



URZĄD MIEJSKI W RABCE-ZDROJU

34-700 Rabka-Zdrój, ul. Parkowa 2
tel. 18 26-92-000, 18 26-76-440, fax 18 26-77-700
e-mail: urzad@rabka.pl, strona www: www.rabka.pl
NIP : 735-10-06-084, REGON: 000529166,
PKO BP S.A. Nr: 10 1020 3466 0000 9502 0004 3380

Znak sprawy: SK.271.1.2021

Rabka-Zdrój, 22.06.2021 r.

Do wszystkich zainteresowanych

dotyczy postępowania pn.: „**Zaciągnięcie kredytu długoterminowego do kwoty 8 400 000,00 zł**”.

Burmistrz Rabki – Zdroju – Zamawiający w wyżej wymienionym postępowaniu przetargowym – działając na podstawie art. 284 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo Zamówień Publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r., poz. 2019 z późn. zmian.) – ustawa Pzp, w związku z pytaniami dotyczącymi treści SWZ jakie wpłynęły do Zamawiającego od Uczestników postępowania udziela odpowiedzi na zadane pytania:

I. PYTANIA NR 1:

A) DOTYCZĄCE TRANSAKCJI I ZABEZPIECZEŃ

1. Pytanie nr 1:

„Prosimy o informację, czy Gmina posiada opinię RIO o możliwości spłaty kredytu, jeśli tak to prosimy o jej przedstawienie. W przypadku braku tej opinii prosimy o informację, czy Gmina przedstawi pozytywną opinię RIO o możliwości spłaty kredytu przed podpisaniem umowy kredytowej i czy Gmina wyraża zgodę, aby warunkiem podpisania umowy był przedstawienie pozytywnej opinii RIO w tej sprawie”.

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 1:

Zamawiający przedstawi opinię RIO przed podpisaniem umowy kredytowej.
Zamawiający wyraża zgodę, że warunkiem podpisania umowy kredytowej będzie pozytywna opinia RIO.

2. Pytanie nr 2:

„Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.”

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 2:

Tak, na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

3. Pytanie nr 3:

„Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. Jeśli tak, to czy Gmina pokryje koszty ustanowienia tego zabezpieczenia?”

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 3:

Nie.

4. Pytanie nr 4:

„Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?”

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 4:

Tak. Zamawiający dopuszcza wprowadzenie takiego zapisu w umowie kredytowej.

B) DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

1. Pytanie nr 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).”

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 1:

Nie.

2. Pytanie nr 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).”

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 2:

Gmina nie posiada zaległych zobowiązań finansowych.

3. Pytanie nr 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.”

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 3:

Nie był prowadzony.

4. Pytanie nr 4:

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

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 4:

Nie.

5. Pytanie nr 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).”

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 5:

Gmina nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS i US.

6. Pytanie nr 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).”

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 6:

Nie.

7. Pytanie nr 7:

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

- 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 o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN)
- 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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN)”.

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 7:

0,00 zł.

8. Pytanie nr 8:

„Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty) kredytowych, obligacji, pożyczek i innych”.

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 8:

Nazwa	data zawarcia umowy	typ długu	kwota bieżącego zadłużenia	data całkowitej spłaty
PKO BP SA	27.06.2012	kredyt	505 950,00	31.12.2022r.
PKO BP SA	27.06.2012	kredyt	42 000,00	31.12.2022r.
Bank Spółdzielczy w Racie Wyżnej	19.08.2013	kredyt	1 689 750,00	31.12.2025r.
Bank Spółdzielczy w Skawinie	23.05.2014	kredyt	1 650 000,00	31.12.2025r.
Bank Gospodarstwa Krajowego	12.12.2014	kredyt	978 500,00	31.12.2025r.
PKO BP SA	08.07.2015	kredyt	1 552 500,00	31.12.2025r.
PKO BP SA	13.12.2016	kredyt	735 000,00	31.12.2025r.
Łącki Bank Spółdzielczy	27.02.2017	kredyt	2 137 500,00	31.12.2025r.
Bank Gospodarstwa Krajowego	29.11.2017	kredyt	1 068 750,00	31.12.2025r.
PKO BP SA	15.06.2018	kredyt	5 112 500,00	31.12.2027r.
Bank Spółdzielczy w Racie Wyżnej	23.07.2019	kredyt	4 040 000,00	31.12.2027r.
Bank Gospodarstwa Krajowego	16.07.2020	kredyt	2 950 000,00	31.12.2030r.
WFOŚiGW	28.11.2013	pożyczka	94 784,30	15.07.2023r.
WFOŚiGW	18.12.2014	pożyczka	118 313,72	30.11.2024r.
WFOŚiGW	02.06.2017	pożyczka	55 232,81	15.12.2022r.
WFOŚiGW	18.10.2018	pożyczka	72 087,76	15.12.2023r.
Razem			22 802 868,59	

9. Pytanie nr 9:

„Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach (nazwa podmiotu, data zawarcia, kwota umowy, spłaty rat w poszczególnych latach) zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych, a więc np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane z finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych.”

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 9:

Gmina nie posiada umów zbliżonych charakterem do umów kredytowych.

10. Pytanie nr 10:

„Prosimy o informację jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 i czy zakładają Państwo negatywny wpływ sytuacji epidemicznej w 2021 w szczególności uwzględniając zakładany, znacznie niższy poziom nadwyżki bieżącej.”

