredytobiorca dopuszcza możliwość wysłania przedmiotowego zawiadomienia drogą mailową na adres: skarbnik@nowosadecki.pl.”</p>	<p>Ad. 1. Zamawiający zmienia zapis par. 3 projektu umowy na następujący: „Za datę wypłaty kredytu uważa się datę obciążenia rachunku kredytowego Kredytobiorcy nr prowadzonego w Banku”.</p> <p>Ad. 2 Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisów § 6 ust. 4</p>

	<p>3) zmiany zapisów <u>par. 13</u> tj. zmianę kolejności zarachowania wpłat na spłatę kredytu na następującą :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. koszty związane z zawarciem Umowy kredytu i jej realizacją; 2. opłaty i prowizje związane z obsługą kredytu; 3. odsetki od zadłużenia przeterminowanego; 4. odsetki wymagalne; 5. zadłużenie przeterminowane; 6. odsetki bieżące; 7. kapitał kredytu. <p>4) wykreślenie w <u>par. 17 ust. 5-17</u> jako bezprzedmiotowego w stosunku do Wykonawcy/banku,</p> <p>5) zmiany zapisów <u>par. 19</u> na : „Sprawy sporne wynikające z zawartej umowy, rozstrzyga sąd właściwy dla siedziby Banku”</p>	<p>odnośnie treści zawiadomienia na zaproponowaną przez Wykonawcę.</p> <p>Ad. 3. Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisu par. 13 projektu umowy. Zgodnie z pkt III.1 SWZ Zamawiający wyklucza pobieranie płatności prowizji oraz innych opłat w zakresie uruchomienia oraz obsługi kredytu.</p> <p>Ad. 4. Zamawiający nie wyraża zgody na wykreślenie zapisu par. 17 ust. 5-17 projektu umowy, z uwagi na art. 436 pkt 4 lit. b ustawy Prawo zamówień publicznych.</p> <p>Ad 5. Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisów par. 19.</p>
2	<p>W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany terminów i kwot spłat :</p> <p>1) 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.</p>	
	<p>Zasady dotyczące możliwości zmian harmonogramu spłat kredytu, wydłużenia terminu spłaty kredytu zostały wskazane w paragrafie 8 projektu umowy o kredyt bankowy długoterminowy. Zgodnie z zapisami tego paragrafu powyższe zmiany wymagają zgodnych pisemnych oświadczeń woli w formie aneksu do umowy.</p>	

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

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	<p>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.</p>	<p>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.</p>

2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	W ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.
3	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):	Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS i US.
4	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).	W ciągu ostatnich dwóch lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Zamawiającego.
5	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):	61.848,00
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	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):	0
	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):	1.058,00
6	Prosimy o wskazanie zastosowanych 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 (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wyliczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1). W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):	Pozycja 10.11 WPF
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	
	Odpowiedź: Wydatki bieżące poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.	
	2) 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	Prawa strona nierówności, licznik
	a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	38.794,64 zł
	b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	0
	c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	0
	d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	0
	e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	0
	f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	0

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:			
	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?			Szpital nie realizuje programu naprawczego.
	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?			Szpital korzysta z kredytów. Zamawiający nie dokonywał poręczenia ww. kredytów.
	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	2.581,8	Prosimy o podanie okresu kredytowania	2018 - 2023
	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).			
	Zamawiający udziela wsparcia SP ZOZ. Wsparcie przewidziane w 2021 r. to dotacja celowa na inwestycje i podmiotowa na działalność bieżącą.			
	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	200 tys. zł – dotacja celowa 17 tys. zł – dotacja podmiotowa	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	2021 r.
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.			
	W okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku nie jest przewidywane przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego podmiotu.			
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.			Nie została przeprowadzona ani nie jest przewidywana likwidacja Szpitala wraz z przejęciem jego długu.

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

Pytanie do klienta	Dynamika / wartość pozycji według stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź klienta
--------------------	--	-------------------

1	<p>1. Prosimy o informację, czy majątek planowany do sprzedaży w 2021 r. został :</p> <p>a) jednoznacznie określony, b) został wyceniony</p> <p>2. Prosimy o informację:</p> <p>a. na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku 2021, b. o łącznej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej w 2021.</p> <p>3. Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy?</p>	<p>Ad. 1 a) tak, b) tak</p> <p>Ad. 2 a) Do dnia 30 czerwca 2021 r. zostały ogłoszone przetargi na łączną minimalną kwotę 933 tys. zł netto.</p> <p>Ad. 2 b) 1.733 tys. zł netto – łączna kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej w 2021 r.</p> <p>Ad. 3. Od 2 do 5</p>
---	---	--

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty¹

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Sprawozdania finansowe SPZOZ (bilans, rachunek zysków i strat, ewentualnie sprawozdania F-01 - jeżeli szpital nie dysponuje bilansem i rachunkiem zysków i strat), dla których Powiat jest organem założycielskim – za 2020 r. i za I kwartał 2021 r.

