



GMINA IZABELIN

Izabelin, 22.07.2024 r.

ZP.271.14.2024

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 2023 r. poz. 1605 z późn. zm. - dalej „ustawa Pzp”), pn. **UDZIELENIE DŁUGOTERMINOWEGO KREDYTU BANKOWEGO DLA GMINY IZABELIN.**

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 poniższej kwestii:

1. Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
Odpowiedź: Do czasu powołania Skarbnika Gminy Izabelin, kontrasygnatę na dokumentach podpisuje osoba upoważniona zgodnie z art. 46 ust. 3 ustawy o samorządzie gminnym. Powołanie Skarbnika planuje się od 1 września br.
2. Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
Odpowiedź: j.w.
3. Prosimy o informację, czy na umowie kredytowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
Odpowiedź: j.w.
4. Prosimy o informacje, 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: Ostateczny termin wypłaty kredytu to wrzesień br.
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 wraz z uzasadnieniem, 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: Nie dotyczy.**
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 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: 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 Zamawiający potwierdza, że zapis w dokumencie PPU w § 1 ust. 3 o integralności z Umową Oferty i SWZ nie oznacza konieczności dołączania wydruków obydwóch tych dokumentów do umowy kredytowej, a zaakceptuje możliwość dołączenia jako załącznika jedynie oferty Wykonawcy z uwagi na dużą objętość ewentualnej umowy kredytowej, gdyby miała ona zawierać również SWZ?

Odpowiedź: Nie oznacza.

12. Czy umowa kredytowa zostanie zawarta na wzorze Wykonawcy (wybranego Oferenta) z uwzględnieniem zapisów zawartych w SWZ (w szczególności zał. nr 5) oraz odpowiedzi na Formularz Wykonawcy ?

Odpowiedź: Tak.

13. 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.

14. Czy pierwsza rata odsetkowa będzie płatna do dnia 28.09.2024 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.

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

Odpowiedź: Tak.

16. Prosimy o informację w jaki sposób mają być naliczane odsetki od zadłużenia przeterminowanego:

a) wg zasad obowiązujących u wybranego Oferenta?

czy

b) wg odsetek ustawowych?

Odpowiedź: Według odsetek ustawowych.

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

- 1) w 2025 r. - kwota 300 tys. PLN. - 4 raty po 75 tys. PLN każda,
- 2) w 2026 r. – kwota 500 tys. PLN – 4 raty po 125 tys. PLN każda,
- 3) w 2027 r. – kwota 300 tys. PLN – 4 raty po 75 tys. PLN każda,
- 4) w 2028 r. – kwota 700 tys. PLN – 4 raty po 175 tys. PLN każda,
- 5) w 2029 r. – kwota 700 tys. PLN – 4 raty po 175 tys. PLN każda,
- 6) w 2030 r. – kwota 800 tys. PLN – 4 raty po 200 tys. PLN każda,
- 7) w 2031 r. – kwota 800 tys. PLN – 4 raty po 200 tys. PLN każda,
- 8) w 2032 r. – kwota 800 tys. PLN – 4 raty po 200 tys. PLN każda,
- 9) w 2033 r. – kwota 800 tys. PLN – 4 raty po 200 tys. PLN każda,
- 10) w 2034 r. – kwota 800 tys. PLN – 4 raty po 200 tys. PLN każda.

Odpowiedź: Potwierdzamy.

18. Prosimy o informację jaką stawkę bazową ma Zamawiający na myśli w PPU § 2:

a) stawkę ustalaną na okres 3 miesięcy w wysokości WIBOR3M jako średnia arytmetyczna z 10 ostatnich notowań ostatniego miesiąca kwartału kalendarzowego, obowiązuje od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału

czy

b) stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości średniej WIBOR 3M z 10 ostatnich dni roboczych miesiąca, obowiązująca od 1. dnia następnego miesiąca

Odpowiedź: PPU § 2 „, stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości średniej WIBOR 3M z 10 ostatnich dni roboczych miesiąca, obowiązująca od 1 dnia następującego miesiąca”.

19. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby sposób naliczania odsetek był zgodny z funkcjonującym w systemie informatycznym u wybranego Wykonawcy (oferenta) – opisany poniżej?

„Odsetki od wykorzystanego kredytu obliczane są na bieżąco w okresach obrachunkowych i płatne w dniu zakończenia każdego okresu obrachunkowego, przy czym:

- a) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty kredytu i kończy się w dniu poprzedzającym dzień spłaty (28.09.2024 r.),
- b) kolejne, kwartalne okresy obrachunkowe, liczone są od dnia spłaty i kończą się w dniu poprzedzającym 28 dzień miesiąca kończącego kolejny kwartał (odpowiednio 28 marca, 28 czerwca, 28 września, 28 grudnia), ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu”.

