

Uczestnicy postępowania

Dot. postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pod nazwą: „**Udzielenie kredytu długoterminowego w 2021 roku w kwocie 3 850 000 PLN (słownie: trzy miliony osiemset pięćdziesiąt tysięcy PLN) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 3 850 000 PLN.**” (ID 467243)

Zgodnie z art. 284 ust. 1 i 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2019 ze zm.) w odpowiedzi na zapytania dotyczące ww. zamówienia wyjaśniam:

Pytania I i odpowiedzi:

„W związku z ogłoszeniem zamówienia publicznego na „Udzielenie kredytu długoterminowego w 2021 roku w kwocie 3 850 000 PLN (słownie: trzy miliony osiemset pięćdziesiąt tysięcy PLN) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 3 850 000 PLN.”, znak sprawy BZP.271.4.2.2021.III, (...) zwraca się z prośbą o udostępnienie w formie elektronicznej w postaci zamieszczenia na stronie BIP Gminy, przesłanie na adres mailowy: (...) lub pocztą odpowiedzi na zapytania umieszczone w załączonym Formularzu Klienta (...)”

Pytania i odpowiedzi dotyczące transakcji i zabezpieczeń:

1. Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. **przygotowane na koszt Zamawiającego.**

Ad.1.

Zamawiający nie złożył dodatkowego oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc.

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

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

Ad. 1

Na rachunkach w bankach prowadzonych dla Gminy Staszów nie ciążyą żadne zajęcia egzekucyjne (patrz kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań jst za I kwartał 2021 r. (Rb-Z zamieszczone na stronie www.bip.staszow.pl w zakładce: Budżet 2021 – Informacja z wykonania budżetu za I kwartał 2021 r. oraz dokumenty zamawiającego przy przedmiotowym postępowaniu załącznik nr 9 do SWZ poz. 52.

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):

Ad.2

Gmina nie posiada zaległych zobowiązań w bankach.

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.

Ad. 3

W ciągu ostatnich 18 miesięcy nie prowadzony był program naprawczy w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

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

Ad. 4

W ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone wobec Gminy za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne odnośnie zadłużenia w bankach. Gmina Staszów zaciągnięte kredyty spłaca terminowo zgodnie z harmonogramem spłat.

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):

Ad. 5

Aktualne zaświadczenia, dotyczące Gminy z ZUS oraz Urzędu Skarbowego o stanie zobowiązań z tytułu podatków i składek na ubezpieczenie społeczne w załączeniu, dot. załącznika nr 9 do SWZ poz. 60.

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).

Ad. 6

W ciągu ostatnich dwóch lat nie było podjętych uchwał o nieudzieleniu absolutorium organowi reprezentującemu Zamawiającego.

7. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:

1) wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):

- 2) wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):
- 3) wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):
- 4) 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 2009r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):
- 5) 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 2009r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):

Ad.7 ppkt 1), 2), 3)

Patrz kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań jst za IV kwartał 2020 r. (Rb-Z zamieszczone na stronie www.bip.staszow.pl w zakładce: Budżet 2020 – Informacja z wykonania budżetu za IV kwartał 2020 r. oraz dokumenty zamawiającego przy przedmiotowym przetargu załącznik nr 9 do SWZ poz. 31.

Ad. 7 ppkt 4)

Gmina nie zaciągała kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 UoFP z budżetu państwa.

Ad. 7 ppkt 5)

Gmina nie zaciągała kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 UoFP z innych źródeł.

8. 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):

- 1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia
- 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
 - a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący
 - b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1
 - c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2
 - d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3
 - e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4
 - f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5

Ad.8 ppkt 1),2)

Gmina przy prognozowaniu WPF na lata 2021-2035 nie stosowała wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Pytania i odpowiedzi dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

1. Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidziane jest przejście zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego podmiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

Ad.1

W okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej Zamawiający nie przewiduje przejścia zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej.

2. Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejścia 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 wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

Ad. 2

Zamawiający nie przejmował i nie planuje przejścia zadłużeń po innych podmiotach.