WYJAŚNIENIA IV

„1) Pytanie: Par. 5 Uchwały Budżetowej Powiatu Nowosądeckiego na 2021 rok nr 200/XVII/20 Rady Powiatu Nowosądeckiego z dnia 23 grudnia 2020 r. brzmi: „Ustala się limity zobowiązań z tytułu kredytu długoterminowego zaciąganego w 2021 roku do kwoty 15.700.00 zł” – prosimy o potwierdzenie, że chodzi o kwotę 15.700.000 zł”.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że chodzi o kwotę 15.700.000 zł.

„2) Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zapis w preambule Umowy Kredytowej w brzmieniu: „Umowa nr ZP.273....2021 o kredyt długoterminowy w rachunku kredytowym nr .../2021 (wg wewnętrznej numeracji Banku)”.

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w preambule zawieranej umowy kredytowej zapisu odnoszącego się do wewnętrznej numeracji Banku, z którym zawierana będzie umowa.

INFORMACJE I WYKAZ DOKUMENTÓW

- FINANSOWANIE PLANOWANEGO DEFICYTU BUDŻETU JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO (JST)
- SPŁATĘ WCZEŚNIEJ ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ ZACIĄGNIĘTYCH POŻYCZEK I KREDYTÓW (W TYM NA REALIZACJĘ INWESTYCJI KOMUNALNYCH)
- WYPRZEDZAJĄCE FINANSOWANIE DZIAŁAŃ FINANSOWANYCH ZE ŚRODKÓW POCHODZĄCYCH Z BUDŻETU UNII EUROPEJSKIEJ

CZĘŚĆ I – SYTUACJA EKONOMICZNO – FINANSOWA JST

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Małopolski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w likwidacji	492953552	200	5,26

2. 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
Brak	Brak	Brak	Brak	Brak

3. 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]
Brak	Brak	Brak	Brak

4. 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
Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak

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

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
Brak	Brak	Brak	Brak	Brak

6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak

7. Umowy zawarte przez JST:

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)	Brak	Brak	Brak
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)	Brak	Brak	Brak
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego	Brak	Brak	Brak
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)	Brak	Brak	Brak

8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia
Brak	Brak	Brak	Brak

Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?

Zamawiający nie zaplanował w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatków związanych z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia.

Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?

Nie dotyczy Zamawiającego.

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?

Nie dotyczy Zamawiającego.

Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?

Zamawiający nie posiada zawartych umów wsparcia, w związku z czym nie planuje wydatków inwestycyjnych realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE w ramach tych umów.

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

Zamawiający nie posiada zobowiązań wymagalnych.

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

Należności wymagalne na dzień 19.07.2021 r.:

- Komunikacyjna kara administracyjna dla osób fizycznych i prawnych za nieterminowe zgłoszenie nabycia, sprzedaży pojazdu - 7.700,00 zł - wysyłanie upomnień wynikających w postępowania egzekucyjnego w administracji;
- Odsetki za zwłokę od nieuregulowanej kary umownej – 2.258.578,58 zł - przedprocesowe wezwanie do zapłaty wysłane przez pełnomocnika procesowego Starostwa;
- Kara umowna wynikająca z zawartej umowy o roboty budowlane – 28.816.416,29 zł - przedprocesowe wezwanie do zapłaty wysłane przez pełnomocnika procesowego Starostwa.

11. 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?

Na terenach Zamawiającego nie znajdują się farmy wiatrowe.

12. Informacje na temat wiarygodności JST:

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
------	-----------	-------------

Czy na rachunkach bankowych ciąży zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych	NIE	
Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty	NIE	

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

13. Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK
Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK

14. Informacje na temat majątku [wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi]:

14.1 Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?
Wykonanie dochodów ze sprzedaży majątku na dzień 30 czerwca 2021 r. wynosi 2.560.163,41 zł co stanowi 88,9% planu przewidzianego na 2021 rok.
14.2 Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?
Do końca 2021 roku planowane jest ogłoszenie przetargów na sprzedaż majątku na łączną minimalną kwotę 1.733 tys. zł netto. Do dnia 30 czerwca 2021 r. zostały ogłoszone przetargi na łączną kwotę 933 tys. zł netto.

