



STAROSTWO POWIATOWE W NOWYM TARGU
Biuro zamówień publicznych

Nowy Targ, 24.07.2024 r.

Znak sprawy: ZA.272.9.2024

PYTANIA, ODPOWIEDZI

Dotyczy: Postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na: **usługi - udzielenie kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w roku 2024.**

Informuję, że zgodnie z art. 135 ustawy Prawo zamówień publicznych w przedmiotowym postępowaniu do Zamawiającego wpłynęły następujące zapytania:

Pytanie 1:

W związku z zapisem " zamawiający nie wyraża zgody na zastosowanie zapisów awaryjnych (dotyczących alternatywnego wskaźnika oprocentowania) na wypadek zaprzestania publikowania stawki WIBOR" - czy ten zapis oznacza że po ustaniu publikowania stawki WIBOR pozostanie dla banku tylko marża jako oprocentowanie ?

Odpowiedź:

Po ustaniu publikowania stawki WIBOR i wprowadzeniu alternatywnego wskaźnika oprocentowania nastąpi podpisanie aneksu do umowy kredytowej po uzgodnieniu z bankiem (po przeliczeniu stawek alternatywnym wskaźnikiem). Nie oznacza to, że po ustaniu publikowania stawki WIBOR pozostanie dla banku tylko marża jako oprocentowanie.

Pytanie 2:

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z **ujętych w wydatkach majątkowych**:

- 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) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- d) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- e) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2023 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);
- f) innych wieloletnich zobowiązań, 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.



STAROSTWO POWIATOWE W NOWYM TARGU
Biuro zamówień publicznych

**** UWAGA!** w zakresie poręczeń i gwarancji (lit. e) można ująć kwotę wskazaną w części opisowej WPF lub kwotę poręczeń i gwarancji, udzielonych od początku roku budżetowego do końca okresu sprawozdawczego, którą JST wykazuje w wierszu F3 sprawozdania Rb-Z za ostatni kwartał);

Odpowiedź: Zamawiający NIE posiada wieloletnich zobowiązań, transakcji (innych niż wykazywane w kwocie długu).

Pytanie 3:

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2023 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Odpowiedź:

Zamawiający NIE zawierał żadnych umów kredytowych po 31.12.2023 r.

Pytanie 4:

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 nie większej niż 100 000 zł

Odpowiedź:

Zamawiający NIE posiada żadnych zobowiązań wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych.

Pytanie 5:

Prosimy o udostępnienie aktualnej (ostatniej zmiany) Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Odpowiedź:

Aktualna prognoza finansowa jest dostępna pod linkiem:

https://www.nowotarski.pl/bip/rada_powiatu/uchwaly/uchwala-nr-17-iv-2024-rady-powiatunowotarskiego-z-dnia-20-czerwca-2024-roku-9854.html

Pytanie 6:

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:

Przeciwko Zamawiającemu NIE toczy się żadne postępowanie egzekucyjne.

Pytanie 7:

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:

Potwierdzamy, że NIE zawieszono organów Zamawiającego, NIE ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający NIE realizuje programu postępowania naprawczego, NIE skieruje ani NIE skierował do opinii RIO postępowania naprawczego.



STAROSTWO POWIATOWE W NOWYM TARGU
Biuro zamówień publicznych

Pytanie 8:

Prosimy o udostępnienie opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przewidzianego w pierwotnej uchwale budżetowej.

Odpowiedź:

Opinia RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu jest dostępna pod linkiem:
https://www.nowotarski.pl/bip/starostwo_powiatowe/dokumenty/opinia-rio-o-mozliwoscisfinansowania-deficytu-przedstawionego-w-projekcie-uchwaly-budzetowej-powiatunowotarskiego-na-2024-rok-878.html

Pytanie 9:

Prosimy o udostępnienie opinii RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu.

Odpowiedź:

Opinia RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu jest dostępna pod linkiem:
https://www.nowotarski.pl/bip/starostwo_powiatowe/dokumenty/opinia-rio-w-sprawie-opinii-o-prawidlowosci-planowanej-kwoty-dlugu-powiatu-nowotarskiego-877.html

Pytanie 10:

Prosimy o udostępnienie opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2023 oraz sprawozdania Rb-Z za II kwartał 2024 r.

Odpowiedź:

Opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2023 jest dostępna pod linkiem:
https://www.nowotarski.pl/bip/starostwo_powiatowe/dokumenty/opinia-rio-o-sprawozdaniu-z-wykonania-budzetu-powiatu-nowotarskiego-za-2023-rok-896.html
Sprawozdanie Rb-Z za II kwartał 2024 r jest dostępne pod linkiem:
https://www.nowotarski.pl/bip/starostwo_powiatowe/dokumenty/ii-kwartal-2024-roku-941.html

Pytanie 11:

Prosimy o potwierdzenie, że ewentualna zmiana harmonogramu spłaty kredytu nie spowoduje wydłużenia okresu kredytowania poza 31.12.2030 r. Jeżeli powyższa zmiana spowoduje wydłużenie okresu kredytowania poza ten termin, proszę podać maksymalny okres wydłużenia okresu kredytu z tym, że Zamawiający przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiada zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku.

Odpowiedź:

Ewentualna zmiana harmonogramu spłaty kredytu **NIE** spowoduje wydłużenia okresu kredytowania poza 31.12.2030 r.

