

Wejherowo dnia 27.07.2023 r.

Zamawiający publikuje treść zapytań wykonawców wraz z odpowiedziami udzielonymi przez Zamawiającego.

1. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości wydłużenia 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

Zamawiający zmienia treść specyfikacji warunków zamówienia przez nadania następującego brzmienia § 14 ust. 5 projektu umowy (załącznik nr 6):

5. Wysokość i terminy spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku zmienione w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Raty kapitałowe, których termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i są oprocentowane na zasadach określonych w umowie.

2. 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

Zamawiający zmienia treść specyfikacji warunków zamówienia przez nadania następującego brzmienia § 9 ust. 3 projektu umowy (załącznik nr 6):

Wysokość stawki bazowej, o której mowa w ust 2 określana jest na podstawie notowania stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy. W przypadku, gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.

3. W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem 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 SWZ;
 - b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Odpowiedź:

Kredyt jest przeznaczony na pokrycie deficytu budżetowego, a nie na konkretne zadanie inwestycyjne.

4. Czy Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytu klauzuli awaryjnej o następującej treści:
„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 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.”

Odpowiedź:

Zapis dotyczący zmiany stawki WIBOR innym wskaźnikiem został zawarty w § 14 ust. 2 pkt 3 projektu umowy (załącznik nr 6). Zamawiający przewiduje w takim wypadku aneks do umowy.

5. Prosimy o odpowiedź – czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie poniżyc zapisów / zmian we wzorze umowy kredytowej (zał. nr 6 do SWZ):

a) **§3 umowy - wprowadzenie zapisu:**

2. Bank zastrzega sobie prawo do wstrzymania uruchomienia Kredytu lub transzy Kredytu, w przypadku:

- 1) gdy w ocenie Banku nastąpiło pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy,
- 2) opóźnień w spłacie Kredytu lub odsetek,
- 3) złożenia niezgodnych z prawdą dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia Kredytu lub jego prawnego zabezpieczenia,
- 4) gdy w ocenie Banku nastąpiło inne istotne naruszenie przez Kredytobiorcę warunków niniejszej Umowy kredytu.

3. Wstrzymanie uruchomienia Kredytu, o którym mowa w ust. 2, następuje do czasu złożenia przez Kredytobiorcę wyjaśnień dotyczących zdarzeń, o których mowa w ust. 2, i zaakceptowania ich przez Bank.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie powyższych zapisów w umowie.

b) **§5 ust. 1 umowy:**

Jeżeli pierwsza rata płatna 31.01.2024 r, to okres karencji do dnia 30.01.2024 r.

Odpowiedź

Zamawiający zmienia treść specyfikacji warunków zamówienia przez nadania następującego brzmienia § 5 ust 1 projektu umowy (załącznik nr 6):

1. *Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 30.01.2024 r.*

c) **§13 – wprowadzenie zapisu:**

1) Kredytobiorca zobowiązany jest do:

- dostarczania opinii RIO dotyczących realizacji sprawozdań z wykonania budżetów, projektów uchwał budżetowych, projektów Wieloletniej Prognozy Finansowej, uchwał budżetowych, uchwał o Wieloletniej Prognozie Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego, prawidłowości planowanej kwoty długu oraz uchwał budżetowych wraz z załącznikami i uchwał o Wieloletniej Prognozie Finansowej wraz z załącznikami – niezwłocznie po wydaniu, przy czym umieszczenie tych dokumentów na stronie internetowej Kredytobiorcy jest równoznaczne z przedstawieniem ich Bankowi;

Odpowiedź

Zamawiający zmienia treść specyfikacji warunków zamówienia przez nadania następującego brzmienia § 13 ust 3 projektu umowy (załącznik nr 6):

- 3) *dostarczania opinii RIO dotyczących realizacji sprawozdań z wykonania budżetów, projektów uchwał budżetowych, projektów Wieloletniej Prognozy Finansowej, uchwał budżetowych, uchwał o Wieloletniej Prognozie Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego, prawidłowości planowanej kwoty długu oraz uchwał budżetowych wraz z załącznikami i uchwał o Wieloletniej Prognozie Finansowej wraz z załącznikami – niezwłocznie po wydaniu, przy czym umieszczenie tych dokumentów na stronie internetowej Kredytobiorcy jest równoznaczne z przedstawieniem ich Bankowi;*

- informowania Banku o wszelkich zamierzeniach, działaniach i faktach mających wpływ na sytuację ekonomiczną i finansową Kredytobiorcy;

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie tego zapisu.