15. Pytania dotyczące zapisów w SWZ lub w istotnych postanowieniach umowy [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczegółowości zapisów w SWZ]

15.1. Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:
a) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania? Odpowiedź: Zamawiający nie przewiduje jednorazowej spłaty kredytu na koniec okresu kredytowania, zgodnie z zapisem pkt. III ppkt. 1 SWZ.
b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania? Odpowiedź: Sposób rozłożenia rat na pozostały okres kredytowania zostanie określony w stosownym aneksie do umowy kredytowej, sporządzonym na zgodnie z par. 8 ust. 5 projektu

umowy. Raty zostaną rozłożone w sposób korzystny dla Zamawiającego, w uzgodnieniu z Wykonawcą/Bankiem.

c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?
Odpowiedź: Zgodnie z zapisem pkt. III ppkt. 1 SWZ „Zamawiający/Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do wydłużenia terminu spłaty kredytu, w sytuacji gdy nastąpią trudności w zachowaniu limitów spłaty zadłużenia określonych w ustawie o finansach publicznych.”

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?
Odpowiedź: Zamawiający 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.

e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?
Zgodnie z zapisem pkt. III ppkt 1 SWZ „Wszelkie zmiany w harmonogramie spłaty kredytu będą wymagały dla swej ważności zgodnych pisemnych oświadczeń woli w formie aneksu do umowy.”

15.2. Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to:

a) zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej?
Odpowiedź: Zapis dotyczący wprowadzenia zmian postanowień umowy kredytowej został zawarty par. 17 projektu umowy.

16. Informacje o wykonaniu za poprzedni rok budżetowy [o ile dane nie są ujęte w WPF]:

Opis	KWOTA
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	38.198.743,00 zł
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	1.063.044,08 zł
subwencja ogólna	74.231.920,00 zł
dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	33.551.265,47 zł
pozostałe dochody bieżące	20.824.011,78 zł
dotacje i środki przeznaczone na inwestycje	19.327.052,41 zł
wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji	0,00 zł
wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)	781.793,80 zł
wydatki inwestycyjne	21.019.857,54 zł
wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19	415.531,00 zł

ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19	Okolo 1,1 mln zł w zakresie dochodów własnych w obszarach oświata i edukacja oraz komunikacja i transport.
---	--

17. Informacje dot. COVID-19: jak pandemia wpłynęła na sytuację finansową JST? Czy JST planuje wprowadzać zmiany do aktualnie obowiązującej WPF, a jeżeli tak, to w jakim zakresie?

Powiat aktualnie nie planuje wprowadzania zmian w WPF mających związek z COVID-19. Na dzień 31 maja 2021 r. wykonane dochody budżetu Powiatu wg sprawozdania Rb-27S wyniosły 81.606.916,79 zł, co stanowi 45% planu na 2021 rok.

II. ZMIANA TREŚCI SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA I OGŁOSZENIA O ZAMÓWIENIU

Na podstawie art. 137 ust. 1 ustawy Pzp zamawiający zmienia treść SWZ poprzez:

- zmianę pkt III ppkt 1 SWZ,
- zmianę pkt V SWZ,
- przedłużenie terminu składania ofert do dnia 05.08.2021 r. do godziny 10.00,
- zmianę terminu otwarcia ofert na dzień 05.08.2021 r. godz. 10.15.,
- zmianę terminu związania ofertą do dnia 02.11.2021 r.,
- zmianę załącznika nr 1 do SWZ wykaz dokumentów służących do zbadania zdolności kredytowej zamawiającego/kredytobiorcy,
- zmianę załącznika nr 2 do SWZ - projektu umowy.

Zamawiający zmienia treść SWZ w następujący sposób:

- a) **pkt III ppkt 1 SWZ otrzymuje brzmienie: „1. Przedmiotem zamówienia jest usługa udzielenia kredytu bankowego długoterminowego w kwocie 15 700 000 PLN na finansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych.**

Zamawiający/Kredytobiorca wyklucza pobieranie płatności prowizji oraz innych opłat w zakresie uruchomienia oraz obsługi kredytu.