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 10:

Niezrealizowany podatek dochodowy od osób prawnych o 400 000,00 zł. i mniejszy wpływ z opłaty uzdrowskiej o 300 000,00 zł. w stosunku do lat poprzednich.

W 2021 roku Gmina również założyła mniejsze wpływy z podatku dochodowego od osób fizycznych i opłaty uzdrowskiej.

Wprowadzono ulgę dla przedsiębiorców z tyt. podatku od nieruchomości oraz dzierżawy składników majątkowych gminy co skutkuje mniejszymi wpływami dochodów.

11. Pytanie nr 11:

„Prosimy o podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon.”

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 11:

Rabczańska Spółdzielnia Socjalna „Dziewięćsił” – 122555835

Szpital Miejski w Rabce -Zdroju Sp. z o.o. – 120480323

Zakłady Komunalne Sp. z o.o. – 490076704

Zakład Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. - 491934014

II. PYTANIA NR 2:**1. Pytanie nr 1:**

„Prosimy o potwierdzenie złożenia kontrasygnaty Skarbnika na umowie Kredytu.”

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 1:

Potwierdza się, że na umowie kredytowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

2. Pytanie nr 2:

„Czy weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową będzie mógł zostać wypełniony do maksymalnej kwoty stanowiącej 150% kredytu a jeżeli nie to jaką maksymalną kwotę dopuszcza Zamawiający?”

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 2:

Zamawiający dopuszcza wypełnienie weksla do kwoty 100% kredytu.

3. Pytanie nr 3:

„Czy Skarbnik złoży kontrasygnatę na wekslu i deklaracji do weksla in blanco (czy tylko na deklaracji do weksla in blanco)?

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 3:

Tak. Skarbnik złoży kontrasygnatę na wekslu i deklaracji do weksla in blanco.

4. Pytanie nr 4:

„Czy przez zawarciem umowy kredytu Zamawiający przedłoży aktualne (nie starsze niż 1 miesiąc) zaświadczenie z US i ZUS, potwierdzające brak zaległości?”

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 4:

Tak.

5. Pytanie nr 5:

*„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 100 000,00 zł.”*

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 5:

Zobowiązania wobec US, ZUS, banków i innych instytucji finansowych regulowane są terminowo. Aktualnie brak zobowiązań.

6. Pytanie nr 6:

„Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego za przedostatni rok budżetowy) ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł”.

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 6:

Nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne.

7. Pytanie nr 7:

„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 3 000,00 zł. przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację 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 Zamawiającego na pytanie nr 7:

Tak, potwierdza się.

8. Pytanie nr 8:

„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”.

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 8:

Gmina nie posiada zobowiązań.

9. Pytanie nr 9:

„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 Zamawiającego na pytanie nr 9:

Gmina potwierdza.

10. Pytanie nr 10:

„Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający nie wprowadził ani nie wprowadzi zmiany budżetu lub Wieloletniej Prognozy Finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowanej:

- 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 2020 r.”

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 10:

Nie potwierdzamy.

11. Pytanie nr 11:

„Prosimy o informację jaka część kredytu (kwota) będzie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, w tym w jakiej kwocie w którym banku/ instytucji finansowej?

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 11:

Na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek będzie przeznaczona kwota 4 400 612,00zł.

12. Pytanie nr 12:

„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)”.

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 12:

Nazwa	data zawarcia umowy	typ długu	kwota bieżącego zadłużenia	data całkowitej spłaty
PKO BP SA	27.06.2012	kredyt	505 950,00	31.12.2022r.
PKO BP SA	27.06.2012	kredyt	42 000,00	31.12.2022r.
Bank Spółdzielczy w Rabie Wyżnej	19.08.2013	kredyt	1 689 750,00	31.12.2025r.
Bank Spółdzielczy w Skawinie	23.05.2014	kredyt	1 650 000,00	31.12.2025r.

Bank Gospodarstwa Krajowego	12.12.2014	kredyt	978 500,00	31.12.2025r.
PKO BP SA	08.07.2015	kredyt	1 552 500,00	31.12.2025r.
PKO BP SA	13.12.2016	kredyt	735 000,00	31.12.2025r.
Łącki Bank Spółdzielczy	27.02.2017	kredyt	2 137 500,00	31.12.2025r.
Bank Gospodarstwa Krajowego	29.11.2017	kredyt	1 068 750,00	31.12.2025r.
PKO BP SA	15.06.2018	kredyt	5 112 500,00	31.12.2027r.
Bank Spółdzielczy w Rabie Wyżnej	23.07.2019	kredyt	4 040 000,00	31.12.2027r.
Bank Gospodarstwa Krajowego	16.07.2020	kredyt	2 950 000,00	31.12.2030r.
WFOŚiGW	28.11.2013	pożyczka	94 784,30	15.07.2023r.
WFOŚiGW	18.12.2014	pożyczka	118 313,72	30.11.2024r.
WFOŚiGW	02.06.2017	pożyczka	55 232,81	15.12.2022r.
WFOŚiGW	18.10.2018	pożyczka	72 087,76	15.12.2023r.
Razem			22 802 868,59	

13. Pytanie nr 13:

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

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie nr 13:

Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu zostanie przedstawiona przed podpisaniem umowy.

14. Pytanie nr 14:

„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 Zamawiającego na pytanie nr 14:

Zamawiający wyraża zgodę na taki zapis.

Z poważaniem