Pozostałe pytania i odpowiedzi

1. Prosimy o informację, czy Zamawiający jest powiązany kapitałowo lub organizacyjnie z innymi instytucjami. Jeżeli tak, to prosimy o ich wskazanie.

Ad. 1

Zamawiający jest kapitałowo powiązany ze spółkami prawa handlowego, w których posiada udziały. Organizacyjnie powiązany jest natomiast z jednostkami organizacyjnymi Gminy Staszów (w zakresie edukacji, opieki zdrowotnej, pomocy społecznej, kultury i sportu), których wykaz znajduje się na stronie UMiG Staszów www.bip.staszow.pl.

2. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na uzupełnienie zapisów § 4 Załącznika nr 8 do SIWZ, stanowiącego projekt umowy, poprzez dodanie zapisu:
„Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się kalendarz rzeczywisty”.

Ad. 2

Nie. Obowiązują zapisy SWZ w tym projekt umowy, stanowiący załącznik Nr 8.

3. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na modyfikację zapisów § 6 ust. 3 Załącznika nr 8 do SIWZ, stanowiącego projekt umowy z:

„W przypadku należności wymagalnych Bank zalicza wpływy na rachunek w następującej kolejności: koszty postępowania, odsetki, kapitał.”

na:

„Wpłaty dokonywane na rachunek kredytowy zalicza się według następującej kolejności: na spłatę wszelkich kosztów związanych z zawarciem umowy i jej realizacją, opłat i prowizji związanych z obsługą kredytu, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wymagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących, kapitału kredytu.”

Ad. 3

Nie. Obowiązują zapisy SWZ w tym projekt umowy, stanowiący załącznik Nr 8.

4. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na modyfikację zapisów § 6 ust. 4 Załącznika nr 8 do SIWZ, stanowiącego projekt umowy z:

„Jeżeli Kredytobiorca zalega ze spłatą 2 kolejnych rat kapitałowo-odsetkowych, Bank wzywa go do spłaty zadłużenia w ciągu 30 dni od dnia otrzymania wezwania (...)”

na:

„W przypadku braku spłaty którejkolwiek z rat kredytu w terminie wymagalności, Bank może wypowiedzieć niniejszą umowę i po upływie 30 dniowego terminu wypowiedzenia, przystąpić do czynności windykacyjnych, zmierzających do egzekucji wierzytelności Banku poprzez realizację prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu”

Ad. 4

Nie. Obowiązują zapisy SWZ w tym projekt umowy, stanowiący załącznik Nr 8.

5. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na modyfikację zapisów § 9 ust. 2 Załącznika nr 8 do SIWZ, stanowiącego projekt umowy, w zakresie okresu wypowiedzenia umowy kredytu z 60 dni na 30 dni?

Ad. 5

Nie. Obowiązują zapisy SWZ w tym projekt umowy, stanowiący załącznik Nr 8.

6. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na uzupełnienie zapisów Załącznika nr 8 do SIWZ, stanowiącego projekt umowy, w zakresie określenia odsetek przeterminowanych poprzez dodanie zapisu:

„Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek za opóźnienie określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny, które na dzień podpisania umowy wynoszą % w stosunku rocznym”

Ad. 6

Nie. Obowiązują zapisy SWZ w tym projekt umowy stanowiący załącznik Nr 8.

7. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na modyfikację zapisów § 12 ust. 3 Załącznika nr 8 do SIWZ, stanowiącego projekt umowy z:

„Sądem właściwym (...) jest sąd miejscowo właściwy dla siedziby Kredytobiorcy”

na:

„Sądem właściwym (...) jest sąd miejscowo właściwy dla siedziby Banku”

Ad. 7

Nie. Obowiązują zapisy SWZ w tym projekt umowy, stanowiący załącznik Nr 8.

8. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie w umowie kredytowej klauzuli RODO.

Ad. 8.

Obowiązują zapisy SWZ w tym projekt umowy, stanowiący załącznik Nr 8.

9. Prosimy o informację, czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2021:

a) został jednoznacznie określony,

b) został wyceniony.