Zamawiający/Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość zaciągnięcia kredytu w kwocie niższej od ustalonej (tj. niższej od 15 700 000 zł), jednak nie niższej niż 14 000 000 zł, bez naliczania prowizji oraz dodatkowych opłat. W takim przypadku zostaną odpowiednio zmniejszone końcowe raty kredytu.

Okres kredytowania: od dnia zawarcia umowy do dnia 30 kwietnia 2030 r.

Planowany termin spłaty kredytu wraz z odsetkami: do dnia 30 kwietnia 2030 r.

Spłata kredytu nastąpi w okresie od dnia 31 stycznia 2022 r. do dnia 30 kwietnia 2030 r. w poniższy sposób:

- 1) w 2022 roku – 150 000,00 zł – w 1 (jednej) racie w kwocie 150 000,00 zł w dniu: 31 stycznia;
- 2) w 2023 roku – 50 000,00 zł - w 1 (jednej) racie w kwocie 50 000,00 zł w dniu: 31 stycznia;

- 3) w 2024 roku – 500 000,00 zł - w 5 (pięciu) ratach po 100 000,00 zł w dniach:
31 stycznia, 29 lutego, 29 marca, 30 kwietnia, 31 maja;
- 4) w 2025 roku – 2 000 000,00 zł - w 10 (dziesięciu) ratach po 200 000,00 zł w dniach:
31 stycznia, 28 lutego, 31 marca, 30 kwietnia, 30 maja, 30 czerwca, 31 lipca,
29 sierpnia, 30 września, 31 października;
- 5) w 2026 roku – 3 000 000,00 zł - w 12 (dwunastu) ratach po 250 000,00 zł w dniach:
30 stycznia, 27 lutego, 31 marca, 30 kwietnia, 29 maja, 30 czerwca, 31 lipca,
31 sierpnia, 30 września, 30 października, 30 listopada i 31 grudnia;
- 6) w 2027 roku – 3 000 000,00 zł - w 12 (dwunastu) ratach po 250 000,00 zł w dniach:
29 stycznia, 26 lutego, 31 marca, 30 kwietnia, 31 maja, 30 czerwca, 30 lipca,
31 sierpnia, 30 września, 29 października, 30 listopada i 31 grudnia;
- 7) w 2028 roku – 3 000 000,00 zł - w 12 (dwunastu) ratach po 250 000,00 zł w dniach:
31 stycznia, 29 lutego, 31 marca, 28 kwietnia, 31 maja, 30 czerwca, 31 lipca,
31 sierpnia, 29 września, 31 października, 30 listopada, 29 grudnia;
- 8) w 2029 roku – 3 000 000,00 zł - w 12 (dwunastu) ratach po 250 000,00 zł w dniach:
31 stycznia, 28 lutego, 30 marca, 30 kwietnia, 30 maja, 29 czerwca, 31 lipca,
31 sierpnia, 28 września, 31 października, 30 listopada, 31 grudnia;
- 9) w 2030 roku – 1 000 000,00 zł – w 4 (czterech) ratach po 250 000,00 zł w dniach:
31 stycznia, 28 lutego, 29 marca, 30 kwietnia.

Karencja w spłacie kredytu obejmuje okres od dnia wykorzystania kredytu do dnia 31 grudnia 2021 r.

Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową (kontrasygnowany przez Skarbnika Powiatu).

Zamawiający/Kredytobiorca zastrzega, że wszelkie rozliczenia pomiędzy nim a Wykonawcą/Bankiem będą dokonywane w złotych polskich (PLN).

Nie przewiduje się dokumentowania (rozliczania) wykorzystania kredytu.

Odsetki od kredytu naliczane będą w okresach miesięcznych od kwoty kredytu według stóp procentowych obowiązujących w czasie trwania umowy, począwszy od dnia wypłaty kredytu lub jego transzy, do dnia poprzedzającego jego spłatę. Odsetki naliczone w okresie od dnia wykorzystania kredytu do dnia 31 grudnia 2021 r. płatne będą w dniu 31 grudnia 2021 r. Począwszy od dnia 1 stycznia 2022 r. odsetki płatne będą co miesiąc. Odsetki naliczane będą tylko od faktycznie wykorzystanego kredytu. Odsetki nie będą naliczane od kredytu przyznanego lecz jeszcze nieuruchomionego. Spłata naliczonych i należnych Wykonawcy/Bankowi odsetek za dany miesięczny okres odsetkowy będzie dokonywana w formie przelewu, ostatniego roboczego dnia miesiąca na rachunek obsługi kredytu należący do Wykonawcy/Banku.

