**Wyjaśnienia SWZ nr 1 i modyfikacja ZWZ nr 2**

Dotyczy: postępowania  pn: „**Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 9.000.000 PLN z przeznaczeniem na spłaty kredytów, pożyczek i wykup obligacji z lat ubiegłych”. ZP.271.42.2024**

W związku ze złożonym wnioskiem o wyjaśnienie treści specyfikacji warunków zamówienia, Zamawiający działając na podstawie art. 284 ust 2 i 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2023 poz. 1605 z późn.zm ), udzielam odpowiedzi na niżej wymienione pytania i wskazuje link do pobrania załączników do odpowiedzi.

**Pytanie nr 1:** Prosimy o informację czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika ?

**Odpowiedź nr 1**:Tak

**Pytanie nr 2:** Prosimy o informację czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika ?

Odpowiedź nr 2: Tak

**Pytanie nr 3**: Prosimy o informację czy na umowie kredytowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Odpowiedź: Tak

**Pytanie nr 4 :** W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

a. 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 zmienione na pisemny wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy”.*

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

**Odpowiedź nr 4:** Zamawiający wyraża zgodę**.**

**Pytanie nr 5:** W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową 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 SWZu;
2. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł?

**Odpowiedź nr 5:** a, b ) Nie dotyczy. Kredyt z przeznaczeniem na spłaty kredytów, pożyczek i wykup obligacji z lat ubiegłych

**Pytanie nr 6:** Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie, iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%? **TAK/NIE**

**Odpowiedź nr 6:** Tak

**Pytanie nr 7:** Proszę o informację, czy kredyt będzie uruchamiany jednorazowo czy w transzach ?

**Odpowiedź nr 7:** W Transzach

**Pytanie nr 8:** Prosimy o potwierdzenie, że karencja w spłacie odsetek jest do dnia **30.03.2025r**.

**Odpowiedź nr 8:** Tak

**Pytanie nr 9:** Prosimy o potwierdzenie, że spłata kapitału będzie płatna do ostatniego dnia roboczego kwartału?

Odpowiedź nr 9: Tak

**Pytanie nr 10:** Prosimy o udzielnie odpowiedzi na poniższe pytanie:

1. Czy wyrażacie Państwo zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy– na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi w 2025r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie? - Postanowienia klauzuli awaryjnej określają sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej, która zastąpi WIBOR lub określają wprost alternatywną stawkę bazową i jednocześnie zapewniają dalszą wykonalność umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Ustalenie alternatywnej stawki bazowej nie będzie wymagało aneksowania umowy.

Jeśli odpowiedź NIE na powyższe, to czy:

1. Czy wyrażają Państwo 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 nr 10: Zamawiający dopuszcza zmianę w umowie w zakresie likwidacji stawki WIBOR i zastąpienia jej stawką która będzie obowiązywać w zastępstwie.

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej**

Pytanie nr 1: Prosimy o wskazanie czy:

1. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? Odpowiedź:  **NIE**

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN).

1. w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)? Odpowiedź:  **NIE**

Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

Pytanie nr 2: 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):

1. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
2. zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych, a więc np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane z finansowaniem [usług](https://serwisy.gazetaprawna.pl/poradnik-konsumenta/tematy/u/uslugi), dostaw czy robót budowlanych.

Odpowiedź 2 a, b: Zgodnie z Tabelą pn; Wykaz zobowiązań”, który stanowi Załącznik nr 1 do Odpowiedzi nr 1 .

Pytanie nr 3: 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 nr 3: 29.712.097,05 zł

**Pytanie nr 4:** Prosimy o informację czy uwagi Składu Orzekającego, które zostały zawarte w opinii RIO w sprawie projektu budżetu na rok 2024 zostały uwzględnione przez Państwa i usunięte przy podejmowaniu uchwały budżetowej na rok 2024 przez Radę Miejską w Grodzisku Mazowieckim.

**Odpowiedź nr 4**: Tak

Pytanie nr 5:Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2024 r.:

a)został jednoznacznie określony?

b) został wyceniony

Odpowiedź nr 5:

1. nie w całości
2. nie w całości.

Pytanie nr 6: Prosimy o informację, czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba przeznaczonego do sprzedaży majątku. Jeżeli tak to ile razy?

**Odpowiedź nr 6:** Nie było.

Pytanie nr 7: Czy dochody majątkowe z dotacji założone w roku 2024 i 2025 mają pokrycie w podpisanych umowach lub złożonych wnioskach o dotację (jeżeli tak, to na jaką kwotę są zawarto umowy/złożono wnioski – prosimy o szczegółowe informacje)?

Odpowiedź nr 7: Tak, mają potwierdzenie w umowach, promesach.