- umożliwienia pracownikom Banku lub osobom upoważnionym przez Bank przeprowadzania badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną sytuacji ekonomicznej i finansowej Kredytobiorcy;

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie tego zapisu

- informowania Banku o powstaniu zaległości w spłacie innych kredytów i pożyczek,

Odpowiedź

Zamawiający zmienia treść specyfikacji warunków zamówienia przez nadania następującego brzmienia § 13 ust 4 projektu umowy (załącznik nr 6):

4) *informowania Banku o powstaniu zaległości w spłacie innych kredytów i pożyczek,*

- pisemnego powiadamiania Banku o każdej zmianie nazwy lub adresu siedziby Kredytobiorcy oraz zmiany osób uprawnionych do reprezentowania Kredytobiorcy w zakresie praw i obowiązków majątkowych. Niezawiadomienie Banku o tych zmianach, spowoduje, że oświadczenia i zawiadomienia Banku kierowane do Kredytobiorcy, według danych przedłożonych Bankowi, będą uważane za skutecznie doręczone.

Odpowiedź

Zamawiający zmienia treść specyfikacji warunków zamówienia przez nadania następującego brzmienia § 13 ust 5 projektu umowy (załącznik nr 6):

5) *pisemnego powiadamiania Banku o każdej zmianie nazwy lub adresu siedziby Kredytobiorcy oraz zmiany osób uprawnionych do reprezentowania Kredytobiorcy w zakresie praw i obowiązków majątkowych. Niezawiadomienie Banku o tych zmianach, spowoduje, że oświadczenia i zawiadomienia Banku kierowane do Kredytobiorcy, według danych przedłożonych Bankowi, będą uważane za skutecznie doręczone.*

- 2) Kredytobiorca oświadcza, że wszystkie dane i informacje zawarte w SWZ i dokumentach dołączonych do tego SWZ są pełne i zgodne ze stanem faktycznym i prawnym i do daty zawarcia Umowy kredytu nie nastąpiły w tych danych żadne zmiany. Oraz dodanie zapisu: Kredytobiorca oświadcza, że wszystkie dane i informacje zawarte w SWZ i dokumentach dołączonych do tego SWZ są pełne i zgodne ze stanem faktycznym i prawnym i do daty zawarcia Umowy kredytu nie nastąpiły w tych danych żadne zmiany.

Odpowiedź

Kredytobiorca oświadcza, że wszystkie dane i informacje zawarte w SIWZ i dokumentach do niego dołączonych są pełne i zgodne ze stanem faktycznym i prawnym na dzień ich publikacji. Kredytobiorca nie przewiduje zmian w tym zakresie do momentu podpisania umowy, aczkolwiek nie jest w stanie przewidzieć zdarzeń pomiędzy dniem publikacji zamówienia a dniem podpisania umowy.

d) §15 – wprowadzenie zapisu:

1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę któregokolwiek z warunków niniejszej Umowy kredytu albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej, Bank może:

1) obniżyć kwotę przyznanego Kredytu,

2) żądać dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty wierzytelności Banku z tytułu Umowy kredytu,

3) wypowiedzieć Umowę kredytu.

2. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 3) wynosi 30 dni. Termin wypowiedzenia liczony jest od dnia następującego po dniu doręczeniu Kredytobiorcy oświadczenia Banku o wypowiedzeniu Umowy kredytu, przy czym za datę doręczenia wypowiedzenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Kredytobiorcy. Po bezskutecznym upływie okresu wypowiedzenia Bank może przystąpić do czynności windykacyjnych zmierzających do egzekucji wierzytelności Banku z dochodów i majątku Kredytobiorcy oraz prawnych zabezpieczeń spłaty wierzytelności Banku określonych w niniejszej Umowie kredytu. Bank ma prawo zaspokoić się z ustanowionych prawnych zabezpieczeń spłaty wierzytelności Banku w dowolnej kolejności.