Odpowiedź: Tak.

20. Prosimy o wskazanie czy:

- a) na Państwa rachunkach w bankach ciążyą 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) – Tak.

21. 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: Nie dotyczy.

22. 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.

23. 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: Nie.

24. Prosimy o wyjaśnienie niskiego wykonania dochodów majątkowych w 2023 r. vs. plan.

- Odpowiedź: W 2023 r. wykonanie dochodów majątkowych było na wysokim poziomie w stosunku do planu dochodów majątkowych i wynosiło 82,98%.**
25. 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.**
26. Prosimy o wyjaśnienie planowanego w 2024 r. wzrostu dochodów bieżących w porównaniu do wykonania roku 2023.
- Odpowiedź: Planowany wzrost dochodów bieżących w roku 2024 dotyczy zwiększonych dochodów z tytułu udziału gminy w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa (tzw. PIT).**
27. Prosimy o wyjaśnienie planowanego w 2024 r. wzrostu wydatków bieżących w porównaniu do wykonania roku 2023.
- Odpowiedź: W związku z planowanym w 2024 r. wzrostem dochodów bieżących z tytułu udziału gminy w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa (tzw. PIT) został odpowiednio zwiększony plan wydatków bieżących gminy w 2024 r.**
28. Czy dochody majątkowe z dotacji założone w latach 2024-2025 mają pokrycie w podpisanych umowach lub złożonych wnioskach o dotację (jeżeli tak, to na jaką kwotę zawarto umowy/złożono wnioski).
- Odpowiedź: Gmina Izabelin podpisała umowy lub złożyła wnioski o dofinansowanie w 2024 r. na ok. 15,8 mln zł, w 2025 r. na 8,8 mln zł.**
29. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniście 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.**
30. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:
- instalacje OZE,
 - wymiany źródeł ciepła na ekologiczne,
 - termomodernizację budynków,
 - poprawę efektywności wykorzystania energii,
 - ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu
 - zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastruktura,
 - 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.**
31. Czy w dokumentach strategicznych uwzględniście 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**
32. 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: W przeszłości nie wystąpili i nie planowane są przejęcia jakichkolwiek zadłużeń innych podmiotów.

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

Odpowiedź: Nie.

34. Jeżeli TAK to prosimy o:

a) udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat SPZOZ za ostatnie dwa lata obrotowe;

b) podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C

A. Informacje czy SPZOZ:

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 SPZOZ finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej lub udzielane pożyczki).

Jeżeli tak, prosimy o podanie okresu wsparcia oraz kwoty udzielonego SPZOZ finansowania w ostatnich dwóch latach obrotowych oraz roku bieżącym (w tys. PLN).

C. Prosimy o informację, czy:

a) przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek SPZOZ 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.

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

1. Zmiany do uchwały budżetowej na 2023 rok wraz z załącznikami - po dniu 24.10.2023

Odpowiedź: Nie wystąpiły zmiany.

2. Ostatnia zmiana do uchwały WPF na lata 2023-2039 wraz z załącznikami i objaśnieniami - po dniu 24.10.2023

Odpowiedź: Nie wystąpiły zmiany.

3. Zaświadczenie o wyborze Wójta

Odpowiedź: Zaświadczenie zostało zamieszczone na stronie postępowania wraz z Wyjaśnieniami SWZ nr 1

4. Uchwała w sprawie powołania Skarbnika

Odpowiedź: Zob. odpowiedź na pytanie nr 1.

36. Czy raty kapitałowe, o której mowa w Rozdziale III ust 1 pkt 2) SWZ, mają być płatne kwartalnie – w datach spłaty odsetek, czy w ostatnim dniu kwartału?

Odpowiedź: Raty kapitałowe mają być płatne w datach spłaty odsetek.

37. Czy karencja, o której mowa w Rozdziale III ust 1 pkt 4) SWZ, dotyczy jedynie kapitału, czy również odsetek?

Odpowiedź: Karencja dotyczy kapitału.

38. Czy Zamawiający pisząc o zmianie warunków spłaty, o której mowa w Rozdziale III ust 1 pkt 8) SWZ, miał na myśli zmianę harmonogramu w okresie spłaty kredytu zgodnie z terminem obowiązywania umowy kredytowej, czy też miał na myśli również wydłużenie terminu spłaty kredytu poza okres obowiązywania umowy kredytowej w drodze aneksu? Jeżeli tak to prosimy o wskazanie maksymalnego wydłużenia terminu obowiązywania umowy kredytowej oraz harmonogramu spłaty kredytu jakie Zamawiający ma na myśli.