Dla celów obliczania oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc kalendarzową liczbę dni.

Dla obliczenia ceny oferty należy przyjąć, że odsetki za 2021 rok będą naliczane za okres od dnia 1 grudnia 2021 r. do dnia 31 grudnia 2021 r.

Oprocentowanie kredytu będzie zmienne za dany (miesięczny) okres odsetkowy, równe sumie „b” + „m”, gdzie :

„b” – WIBOR 1M, dla celów ofertowych przyjmuje się, że „b” wynosi 0,20 %

„m” – stała marża banku.

W przypadku, gdy stawka WIBOR 1M osiągnie wartość równą lub niższą od 0 (zera), do określenia stopy procentowej przyjmuje się stawkę WIBOR 1M na poziomie równym 0 (zero) powiększoną o marżę Wykonawcy/Banku. W przypadku likwidacji wskazanej w umowie stawki WIBOR zostanie ona, za porozumieniem Stron, zamieniona na stawkę, która jako wskaźnik referencyjny zastąpi stawkę WIBOR, albo na stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR, bez kosztów obciążających Zamawiającego/Kredytobiorcę.

Do dnia 20 każdego miesiąca Wykonawca/Bank przekaże Zamawiającemu/Kredytobiorcy zawiadomienie o zmianie wysokości oprocentowania zawierające informację o aktualnym oprocentowaniu, aktualnym zadłużeniu kapitałowym oraz informację o prognozowanej najbliższej racie kapitału i odsetek. Informację o kwocie należnych odsetek za okres od dnia wykorzystania kredytu/transzy kredytu do dnia 31.12.2021 r. Wykonawca/Bank przekaże Zamawiającemu/Kredytobiorcy do dnia 28 grudnia 2021 r. Zamawiający/Kredytobiorca dopuszcza możliwość wysłania przedmiotowego zawiadomienia drogą mailową na adres: skarbnik@nowosadecki.pl. Płatności rat kapitałowych będą dokonywane w terminie spłat odsetek. Karencja w spłacie odsetek obejmuje okres od dnia wykorzystania kredytu/transzy kredytu do dnia 31 grudnia 2021 r.

Zamawiający/Kredytobiorca zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu bez naliczania prowizji oraz dodatkowych opłat od wcześniejszej spłaty. Spłata całości kredytu nie nastąpi przed 31 grudnia 2025 roku. Zamawiający/Kredytobiorca poinformuje Wykonawcę/Bank o zamiarze wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu pisemnie, co najmniej 7 dni przed planowanym terminem spłaty. W przypadku wcześniejszej spłaty odsetki zostaną naliczone za okres faktycznego wykorzystania kredytu.

Zamawiający/Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do zmian harmonogramu spłat kredytu polegających na:

- zmianie terminów spłaty rat w ramach danego roku budżetowego,
- zmianie wysokości rat w poszczególnych latach obowiązywania umowy.

Zamawiający/Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do wydłużenia terminu spłaty kredytu, w sytuacji gdy nastąpią trudności w zachowaniu limitów spłaty zadłużenia określonych w ustawie o finansach publicznych. Wszelkie zmiany w harmonogramie spłaty kredytu będą wymagały dla swej ważności zgodnych pisemnych oświadczeń woli w formie aneksu do umowy.

Zamawiający/Kredytobiorca nie przewiduje wprowadzenia tzw. raty balonowej, tj. spłaty całości kapitału na koniec okresu kredytowania.

Za czynności związane ze zmianą warunków umowy kredytowej lub inne czynności związane bezpośrednio z obsługą kredytu wykonane na zlecenie Zamawiającego/Kredytobiorcy, Wykonawca/Bank nie pobierze opłat ustalonych w tariffie prowizji i opłat bankowych obowiązujących w Banku.

Zamawiający/Kredytobiorca nie dopuszcza możliwości złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego, zgodnie z art. 777 k.p.c.