Ad. 9

- a) Majątek przeznaczony do sprzedaży w roku 2021 został określony (załączniku nr 3 Objasnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Staszów na lata 2021-2035 Uchwała nr XXXV/312/2020 Rady Miejskiej w Staszowie z dnia 23 grudnia 2020 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Staszów na lata 2021-2035) – patrz wykaz dokumentów dotyczących zamawiającego przy przedmiotowym postępowaniu: załącznik Nr 9 do SWZ poz.43,.
- b) Majątek przeznaczony do sprzedaży nie jest wcześniej wyceniany.

10. Prosimy o informację:

- 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.

Ad. 10

- a) W roku 2021 zostały ogłoszone 2 przetargi na sprzedaż nieruchomości na terenie miasta, cena wywoławcza łącznie 189 720,00 zł.

W najbliższym czasie zostaną ogłoszone przetargi na:

- sprzedaż nieruchomości położonej w Staszowie przy ul. Towarowej- szacunkowa wartość 400 000,00 zł.
- sprzedaż działki położonej na Strefie w Grzybowie- szacunkowa wartość 300 000,00 zł.
- sprzedaż działek położonych w Staszowie przy ul. Długiej- szacunkowa wartość 100 000,00 zł.

- b) Łączna kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej w 2021 roku wynosi 3 704 279,00 zł.

11. Prosimy o informację, czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy?

Ad. 11

W przypadku dwóch nieruchomości miała miejsce w przeszłości 1 próba sprzedaży, w przypadku jednej nieruchomości dwie próby sprzedaży.

12. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn dynamicznego wzrostu dochodów bieżących w latach 2022-2026.

Ad. 12

Gmina Staszów w WPF zaplanowała wzrost dochodów bieżących w latach 2022-2026 średnio na poziomie około 2,7% rok do roku (tj. dla 2022 -2,42%, 2023 - 2,86%, 2024 – 2,70%, 2025 – 2,70%, 2026 – 2,70%,) na podstawie analizy kształtowania się dynamiki wzrostu dochodów bieżących w latach poprzednich oraz szacowanej inflacji za rok 2020 na poziomie 3,4%.

13. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w 2021r. (pytanie na podstawie WPF z dnia 26.05.2021r.)

Ad. 13

Gmina w 2021 zaplanowała w uchwale budżetowej oraz WPF na 2021 rok dochody bieżące wyższe niż wydatki bieżące o kwotę 37 038,82 zł. W trakcie trwania 2021 roku Gmina Staszów wprowadziła do WPF przychody jako nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych a mianowicie:

- Przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach,
- Przychody wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków.

Wprowadzenie do WPF tych przychodów i wydatków nimi sfinansowanych przyczyni się do wystąpienia na dzień 26.05.2021r deficytu bieżącego w kwocie 703 353,06 zł.

14. Prosimy o korektę zapisów § 1 ust. 2 Załącznika nr 8 do SIWZ, stanowiącego projekt umowy z:

„Powstanie do dyspozycji Kredytobiorcy kwoty kredytu nastąpi (...), zgodnie z § 8 niniejszej umowy”

Na:

„Powstanie do dyspozycji Kredytobiorcy kwoty kredytu nastąpi (...), zgodnie z § 7 niniejszej umowy”.

Ad. 14

Zamawiający wprowadza zmianę zapisu do projektu umowy § 1 ust. 2 w następujący sposób:

- jest: „Postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy kwoty kredytu nastąpi (...), zgodnie z § 8 niniejszej umowy”.
- zmienia się na : „Postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy kwoty kredytu nastąpi (...), zgodnie z § 7 niniejszej umowy”.

(w załączeniu projekt umowy z naniesioną zmianą).

