



GMINA IZABELIN

Izabelin, 24.10.2024 r.

ZP.271.25.2024

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, prowadzonego w trybie podstawowym, na podstawie ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1320 - dalej „ustawa Pzp”), pn. **UDZIELENIE DŁUGOTERMINOWEGO KREDYTU BANKOWEGO DLA GMINY IZABELIN (2)**.

WYJAŚNIENIA TREŚCI SWZ

Na podstawie art. 284 ust. 2 ustawy Pzp zamawiający, w odpowiedzi na wniosek o wyjaśnienie treści specyfikacji warunków zamówienia (dalej „SWZ”), udziela wyjaśnień w poniższych kwestiach:

1. Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
Odpowiedź: *Tak, lub osoba upoważniona na podstawie art. 46 ust. 3 ustawy o samorządzie gminnym.*
2. Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
Odpowiedź: *Tak, lub osoba upoważniona na podstawie art. 46 ust. 3 ustawy o samorządzie gminnym.*
3. Prosimy o informację, czy umowie kredytowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
Odpowiedź: *Tak, lub osoba upoważniona na podstawie art. 46 ust. 3 ustawy o samorządzie gminnym.*
4. Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.? Jeżeli tak, to czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków?
Odpowiedź: *Tak.*
5. Prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu.
Odpowiedź: *Grudzień 2024 r.*
6. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany warunków spłaty kredytu, 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: *Dopuszcza się następujące postanowienie w umowie kredytu:
„Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy.”*
7. 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.
 - a) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;
 - b) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Odpowiedź: Tak. Zgodnie z przyznaną promesą kwota dofinansowanie wynosi 4.749.952,50 PLN (Polski Łód). W tym roku na realizację inwestycji planowana jest kwota z dofinansowania 1.695.862,50 zł i środki własne, na rok 2025 kwota z dofinansowania 3 054 090,00 zł.

8. 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: Tak.

9. Czy zgadzają się Państwo na wprowadzenie do umowy klauzuli awaryjnej na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej (np. WIBOR)? Taka sytuacja, w odniesieniu do wskaźnika WIBOR, zdarzy się prawdopodobnie do końca 2027 roku. Klauzula awaryjna określi, w jaki sposób zostanie ustalona alternatywna stawka bazowa, która zastąpi WIBOR, lub wprost ją wskaże. Dodanie klauzuli spowoduje, że Państwa umowa ze zmiennym oprocentowaniem będzie mogła być wykonywana bez przeszkód. Nie będzie wymagała podpisania aneksu z powodu zaprzestania publikacji stawki bazowej.

Odpowiedź: Tak.

10. 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: Tak.

11. Czy pierwsza rata kapitałowa będzie płatna do dnia 28.03.2025 r., a kolejne raty płatne kwartalnie do 28-go dnia danego miesiąca, tj. 28.03, 28.06, 28.09, 28.12 w całym okresie kredytowania?

Odpowiedź: Tak.

12. Czy pierwsza rata odsetkowa będzie płatna do dnia 28.12.2024 r., a kolejne raty płatne kwartalnie do 28-go dnia danego miesiąca, tj. 28.03, 28.06, 28.09, 28.12 w całym okresie kredytowania?

Odpowiedź: Tak.

13. Czy ostatnia rata odsetek będzie płatna razem z ostatnią ratą kapitału, tj. do dnia 28.12.2034 r?

Odpowiedź: Tak.

14. Czy Zamawiający wyraża zgodę na stawkę bazową ustalaną jako:

„stawka na okres 1 miesiąca w wysokości średniej WIBOR 3M z 10 ostatnich dni roboczych miesiąca, obowiązująca od 1. dnia następnego miesiąca”?

Odpowiedź: Nie.