Zamawiający/Kredytobiorca:

- nie posiada zaległych zobowiązań w bankach oraz na jego rachunkach bankowych nie ciąży zajęcie egzekucyjne,
- nie korzysta z wykupu wierzytelności,

- nie posiada zobowiązań o charakterze kredytowym tj. leasing, factoring, wykup wierzytelności,
- nie posiada pożyczek udzielonych przez inne podmioty niż banki,
- nie prowadzi programu postępowania naprawczego,
- nie udzielił poręczeń i gwarancji innym podmiotom,
- nie posiada zawartych umów w ramach partnerstwa publiczno – prywatnego ani umów wsparcia,
- nie posiada zawartych umów z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok.

Na wniosek Wykonawcy/Banku Zamawiający/Kredytobiorca przedłoży aktualne (nie starsze niż 1 miesiąc) zaświadczenia z ZUS i US o braku zaległości.

Zamawiający/Kredytobiorca posiada 400 udziałów w Małopolskim Regionalnym Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w likwidacji, o wartości 200 000 zł.

W przeszłości nie wystąpiło i nie jest planowane przejęcie z mocy prawa zadłużenia po podmiocie, dla którego Zamawiający/Kredytobiorca jest podmiotem założycielskim, na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego lub zadłużenie stowarzyszeń.

Roczne sprawozdania opisowe z wykonania budżetu oraz uchwały budżetowe i uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej wraz z wymaganymi opiniami Regionalnej Izby Obrachunkowej zamieszczane są przez Zamawiającego/Kredytobiorcę na jego stronie internetowej.”

- b) **pkt V SWZ otrzymuje brzmienie następujące: „TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA** Uruchomienie kredytu nastąpi jednorazowo lub w transzach, w terminie do dnia 31 grudnia 2021 r. Wypłata kredytu nastąpi najpóźniej do 3 dni roboczych od dnia złożenia wniosku o jego uruchomienie. Za datę wypłaty kredytu uważa się datę obciążenia rachunku kredytowego Zamawiającego/Kredytobiorcy. Spłata kredytu nastąpi do dnia 30 kwietnia 2030 r.”
- c) **pkt XII ppkt 1 lit. d) zdanie pierwsze SWZ otrzymuje brzmienie:** „Ofertę należy złożyć poprzez stronę internetową prowadzonego postępowania znajdującą się na Platformie zakupowej pod adresem <https://platformazakupowa.pl/pn/nowosadecki>, w terminie **do dnia 5 sierpnia 2021 r. do godziny 10:00”;**
- d) **pkt XII ppkt 3 lit. b) zdanie drugie SWZ otrzymuje brzmienie:** „Zamawiający/Kredytobiorca ustala termin otwarcia ofert na dzień **5 sierpnia 2021 r. godz. 10:15”;**
- e) **pkt XII ppkt 4 lit. a) zdanie drugie SWZ otrzymuje brzmienie:** „Wykonawca/Bank jest zatem związany ofertą do dnia **2 listopada 2021 r.;**
- f) tekst jednolity wykazu dokumentów służących do zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego/Kredytobiorcy, stanowiącego załącznik nr 1 do SWZ, jest załącznikiem nr 1 do niniejszego pisma;
- g) tekst jednolity projektu umowy, stanowiącego załącznik nr 2 do SWZ, jest załącznikiem nr 2 do niniejszego pisma.

III. Zamawiający informuje, że pozostałe zapisy SWZ pozostają bez zmian.

IV. Zamawiający informuje, że zmianie ulega również ogłoszenie o zamówieniu.

V. Załączniki:

1. Zmieniony załącznik nr 1 do SWZ w zakresie wykazu dokumentów służących do zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego.
2. Zmieniony załącznik nr 2 do SWZ – projekt umowy.
3. Sprawozdanie RB-28S do 31 marca 2021 r.
4. Opinia RIO w sprawie przedłożonej informacji o przebiegu wykonania budżetu Powiatu Nowosądeckiego za I półrocze 2020 r.
5. Sprawozdanie F-01 SP ZOZ – Szpital im. dr. J. Dietla w Krynicy – Zdroju za I kwartał 2021 r. – korekta.
6. Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za 2020 r.
7. Sprawozdanie finansowe za rok 2020 SP ZOZ - Szpital im. dr. J. Dietla w Krynicy-Zdroju.

Antoni Koszyk
Wicestarosta Nowosądecki

Otrzymują:

1. Wykonawcy, którzy złożyli wnioski o wyjaśnienie treści SWZ
2. strona internetowa prowadzonego postępowania: <https://platformazakupowa.pl/pn/nowosadecki>
3. a/a