Wykaz zaangażowania klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień 31.05.2021r

prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

Nr	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycielności,	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
----	---	-------------------	---	---------------------	----------------------------	--	------------------------

			obligacje, leasing, factoring, pożyczka udzielone poręczenie udzielona gwarancja list patronacki)		(bilans) ¹		
1	Bank Spółdzielczy w Staszowie	PLN	Kredyt	23-04-2012	800 000,00	1 300 000,00	31-12-2022
2	Bank Gospodarki Żywnościowej S.A. Warszawa Oddział Staszów	PLN	Kredyt	31-08-2012	550 000,00	400 000,00	29-11-2022
3	Bank Ochrony Środowiska Centrum Korporacyjne w Krakowie	PLN	Kredyt	24-06-2013	0,00	3 000 000,00	31-12-2027
4	Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie ul. Żelazna 32, Centrum Korporacyjne w Krakowie	PLN	Kredyt konsolidacyjny	29-10-2013	700 000,00	13 200 000,00	31-12-2027
5	Bank Spółdzielczy w Staszowie	PLN	Kredyt	18-12-2013	0,00	1 000 000,00	29-09-2027
6	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, Regionalne Centrum Korporacyjne w Kielcach	PLN	Kredyt	23-08-2017	100 000,00	1 300 000,00	31-12-2025
7	Bank Spółdzielczy w Staszowie	PLN	Kredyt	26-06-2018	50 000,00	2 900 000,00	30-11-2029
8	Bank Spółdzielczy w Staszowie	PLN	Kredyt	06-12-2018	50 000,00	2 100 000,00	30-11-2029
9	Bank Spółdzielczy w Staszowie	PLN	Kredyt	05-08-2019	50 000,00	4 900 000,00	30-12-2029
10	Bank Spółdzielczy w Kielcach Oddział w Opatowie	PLN	Kredyt	14-11-2019	50 000,00	1 900 000,00	30-12-2029
11	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna w Warszawie	PLN	Kredyt	26-06-2020	50 000,00	5 000 000,00	30-11-2031
	Razem				2 400 000,00	37 000 000,00	

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

1. Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu.

Ad. 1

Obowiązują zapisy SWZ. Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach zostanie przedłożona przy podpisaniu umowy – patrz wykaz dokumentów dotyczących zamawiającego przy przedmiotowym postępowaniu: załącznik Nr 9 do SWZ poz.59,

Pytania II i odpowiedzi:

„W nawiązaniu do ogłoszonego nr BZP/4/Fn/2021 (...) zwraca się z prośbą o odpowiedź o udzielenie poniższych informacji:

1. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:
 - a) 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);
 - b) 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);
 - 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.

Ad.1. lit. a), b), c), d)

Zamawiający nie posiada zobowiązań innych niż te, które zostały wykazane:

- w sprawozdaniu jst Rb-Z za I kwartał 2021 r. zamieszczonego na stronie www.bip.staszow.pl w zakładce: Budżet 2021 – Informacja z wykonania budżetu za I kwartał 2021 r. oraz dokumenty zamawiającego przy przedmiotowym postępowaniu załącznik nr 9 do SWZ poz. 52.
- w kwocie długu w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2021-2035 patrz dokumenty zamawiającego przy przedmiotowym postępowaniu załącznik nr 9 do SWZ poz. 43.

2. 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, aktualnego zaangażowania.

Ad.2.

Tabela Aktualne Zadłużenie Miasta i Gminy Staszów na dzień 31.05.2021r.

Nr	Bank/Nazwa instytucji	Rodzaj zadłużenia	Kwota przyznanego Kredytu	Data podpisania umowy	Aktualne zadłużenie	Termin całkowitej spłaty
I	Kredyty					
1	Bank Gospodarki Żywnościowej S.A. Warszawa Oddział Staszów	Kredyt	2 600 000,00	31.08.2012	950 000,00	29.11.2022
2	Bank Ochrony Środowiska Centrum Korporacyjne w Krakowie	Kredyt	5 000 000,00	24.06.2013	3 000 000,00	31.12.2027
3	Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie ul. Żelazna 32, Centrum Korporacyjne w Krakowie	Kredyt konsolidacyjny	16 900 000,00	29.10.2013	13 900 000,00	31.12.2027
4	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, Regionalne Centrum Korporacyjne w Kielcach	Kredyt	1 800 000,00	23.08.2017	1 400 000,00	31.12.2025
5	Bank Spółdzielczy w Staszowie	Kredyt	6 000 000,00	23.04.2012	2 100 000,00	31.12.2022
6	Bank Spółdzielczy w Staszowie	Kredyt	2 100 000,00	18.12.2013	1 000 000,00	29.09.2027
7	Bank Spółdzielczy w Staszowie	Kredyt	3 100 000,00	26.06.2018	2 950 000,00	30.11.2029
8	Bank Spółdzielczy w Staszowie	Kredyt	2 300 000,00	6.12.2018	2 150 000,00	30.11.2029
9	Bank Spółdzielczy w Staszowie	Kredyt	5 000 000,00	5.08.2019	4 950 000,00	31.12.2029
10	Bank Spółdzielczy w Kielcach Oddział w Opatowie	Kredyt	2 000 000,00	14.11.2019	1 950 000,00	30.11.2029
11	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna w Warszawie	Kredyt	5 050 000,00	26.06.2020	5 050 000,00	30.11.2031
Razem					39 400 000,00	