3. Wypowiedzenie Umowy kredytu, w przypadku gdy Kredytobiorca opóźnia się ze spłatą wierzytelności Banku z tytułu udzielonego Kredytu, możliwe jest po uprzednim wezwaniu do dokonania spłaty w terminie nie krótszym niż 14 dni roboczych.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie tego zapisu

e) §16 ust. 6 korekta :

Niedopełnienie obowiązku wskazanego w ust. 2 oraz każdorazowe nieprzedłożenie oświadczenia, o którym mowa w ust. 4 (powinien być ust. 5)

Odpowiedź

Przedmiotowa zmiana została wprowadzona 7.07.2023 r.

~~**Korekta ta została wprowadzona.**~~

6. Sposób obliczania ceny (Rozdział 16):

a) Prosimy o potwierdzenie, że na potrzeby kalkulacji ceny ofertowej należy przyjąć pełne uruchomienie kredytu (14 mln PLN) w dniu 02.10.2023.

Odpowiedź

Zamawiający potwierdza, że na potrzeby kalkulacji ceny ofertowej należy przyjąć pełne uruchomienie kredytu (14 mln PLN) w dniu 02.10.2023r.

b) Czy Zamawiający dysponuje arkuszem Excel, który po wpisaniu marży Wykonawcy i założonej stawki WIBOR obliczy koszt kredytu, zgodnie z podanym w SWZ wzorem (Rozdział 16. Sposób obliczania ceny). Prosimy o udostępnienie.

Odpowiedź

Zamawiający nie dysponuje wnioskowanym arkuszem Excel.

7. Prosimy o wskazanie czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

Odpowiedź

Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach.

8. Prosimy o podanie wartości łącznej planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku.

Odpowiedź

0,00 zł

9. Prosimy o informację:

a. Jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;

Odpowiedź

Pytanie jest bardzo ogólne, zamawiający prosi o jego skonkretyzowanie.

b. Jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2020 roku oraz w 2021 roku (**prośba o podanie wartości odrębnie dla ww. lat**) w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 i nie objętych finansowaniem otrzymanymi na ten cel dotacjami i środkami bieżącymi (pozycja wykazywana w WPF w kolumnie 10.11);

Odpowiedź

0,00 zł.

- c. Czy przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp zastosowano inne wyłączenia, nie wykazane w WPF, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających ww. wyłączenie? Jeżeli tak prosimy o wskazanie powodu wyłączenia oraz podanie kwot przypadających na poszczególne lata.

Odpowiedź

Zamawiający nie zastosował innych wyłączeń.

10. Prosimy o wskazanie kwoty środków na uzupełnienie subwencji ogólnej (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) otrzymanych w ostatnim wykonanym roku i w planie na koniec roku bieżącego, z podaniem sposobu jej ujęcia w sprawozdaniach.

Odpowiedź

W 2022 roku Zamawiający otrzymał dodatkowy udział w PIT w kwocie 8.482.296,20, który został wykazany po stronie wykonania w sprawozdaniu Rb-27s w dz. 756, rozdz. 75622 §001.

W roku 2023 Zamawiający nie ma zaplanowanych środków z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych.

11. Prosimy o informację, czy posiadacie Państwo zobowiązania wymagalne? Jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty oraz informacji o przyczynach ich powstania.

Odpowiedź

Zamawiający nie posiada zobowiązań wymagalnych.

12. Pozostałe pytania (na bazie zmiany do WPF z dnia 16.06.2023):

- a. Z czego wynika zaplanowany deficyt bieżący w 2023 r. w kwocie -16.672,19 TPLN?

Odpowiedź

Deficyt ten stanowią różnicę między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi.