Odpowiedź: Zmiana warunków spłaty dotyczy zmiany harmonogramu w okresie spłaty kredytu.

39. Czy Zamawiający akceptuje zapis w projektowanej umowie kredytu, że dopuszczalna jest zmiana mowy określona w przepisach art. 455 Pzp?

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

Odpowiedź: Tak.

40. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie umowy kredytu na wzorze obowiązującym w Banku (Wykonawcy) z uwzględnieniem postanowień SWZ, zał. nr 5 do SWZ oraz odpowiedzi na pytania do SWZ?
41. Czy zamawiający wyrazi zgodę na umieszczenie w umowie zapisu, że: stopa procentowa nie może być niższa niż marża Wykonawcy, jak również nie może być niższa niż zero?

Odpowiedź: Tak

42. Czy Zamawiający dopuszcza aby w sytuacji zaprzestania (lub zmiany) oficjalnego ustalania wskaźnika referencyjnego WIBOR – będą miały zastosowanie wewnętrzne przepisy Banku – wykonawcy ustalające sposób postępowania w takim przypadku?

Odpowiedź: Dopuszcza się zapis: „Stopa procentowa nie może być niższa niż zero.”

43. Czy w Załączniku nr 5 do SWZ §1 pkt. 10 lit. a, zapis „*pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty kredytu i kończy się w dniu poprzedzającym dzień spłaty (28.09.2024 r.)*” dotyczy sytuacji gdy uruchomienie kredytu nastąpi przed wskazaną w treści zapisu datą?

Odpowiedź: Tak, jedynie w formie aneksu do umowy, gdzie zostanie określony sposób ustalenia nowej stawki bazowej.

44. Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego, że Umowa Kredytowa będzie mogła zawierać zapisy o następującej treści:

- 1) „Jeżeli jakkolwiek inna wierzytelność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy wobec Banku z tytułu innego niż Umowa Kredytu, lub jakkolwiek wierzytelność wobec innych podmiotów/instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie 5 dni roboczych od dnia wymagalności, Kredytobiorca zobowiązuje się do:
- a) zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez Bank w związku z niedotrzymaniem przez Kredytobiorcę warunków umowy,
 - b) zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Kredytobiorcy wynikające z umowy kredytu, były traktowane, co najmniej równorzędnie, w szczególności, co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów,
 - c) informowania PKO BP S.A. o zaciąganiu zobowiązań finansowych, pożyczek, udzielaniu poręczeń,

Odpowiedź: Tak.

45. Kredytobiorca zobowiązuje się do składania w Banku, na wniosek Banku, lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych Biuletynu Informacji Publicznej (BIP) Klienta:
- a) dokumentów do oceny sytuacji społeczno- finansowej w okresie kredytowania, tj. kwartalnych sprawozdań finansowych z wykonania budżetu Klienta (Rb-Z, Rb-NDS, Rb-N, Rb-28S, RB-27S),
 - b) uchwały budżetowej z załącznikami (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego),
 - c) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej z załącznikami (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego),
 - d) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej odnośnie budżetu Kredytobiorcy, w tym o:
 - wykonaniu budżetu za ostatni rok budżetowy,
 - możliwości sfinansowania deficytu budżetowego,
 - prawidłowości planowanej kwoty długu,
 - e) innych informacji i oświadczeń, które w opinii Banku są niezbędne do oceny ekonomiczno– finansowej Kredytobiorcy.

Odpowiedź: Tak.

46. 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 Gminy, realizującym zadani 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) 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.

Odpowiedź: Nie.

47. 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: Gmina Izabelin nie zawarła umów kredytowych (kredytów, pożyczek, obligacji itp.) po 31.12.2023 r.

48. 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 i nie większej niż 100 000 zł

Odpowiedź: Potwierdzamy, zobowiązania wobec US, ZUS i innych instytucji są regulowane terminowo.

49. 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: Aktualnie nie toczy się postępowanie egzekucyjne przeciwko Gminie Izabelin.

50. 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 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzacją 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: Zobowiązania dłużne z tytułu kredytów (kredytów, pożyczek, obligacji itp.) nie są objęte restrukturyzacją i nie występowało przeterminowanie w ich spłacie.

51. 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: W Gminie Izabelin nie zawieszono organów, nie ustalono zarządu komisarycznego. Gmina Izabelin nie realizuje programu naprawczego ani nie skierowała do opinii RIO takiego programu.

52. Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

1. Klauzuli *pari passu* mówiącej, iż do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie jego zobowiązania wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.
2. Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej WIBOR, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).

Odpowiedź: Tak.