3. 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 i nie większej niż 100 000 zł

Ad.3.

Zamawiający nie zalega z regulowaniem należności wobec banków/instytucji finansowych/rządowych/samorządowych. Aktualne zaświadczenia, dotyczące Gminy z ZUS oraz Urzędu Skarbowego o stanie zobowiązań z tytułu podatków i składek na ubezpieczenie społeczne w załączeniu, dot. załącznika nr 9 do SWZ poz. 60.

4. 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.

Ad.4.

Wobec Zamawiającego nie toczy się aktualnie żadne postępowanie egzekucyjne.

5. 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 traktuję 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).

Ad.5.

Zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją.

6. 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 uchwalanej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?

Ad.6.

Zmawiającego nie wprowadził i do budżetu oraz WPF zmian, zmniejszenia dochodów lub zwiększenia wydatków, o co najmniej 30% spowodowanej skutkami walki z pandemią COVID-19.

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

Ad.7.

Zmawiającego potwierdza że:

- nie zawieszono jego organów,
- nie ustanowiono zarządu komisarycznego,
- nie realizuje programu postępowania naprawczego, i nie skierował do opinii RIO takiego programu.

8. Prosimy o udostępnienie opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu bądź potwierdzenie, że zostanie ona dostarczona Bankowi przed podpisaniem umowy.

Ad.8.

Obowiązują zapisy SWZ. Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach zostanie przedłożona przy podpisaniu umowy – patrz wykaz dokumentów dotyczących zamawiającego przy przedmiotowym postępowaniu załącznik nr 9 do SWZ, poz.59.

9. 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.

Ad.9.

Zamawiający wprowadza zmianę zapisu do projektu umowy § 3 ust. 2 w następujący sposób:

- jest: „Stopa procentowa obowiązująca w danym miesiącu, ustalana jest w oparciu o stawkę WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) 3M notowaną w ostatnim roboczym dniu miesiąca poprzedniego, powiększoną o marżę Banku, która wynosi: punkta procentowego, w stosunku rocznym,”
- zmienia się na : „Stopa procentowa obowiązująca w danym miesiącu, ustalana jest w oparciu o stawkę WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) 3M notowaną w ostatnim roboczym dniu miesiąca poprzedniego, powiększoną o marżę Banku, która wynosi: punkta procentowego, w stosunku rocznym. W przypadku gdyby stawka WIBOR 3M osiągnęła poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka WIBOR 3M równa zero.”

(w załączeniu projekt umowy z naniesioną zmianą).

10. Prosimy o wskazanie, które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

Ad.10.

Zamawiający informuje, że przedmiotowy kredyt, Gmina przeznaczy na spłatę zobowiązań z tytułu kredytów zaciągniętych w latach poprzednich zgodnie z harmonogramem ich spłat w 2021 roku.