Pytanie nr 8: Jakie są przyczyny:

1. wzrostu dochodów bieżących w 2024 roku w porównaniu do 2023 roku?
2. wzrostu wydatków majątkowych w 2024 roku w porównaniu do 2023 roku?

Odpowiedź nr 8:

1. wzrost udziału w PIT, CIT, podatków lokalnych z uwagi na wzrost stawek podatkowych
2. wzrost ilości zadań majątkowych do realizacji w 2024 roku

Pytanie nr 9: Prosimy o wyjaśnienie niskiego wykonania wydatków majątkowych na dzień 31.12.2023 r.

Odpowiedź nr 9: Wys. Wykonanie ponad 90% jest wykonaniem na dobrym poziomie. Odzwierciedla ono jedynie wykonanie finansowe, natomiast wykonanie rzeczowe było jeszcze na wyższym poziomie .

**Pytanie nr 10**: Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 31.12.2023 r. oraz na 31.03.2024r.? Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności?

Odpowiedź nr 10: Wys. Należności budżetowe z tytułów cywilno-prawnych i publiczno-prawnych, w tym kary nakładane w formie decyzji administracyjnych (najistotniejsze kwoty to należności z tytułu podatku od nieruchomości i opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi) oraz należności z tytułu dochodów pobieranych przez Urzędy Skarbowe na rzecz jednostek samorządu terytorialnego.

**PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ**

**Pytanie nr 1: Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:**

1. ochronę przed suszą, Odpowiedź: NIE DOTYCZY
2. przeciwdziałanie skutkom upałów Odpowiedź: NIE DOTYCZY
3. ochronę przed powodzią Odpowiedź: NIE DOTYCZY
4. ochronę przed podtopieniami Odpowiedź: NIE DOTYCZY
5. przeciwdziałanie niedoborom wody Odpowiedź: NIE DOTYCZY

**Pytanie nr 2: Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:**

1. instalacje OZE, Odpowiedź: NIE DOTYCZY
2. wymiany źródeł ciepła na ekologiczne, Odpowiedź; NIE DOTYCZY
3. termomodernizacje budynków, Odpowiedź: NIE DOTYCZY
4. poprawę efektywności wykorzystania energii, Odpowiedź: NIE DOTYCZY
5. ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu Odpowiedź: NIE DOTYCZY
6. zalesianie i renaturyzycja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastrukturę, Odpowiedź: NIE DOTYCZY
7. odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków, Odpowiedź: NIE DOTYCZY
8. kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu. Odpowiedź: NIE DOTYCZY

**Pytanie nr 3: Czy w dokumentach strategicznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz niwelowania ryzyk społecznych, obejmujące:**

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

**Pytania dotyczące podmiotów powiązanych**

Pytanie nr 1: Prosimy o 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 nr 1: Nie

**PYTANIA DOTYCZĄCE SWZ**

Pytanie nr 1: Czy Zamawiający dopuszcza możliwość podpisania umowy na wzorze Wykonawcy (wybranego Oferenta) z uwzględnieniem zapisów zawartych w SIWZ i zał nr 6 „Istotne postanowienia umowy” przedstawionym przez Zamawiającego? Odpowiedź: **TAK**

Pytanie nr 2: Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie, iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%? Odpowiedź; **TAK**

Pytanie nr 3: Prosimy o potwierdzenie, że karencja w spłacie odsetek jest do dnia **30.03.2025r.** Odpowiedź: Tak

Pytanie nr 4: Prośba o doprecyzowanie zapisu SWZ o następującej treści: „Kredyt będzie wykorzystywany do 31 grudnia 2024 roku („**na żądania”)** po pisemnej dyspozycji do uruchomienia kredytu na rachunek gminy”. Prośba o doprecyzowanie co Zamawiający rozumiem przez wyrażenie **„na żądania” – czy dyspozycja będzie złożona z odpowiednim wyprzedzeniem np. 2 dni przed uruchomieniem środków ? Odpowiedź: Tak dyspozycja będzie złożona z odpowiednim wyprzedzeniem tj. zgodnie ze wskazaniem przez Wykonawcę w Formularzu ofertowym tj.** TERMIN wypłaty poszczególnych transz kredytu” (T). (minimum 1 dzień, maksymalnie 4 dni)

Pytanie nr 5 ; Proszę o informację, czy kredyt będzie uruchamiany jednorazowo czy w transzach ? Odpowiedź: w Transzach.