- b. Prosimy o podanie wartości wskaźnika spłaty zobowiązań w 2022r. oraz dopuszczalnej wartości wskaźnika w 2022r. (strona lewa i prawa nierówności we wzorze, o którym mowa a art. 243 ustawy - poz. 8.1 i 8.3 w WPF).

Odpowiedź

Program BeSTi@ do przeznaczony m.in. do sporządzania Wieloletniej Prognozy Finansowej, w WPF na lata 2023-2034 z dnia 16.06.2023r. nie prezentuje danych dotyczących wskaźników spłaty zobowiązań w 2022r. oraz dopuszczalnej wartości wskaźnika w 2022r. Dane te można odczytać z ostatniej Uchwały Rady Powiatu Wejherowskiego z 2022r. obejmującej lata 2022-2034 podjętej w dniu 16.12.2022r. Z danych zawartych w tej uchwale wynika, że na dzień 16.12.2022r. pozycja 8.1. WPF na 2022 rok wynosiła 1,71%, natomiast 8.3 wynosiła 10,69%.

13. 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 (~~TAK/NIE~~ **NIE DOTYCZY**)
- Przeciwdziałanie skutkom upałów (~~TAK/NIE~~ **NIE DOTYCZY**)
- Ochronę przed powodzią (TAK / NIE / **NIE DOTYCZY**)
- Ochronę przed podtopieniami (~~TAK/NIE~~ **NIE DOTYCZY**)
- Przeciwdziałanie niedoborom wody (~~TAK/NIE~~ **NIE DOTYCZY**)

Odpowiedzi zostały wyfluszczone.

14. 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 (**TAK** / ~~NIE~~ / ~~NIE DOTYCZY~~)
- Wymiany źródeł ciepła na ekologiczne (**TAK** / ~~NIE~~ / ~~NIE DOTYCZY~~)
- Termomodernizacje budynków (**TAK** / ~~NIE~~ / ~~NIE DOTYCZY~~)
- Poprawę efektywności wykorzystania energii (**TAK** / ~~NIE~~ / ~~NIE DOTYCZY~~)
- ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu (~~TAK/NIE~~ **NIE DOTYCZY**)

- f. Zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastruktura (~~TAK/NIE/NIE DOTYCZY~~)
- g. Odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków (~~TAK/NIE/NIE DOTYCZY~~)
- h. Kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu (**TAK** /~~NIE/NIE DOTYCZY~~)

Odpowiedzi zostały wytluszczone

15. 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) (~~TAK / NIE / NIE DOTYCZY~~)
 - b. Działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.) (~~TAK / NIE / NIE DOTYCZY~~)
 - c. Działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej) (~~TAK / NIE/NIE DOTYCZY~~)
 - d. Włączanie grup marginalizowanych (~~TAK/NIE/NIE DOTYCZY~~)
 - e. Wyrównywanie nierówności społecznych (~~TAK/NIE/NIE DOTYCZY~~)
16. 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:

U zamawiającego nie wystąpiły w.w sytuacji.

17. Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP zmiany do uchwały WPF oraz budżetu na 2023r. wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 16.06.2023 r.

Odpowiedź:

Wnioskowane dokumenty są dostępne pod adresem:

<https://bip.powiatwejherowski.pl/uchwala/11789/vi-788-23>

<https://bip.powiatwejherowski.pl/uchwala/11824/vi-790-23>

<https://bip.powiatwejherowski.pl/uchwala/11912/vi-800-23>

<https://bip.powiatwejherowski.pl/uchwala/11913/vi-801-23>

18. Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP sprawozdania z wykonania budżetu powiatu za 2022 rok.

Odpowiedź:

Wnioskowane dokumenty są dostępne pod adresem:

<https://bip.powiatwejherowski.pl/artykuly/732/2022>

Ponadto zamawiający zmienia treść specyfikacji warunków zamówienia przez nadanie następującego brzmienia § 14 ust. 2 pkt 1 lit. c) projektu umowy (załącznik nr 6):

- c) może ulec skróceniu lub wydłużeniu (w związku z §14 ust.6 umowy kredytowej) okres na który został zaciągnięty kredyt.

Zamawiający publikuje treść projektu umowy wraz z wprowadzonymi zmianami.