Pytania III:

„W związku z ogłoszeniem zamówienia publicznego na „Udzielenie kredytu długoterminowego w 2021 roku w kwocie 3 850 000 PLN (słownie: trzy miliony osiemset pięćdziesiąt tysięcy PLN) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 3 850 000 PLN.”, znak sprawy BZP.271.4.2.2021.III, (...) zwraca się z prośbą o:

wyrażenie zgody na wprowadzenie zapisu do umowy kredytu (wprowadzenie zapisu do treści SIWZ), że w przypadku kiedy stawka bazowa osiągnie wartość ujemną, przyjmuje się, że wynosi ona 0 lub, że łączne oprocentowanie kredytu (marża banku + stawka bazowa) nie może być niższe niż 0.”

Odpowiedzi III:

Zamawiający wprowadza zmianę zapisu do projektu umowy § 3 ust. 2 w następujący sposób:

- jest: „Stopa procentowa obowiązująca w danym miesiącu, ustalana jest w oparciu o stawkę WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) 3M notowaną w ostatnim roboczym dniu miesiąca poprzedniego, powiększoną o marżę Banku, która wynosi: punkta procentowego, w stosunku rocznym,”
 - zmienia się na : „Stopa procentowa obowiązująca w danym miesiącu, ustalana jest w oparciu o stawkę WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) 3M notowaną w ostatnim roboczym dniu miesiąca poprzedniego, powiększoną o marżę Banku, która wynosi: punkta procentowego, w stosunku rocznym. W przypadku gdyby stawka WIBOR 3M osiągnęła poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka WIBOR 3M równa zero.”
- (w załączeniu projekt umowy z naniesioną zmianą).

W związku z wyjaśnieniem treści SWZ działając zgodnie z art. 286 ust. 1 ustawy Pzp (Dz. U. z 2019 r. poz. 2019 ze zm.), zmieniam treść specyfikacji warunków zamówienia w zakresie:

- § 1 ust. 2 projektu umowy, stanowiącego załącznik nr 8 SWZ:

jest:

„Postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy kwoty kredytu nastąpi (...), zgodnie z § 8 niniejszej umowy”

zmienia się na:

„Postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy kwoty kredytu nastąpi (...), zgodnie z § 7 niniejszej umowy”

- § 3 ust. 2 projektu umowy, stanowiącego załącznik nr 8 SWZ:

jest:

„Stopa procentowa obowiązująca w danym miesiącu, ustalana jest w oparciu o stawkę WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) 3M notowaną w ostatnim roboczym dniu miesiąca poprzedniego, powiększoną o marżę Banku, która wynosi: punkta procentowego, w stosunku rocznym,”

zmienia się na:

„Stopa procentowa obowiązująca w danym miesiącu, ustalana jest w oparciu o stawkę WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) 3M notowaną w ostatnim roboczym dniu miesiąca poprzedniego, powiększoną o marżę Banku, która wynosi: punkta procentowego, w stosunku rocznym. **W przypadku gdyby stawka WIBOR 3M osiągnęła poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka WIBOR 3M równa zero.**”

Projekt umowy po zmianach oraz Aktualne zaświadczenia, dotyczące Gminy z ZUS oraz Urzędu Skarbowego o stanie zobowiązań z tytułu podatków i składek na ubezpieczenie społeczne w załączeniu, udostępniono na stronie: www.platformazakupowa.pl/pn/staszow – przy przedmiotowym postępowaniu (ID 467243), jako załącznik do wyjaśnienia i zmiany SWZ z dnia 16.06.2021r.

Zgodnie z art. 286 ust. 3 ustawy Pzp, informuję, że przedłużam termin składania ofert do dnia **24.06.2021 r. do godz. 10⁰⁰** (pkt 18.1 SWZ), otwarcie ofert nastąpi w dniu **24.06.2021r. o godz. 10¹⁵** (pkt 18.9 SWZ), zmieniam termin związania ofertą do dnia **23.07.2021 r.** (pkt 16.1 SWZ).

Miejsce i sposób składania ofert pozostaje bez zmian w stosunku do zapisów ogłoszenia o zamówieniu i SWZ.

W pozostałym zakresie specyfikacja warunków zamówienia pozostaje niezmieniona.

Zamawiający informuje, że udzielone wyjaśnienia i wprowadzone zmiany stają się integralną częścią SWZ i są wiążące przy składaniu ofert.

BURMISTRZ MIASTA I GMINY STASZÓW