Pytanie nr 6: Z uwagi, iż zaproponowana przez Państwo stawka jest zbliżona do obowiązującej w Banku, proszę o akceptację jednej ze stawek oprocentowania w brzmieniu:

„ stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości średniej WIBOR 3M ze wszystkich dni ostatniej dekady kwartału (w dni wolne obowiązuje stawka z dnia poprzedniego), obowiązująca 1. dnia następnego kwartału”, Odpowiedź: **NIE,**

lub

„ stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości średniej WIBOR 3M jako średnia arytmetyczna z 10 ostatnich notowań ostatniego miesiąca kwartału kalendarzowego, obowiązuje od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału”. Odpowiedź: **NIE.**

**TAKI ZAPIS ZAMAWIAJĄCY PREFERUJE**

„Stawka WIBOR 3M, ustalana jest jako średnia arytmetyczna z 10 dni kalendarzowych ostatnich kwotowań w kwartale poprzedzającym kwartał naliczania odsetek i obowiązuje przez okres całego kwartału.”

Pytanie nr 7 Proszę o doprecyzowanie czy WIBOR ma być ustalony jako średnia z 10 dni kalendarzowych, gdzie w dni wolne obowiązuje stawka z dnia poprzedniego, czy z 10 dnia kalendarzowego poprzedzającego okres obrachunkowy?

**Odpowiedź**: Stawka WIBOR 3M, ustalana jest jako średnia arytmetyczna z 10 dni kalendarzowych ostatnich kwotowań w kwartale poprzedzającym kwartał naliczania odsetek i obowiązuje przez okres całego kwartału.”

Pytanie nr 8: W jaki sposób mają być naliczane odsetki od zadłużenia przeterminowanego wg:

a) odsetek ustawowych

b) sposobu naliczania obowiązującego u Wykonawcy .

Odpowiedź nr 8: b) sposobu naliczania obowiązującego u Wykonawcy .

**Pytanie nr 9**: Prosimy o wyrażeniu zgody na zmianę zapis w zał. 6 do SIWZ pkt 17 z: „Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany umowy kredytowej w zakresie zmiany harmonogramu spłat w przypadku ………”

na „Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany umowy kredytowej w zakresie zmiany harmonogramu spłat za zgodą obu Stron w przypadku ……” Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

**Pytanie nr 10**. Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę zapisu w zał. 6 do SIWZ pkt 22 z:

W celu kontroli spełnienia przez Wykonawcę wymagań, o których mowa w art. 95 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych, (dalej jako ustawa Pzp) Wykonawca na żądanie zamawiającego i w wyznaczonym przez niego terminie przedłoży dokumenty w celu potwierdzenia spełniania wymogu zatrudnienia na umowę o pracę przez Wykonawcę ……”;

na „W celu kontroli spełnienia przez Wykonawcę wymagań, o których mowa w art. 95 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych, (dalej jako ustawa Pzp) Wykonawca na żądanie zamawiającego **w terminie 7 dni roboczych od dnia dostarczenia do Banku wezwania Zamawiającego** przedłoży dokumenty w celu potwierdzenia spełniania wymogu zatrudnienia na umowę o pracę przez Wykonawcę ……..”

Odpowiedź 10: **Zamawiający dopuszcza taki zapis .**

**Dodatkowe dokumenty**

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów:

1. Zmiany do uchwały budżetowej na 2024 rok wraz z załącznikami - po dniu **25.03.2024r.** – **Odpowiedź: Nie wystąpiły**
2. Ostatnia zmiana do uchwały WPF na lata 2024-2035 wraz z załącznikami i objaśnieniami. - po dniu **25.03.2024r.** – **Odpowiedź: Nie wystąpiły.**

**WYKAZ ZAANGAŻOWAŃ ;**

**TYP zobowiązania:**

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Nazwa podmiotu**  **(np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)** | **Kwota wg umowy** | **Waluta zadłużenia** | **TYP zobowiązania**  **(1, 2 lub 3)** | **Data zawarcia umowy** | **Kwota bieżącego zadłużenia - wypłaconego** | **Kwota zadłużenia**  **- jeszcze niewypłaconego oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji** | **Data całkowitej spłaty** |
| **1** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **7** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **8** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Razem** | | | | | |  |  |  |

**Odpowiedź:**

Zamawiający dodaje plik” Wykaz zobowiązań ”- stanowiący załącznik nr 1 do odpowiedzi nr 1 w którym znajduje się **TYP zobowiązania:** kredyty, obligacje, pożyczki**,** poręczenia, umowy wsparcia, gwarancjeinne np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych

UWAGA!

Zamawiający działając na podstawie art. 137 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1605z późn. zm ), informuje, że w Załączniku do SWZ pn; „Dokumentacja” usuwa załączony plik pn; Wykaz aktualnych kredytów” - opublikowanym na stronie internetowej prowadzonego postępowania: [platformazakupowa.pl](http://platformazakupowa.pl) pod adresem : <https://platformazakupowa.pl/transakcja/925420>

Zastępuje go :

Zamawiający dodaje plik” Wykaz zobowiązań ”- stanowiący załącznik nr 1 do odpowiedzi nr 1 .

**Grodzisk Mazowiecki, dnia 27.05.2024r Burmistrz Grodziska Mazowieckiego**