15. Prosimy o potwierdzenie, że spłata rat kapitałowych będzie następowała kwartalnie wg poniższego harmonogramu:

- 1) w 2025 r. - kwota 200 tys. PLN - 4 raty po 50 tys. PLN każda,
- 2) w 2026 r. – kwota 200 tys. PLN – 4 raty po 50 tys. PLN każda,
- 3) w 2027 r. – kwota 200 tys. PLN – 4 raty po 50 tys. PLN każda,
- 4) w 2028 r. – kwota 200 tys. PLN – 4 raty po 50 tys. PLN każda,
- 5) w 2029 r. – kwota 500 tys. PLN – 4 raty po 125 tys. PLN każda,
- 6) w 2030 r. – kwota 600 tys. PLN – 4 raty po 150 tys. PLN każda,
- 7) w 2031 r. – kwota 600 tys. PLN – 4 raty po 150 tys. PLN każda,
- 8) w 2032 r. – kwota 600 tys. PLN – 4 raty po 150 tys. PLN każda,
- 9) w 2033 r. – kwota 200 tys. PLN – 4 raty po 50 tys. PLN każda,

10) w 2034 r. – kwota 600 tys. PLN – 4 raty po 150 tys. PLN każda.

Odpowiedź: Tak.

16. Czy Zamawiający wyraża zgodę na poniższy sposób naliczania odsetek od zadłużenia przeterminowanego obowiązujący u Wykonawcy:

„Oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego jest zmienne, w wysokości aktualnie obowiązujących odsetek maksymalnych za opóźnienie, określonych w ustawie - Kodeks cywilny. Na dzień zawarcia Umowy kredytu oprocentowanie to wynosi% w stosunku rocznym”.

Odpowiedź: Tak.

17. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem zawarcia umowy kredytu było przedstawienie pozytywnej opinii RIO w zakresie spłaty kredytu (3.900.000,00 PLN)?

Odpowiedź: Tak.

18. Prosimy o przesłanie lub udostępnienie opinii RIO w zakresie spłaty przedmiotowego kredytu w wysokości 3.900.000,00 PLN.

Opinia RIO udostępniona na stronie BIP dotyczy wcześniejszego kredytu w wysokości 6.500.000,00 PLN (opinia z dnia 03.07.2024 r.). Natomiast uchwała o zaciągnięciu kredytu w wysokości 3.900.000,00 PLN jest datowana na dzień 24.09.2024 r.

Odpowiedź: *Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu z dnia 16 października 2024 r. została udostępniona na stronie postępowania dnia 17.10.2024 r.*

19. Prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP zaświadczenia o wyborze Wójta.

Odpowiedź: *Zaświadczenie o wyborze Wójta zostanie przesłane przed podpisaniem umowy.*

20. Prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP uchwały o powołaniu Skarbnika.

Odpowiedź: *Uchwała o powołaniu Skarbnika zostanie przesłana niezwłocznie po jej uchwaleniu.*

21. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby sposób naliczania odsetek był zgodny z funkcjonującym w systemie informatycznym Wykonawcy – opisany poniżej?

"Odsetki od wykorzystanego kredytu obliczane są na bieżąco w okresach obrachunkowych i płatne do 28 dnia miesiąca kończącego kwartał (odpowiednio 28 marca, 28 czerwca, 28 września, 28 grudnia), przy czym:

- a) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty kredytu i kończy się w dniu poprzedzającym dzień spłaty (28.12.2024 r.),
- b) kolejne, kwartalne okresy obrachunkowe, liczone są od dnia spłaty i kończą się w dniu poprzedzającym 28 dzień miesiąca kończącego kolejny kwartał,
- c) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu."

Odpowiedź: *Dopuszcza się następujący sposób naliczania odsetek: „Odsetki od wykorzystanego kredytu obliczane są w okresach kwartalnych i płatne do 28 dnia miesiąca kończącego kwartał (odpowiednio 28 marca, 28 czerwca, 28 września, 28 grudnia), przy czym:*

- a) Pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty kredytu i kończy się w dniu poprzedzającym dzień spłaty odsetek (28.12.2024),*
- b) Kolejne, kwartalne okresy obrachunkowe, liczone są od dnia spłaty i kończą się w dniu poprzedzającym 28 dzień miesiąca kończącego kwartał,*
- c) Ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.”*

22. Proszę o potwierdzenie, że „każda zmiana warunków umowy wymaga zgody obu stron umowy”.

Odpowiedź: Tak.

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

1. Prosimy o wskazanie czy:
 - a) na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne?
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).
 - b) posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach?
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).
 - c) w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych?
 - d) w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?
 - e) posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US?
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN).
 - f) w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)?
Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

Odpowiedź od a do f: Nie.

2. Prosimy o podanie:
 - a) wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,
 - b) podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:
 - jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?
 - jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?
 - jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?
 - jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?
 - czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

Odpowiedź a i b: Nie dotyczy.