Pytanie 12:

Prosimy o informację, czy: na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Odpowiedź:

Zgodnie z punktem IV ust.3 pkt. 19 SWZ: „Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową (kontrasygnowany przez Skarbnika Powiatu Nowotarskiego).”

Pytanie 13:



STAROSTWO POWIATOWE W NOWYM TARGU
Biuro zamówień publicznych

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 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:

Zamawiający nie wyraża zgody na zapis: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na 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.”

Zgodnie z punktem IV ust.3 pkt. 17 SWZ: „Zamawiający zastrzega sobie:

- prawo wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu przez Zamawiającego w dogodnych dla niego terminach, po uprzednim zawiadomieniu Wykonawcy o zamiarze dokonania spłaty w terminie 3 dni przed jej dokonaniem. W takiej sytuacji odsetki od kredytu naliczone będą wyłącznie od aktualnego zadłużenia i za faktyczny okres jego występowania a Zamawiający nie będzie ponosił żadnych opłat i prowizji z tego tytułu na rzecz Wykonawcy. W takich przypadkach Strony ustalą nowy harmonogram spłaty.

- możliwość zmiany harmonogramu spłaty, bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji z tego tytułu na rzecz Wykonawcy. W takich przypadkach Strony ustalą nowy harmonogram spłaty w formie aneksu do umowy.

Pytanie 14:

Prosimy o potwierdzenie, iż karencja w spłacie kapitału jest do 30.01.2026r.

Odpowiedź:

Potwierdzamy, iż karencja w spłacie kapitału jest do 30.01.2026r.

Pytanie 15:

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:

Zgodnie z punktem IV ust.3 pkt. 15 SWZ: „Zamawiający dopuszcza umieszczenie w umowie kredytowej zapisu „W sytuacji, gdy suma stawki bazowej WIBOR 1M oraz marży Banku, o której mowa w ust. 2, będzie równa lub mniejsza 0 (słownie: zero), strony Umowy zgodnie postanawiają, że oprocentowanie Kredytu wyniesie 0,00% (słownie: zero procent)”.

Pytanie 16:

Czy wyrażacie Państwo zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy kredytu – na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi na koniec 2027 r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie?

Odpowiedź:

Zgodnie z punktem IV ust.3 pkt. 20 SWZ: „Zamawiający nie wyraża zgody na zastosowanie zapisów awaryjnych (dotyczących alternatywnego wskaźnika oprocentowania) na wypadek zaprzestania publikowania stawki WIBOR.” Po ustaniu publikowania stawki WIBOR i wprowadzeniu



STAROSTWO POWIATOWE W NOWYM TARGU
Biuro zamówień publicznych

alternatywnego wskaźnika oprocentowania nastąpi podpisanie aneksu do umowy kredytowej po uzgodnieniu z bankiem (po przeliczeniu stawek alternatywnym wskaźnikiem).

Pytanie 17:

Prosimy o informacje czy do ustalenia wysokości średniej stawki WIBOR1M w przypadku dnia wolnego mają się wliczać dni wolne gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego, czy tylko dni notowań tzn. dni robocze?

Odpowiedź:

Zgodnie z punktem IV ust.3 pkt. 12 SWZ: „Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M oznaczająca stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, wyliczonej jako średnia z ostatniego miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który naliczane jest oprocentowanie.” Do ustalenia wysokości średniej stawki WIBOR1M w przypadku dnia wolnego mają się wliczać dni wolne, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego.

Pytanie 18:

Prosimy o akceptację jednej z poniżej zaproponowanych stawek bazowych:

- a) *stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca*
- b) *stawka określona na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca*

Odpowiedź:

Akceptujemy zapis: a) stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca.

Pytanie 19:

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:

Środki na uzupełnienie subwencji ogólnej dla jednostek samorządu terytorialnego wynosiły w 2023 roku: 14 223 135 zł.

Pytania dotyczące sytuacji środowiskowo-społecznej

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

- a) ochronę przed suszą, **NIE**
- b) przeciwdziałanie skutkom upałów, **NIE**
- c) ochronę przed powodzią, **NIE**
- d) ochronę przed podtopieniami, **NIE**
- e) przeciwdziałanie niedoborom wody. **NIE**



STAROSTWO POWIATOWE W NOWYM TARGU
Biuro zamówień publicznych

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

- a) instalacje OZE, **NIE**
- b) wymiany źródeł ciepła na ekologiczne, **NIE**
- c) termomodernizacje budynków, **NIE**
- d) poprawę efektywności wykorzystania energii, **TAK**
- e) ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu **TAK**
- f) zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastruktura, **NIE**
- g) odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków, **NIE**
- h) kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu. **NIE**

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

- a) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji kobiet i mężczyzn (również wewnątrz organizacji własnej) , **NIE**
- b) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.), **NIE**
- c) działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej), **TAK**
- d) włączanie grup marginalizowanych, **TAK**
- e) wyrównywanie nierówności społecznych. **TAK**

Strategia rozwoju Powiatu Nowotarskiego jest dostępna pod linkiem:

<https://www.nowotarski.pl/wazne-dokumenty/dokumenty/strategia-rozwoju-powiatunowotarskiego-2030-1019.html>