3. 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):
 - a) kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
 - b) 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 a i b: Informacje stanowią załącznik nr 6 do SWZ, dostępny na stronie postępowania.

4. 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: Gmina Izabelin w 2023 r. otrzymała dodatkowe dochody w ramach uzupełnienia subwencji ogólnej w wysokości 4.294.102,20 zł.

5. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania.

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN).

Odpowiedź: *Gmina Izabelin zwróciła niewykorzystane środki z UE w 2022 r. 0,00 zł w 2023 r. 1,5 tys. zł.*

6. Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania należności wymagalnych (pozycja N 4.2 w sprawozdaniu Rb-N).

Odpowiedź: *Podejmowane działania w celu odzyskania należności wymagalnych: upomnienia, nakazy zapłaty, wszczęcia egzekucji należności cywilno-prawnych, tytuły wykonawcze oraz kierowanie spraw do sądu.*

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:
- ochronę przed suszą,
 - przeciwdziałanie skutkom upałów,
 - ochronę przed powodzią,
 - ochronę przed podtopieniami,
 - przeciwdziałanie niedoborom wody.

Odpowiedź od a do e: *Tak.*

2. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:
- instalacje OZE,
 - wymiany źródeł ciepła na ekologiczne,
 - termomodernizacje budynków,
 - poprawę efektywności wykorzystania energii,
 - ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu
 - zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastrukturę,
 - odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków,
 - kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu.

Odpowiedź od a do f: *Tak, g: Nie dotyczy, h: Tak.*

3. Czy w dokumentach strategicznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz niwelowania ryzyk społecznych, obejmujące:
- działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji kobiet i mężczyzn (również wewnątrz organizacji własnej),
 - działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.),
 - działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej),
 - włączanie grup marginalizowanych,
 - wyrównywanie nierówności społecznych.

Odpowiedź od a do e: *Tak.*

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

ul. 3 Maja 42, 05-080 Izabelin
tel.: (22) 722 80 05, faks: (22) 722 80 06
www.gmina.izabelin.pl, izabelin@izabelin.pl
NIP 1181762339, REGON 013271861
PKO BP SA II O/Warszawa 31 1020 1026 0000 1102 0023 6034

1. Prosimy o:
 - a) podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;
 - b) informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejścia 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: Podmioty powiązane kapitałowo:

- Gminne Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Izabelin „Mokre Łąki” Sp. z o.o. REGON 017277808; 100% kapitału objętego przez gminę;
- Ryś Izabelin REGON 526651598 100% kapitału objętego przez gminę.

2. Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?)

Odpowiedź: Nie.

3. Jeżeli TAK to prosimy o:

- a) udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;
- b) podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C
 - A. Informacje czy szpital:
 - a) realizuje program naprawczy?
 - b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?
Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania; kwoty poręczenia (w tys. PLN) oraz okresu poręczenia;
 - B. Czy wspieracie Państwo szpital finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej lub udzielane pożyczki).
Jeżeli tak, prosimy o podanie okresu wsparcia oraz kwoty udzielonego szpitalowi finansowania w ostatnich dwóch latach obrotowych oraz roku bieżącym (w tys. PLN).
 - C. Prosimy o informację, czy:
 - a) przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu?
Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.
 - b) 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 do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)?
Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

Odpowiedź: Nie dotyczy.

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

1. Zmiana do uchwały budżetowej na 2024 r. wraz z załącznikami – po dniu 24.09.2024 – jeśli nastąpiły.
2. Zmiana do WPF na lata 2024-2036 wraz z załącznikami – po dniu 24.09.2024 – jeśli nastąpiły.
3. Zaświadczenie o wyborze Wójta.
4. Uchwała w sprawie powołania Skarbnika.
5. Opinia RIO w sprawie spłaty przedmiotowego kredytu.

Odpowiedź: Zmiany do uchwały budżetowej i WPF znajdują się w Biuletynie Informacji Publicznej Urzędu Gminy Izabelin, w zakładce Budżet Gminy/Zmiany budżetu i WPF. Zaświadczenie o wyborze Wójta i uchwała w sprawie powołania Skarbnika – zob. odpowiedzi nr 19 i 20. Opinia RIO – zob. odpowiedź nr 18.