

OR-10.271.38.2024

Numer publikacji ogłoszenia: 292451-2024; Numer wydania Dz.U. S: 96/2024

Data publikacji: 17/05/2024

**Wykonawcy w postępowaniu**

Działając zgodnie z treścią art. 135 ust. 1, 2 i 6 z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2023 r., poz. 1605 z późn. zm.), w imieniu Zamawiającego: Gminy Miejskiej Kraków - Urzędu Miasta Krakowa informuję, że w postępowaniu pn. „**Zaciągnięcie kredytów bankowych o zmiennym oprocentowaniu – część 1 i 2**”, w dniach 24, 28 i 31 maja 2024 r., wpłynęły pytania od Wykonawców. Treść pytań wraz z odpowiedziami udzielonymi przez Zamawiającego znajdują się poniżej.

**Pytania z 24 maja 2024 r.****Pytanie 1:**

Prosimy o informację, czy w związku z zastrzeżeniem iż koszt złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji będzie ponosił Wykonawca, dopuszczają Państwo zabezpieczenie w postaci weksla oraz deklaracji wekslowej z kontrasygnatą Skarbnika?

**Odpowiedź:****Tak.****Pytanie 2:**

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:****Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie takich zapisów do pkt 23 SWZ.****Pytanie 3:**

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:****Nie, Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ.****Pytanie 4:**

Czy ze względu na specyfikę przedmiotu zamówienia (udzielenie kredytu bez podwykonawców oraz bez wykorzystywania pojazdów samochodowych) dopuszczają Państwo nieumieszczanie w umowie kredytowej „projektowanych postanowień umownych” odnoszących się do podwykonawców oraz ustawy o elektromobilności?

**Odpowiedź:****Nie, Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ.****Pytanie 5:**

Prosimy o potwierdzenie, iż odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.

**Odpowiedź:****Tak.**

**Pytanie 6:**

Czy wyrażają Państwo zgodę na zmianę zapisu z „Okres w czasie, którego Wykonawca nie będzie pobierał podwyższonych odsetek od zadłużenia przeterminowanego wynosi 3 dni kalendarzowe od upływu terminu płatności raty kapitałowej.”

na „Niespłatenie przez Kredytobiorcę Kredytu lub raty Kredytu w umownym terminie płatności lub spłatenie Kredytu lub raty Kredytu w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu niespłacona kwota Kredytu/raty Kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.”

**Odpowiedź:**

Nie, Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ.

**Pytania z 28 maja 2024 r.**

**Pytanie 1:**

Prosimy o potwierdzenie złożenia kontrasygnaty Skarbnika na umowie kredytu.

**Odpowiedź:**

Tak

**Pytanie 2:**

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:**

Zamawiający informuje, że aktualnie nie toczy się postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

**Pytanie 3:**

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 zadania z zakresu zadań własnych Gminy/Powiatu/Województwa 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 31.12.2022 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:**

Ad. a) Gmina Miejska Kraków zawarła umowy wsparcia ze spółkami:

**Wodociągi Miasta Krakowa S.A.**

Umowa jako zabezpieczenie kredytu inwestycyjnego na potrzeby realizacji projektu pn. Krakowski projekt wodno-ściekowy zawarta w dniu 11.05.2010 r. Umowa nie określa kwoty wsparcia.

**Arena Kraków S.A.**

Umowa wsparcia dla projektu budowy Hali Widowiskowo-Sportowej (Czyżyny) w Krakowie zawarta w dniu 28.03.2011 r. aneksowana w dniu 28.02.2014 r. W umowie kwota wsparcia jest określona jako kwota podwyższenia kapitału zakładowego na potrzeby spłaty kredytu. Kwoty wsparcia są tożsame z kwotami dokapitalizowania spółki ujętymi w WPF.

**Miejskie Przedsiębiorstwo Komunikacyjne S.A.**

1. Umowa, której celem wsparcia jest projekt częściowego odnowienia floty tramwajowej zawarta w dniu 29.07.2015 r.

2. Umowa, której celem wsparcia jest projekt częściowego odnowienia i modernizacji floty tramwajowej oraz modernizacji Stacji Obsługi Nowa Huta zawarta w dniu 30.11.2018 r.

Powyższe umowy MPK S.A. nie określają kwot wsparcia, dlatego podano kwotę zadłużenia Spółki z tytułu umów kredytowych z EBI, które zabezpieczone są między innymi tymi umowami. Zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek Spółki na dzień 31.12.2023 r. wynosiło 553 779 tys. zł.

Ponadto zawarto ze spółkami poniżej wymienione umowy wykonawcze lub powierzające zadania Gminy oraz umowę o świadczenie usług w interesie publicznym, przewidziane do finansowania.

Nazwa	Spółka	Forma finansowania	Uwaga
Umowa wykonawcza (Trasa Łagiewnicka)	Trasa Łagiewnicka S.A.	- dokapitalizowanie (na spłatę kredytu), - płatności miesięczne (na podstawie faktury przedkładanej w ZDMK)	Umowa obowiązuje do 31.12.2042 r.
Umowa wykonawcza (Trasa Zwierzyniecka i Pychowicka)	Trasa Łagiewnicka S.A.	dokapitalizowanie	Umowa obowiązuje do 30.09.2024 r.
Porozumienie o zasadach powierzenia zadania własnego Gminy	Arena Kraków S.A.	dokapitalizowanie na spłatę kredytu	Umowa nie określa daty obowiązywania. Spłata kredytu w 2027 r.
Umowa o świadczenie usług publicznych w ogólnym interesie publicznym	Agencja Rozwoju Miasta Krakowa sp. z o. o.	dokapitalizowanie	Umowa obowiązuje do 31.12.2040 r.

Kwoty dokapitalizowania przeznaczone na finansowanie ww. umów zgodne są z uchwałą Nr CXXV/3407/23 Rady Miasta Krakowa z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej i wynoszą:

- 1 126 419 000 zł dla Trasy Łagiewnickiej S.A. w latach 2024-2041,
- 117 897 775 zł dla Areny Kraków S.A. w latach 2024-2027,
- 187 300 000 zł dla Agencji Rozwoju Miasta Krakowa sp. z o. o. w latach 2024-2026.

Ad. b) Gmina nie planuje wniesienia dopłat do spółek z jej udziałem, o których mowa w art. 177 Kodeksu spółek handlowych.

Zgodnie z uchwałą Nr CXXV/3407/23 Rady Miasta Krakowa z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej w celu dokapitalizowania spółek zaplanowano środki na finansowanie powyżej wymienionych umów. Ponadto, uchwała przewiduje dokapitalizowania spółek nie związane z zawartymi umowami w wysokości:

- 40 000 000 zł dla Wodociągów Miasta Krakowa S.A. w latach 2025-2027,
- 1 000 000 zł dla Kraków Nowa Huta Przyszłości S.A. na rok 2024.

Ad. c) Zamawiający informuje, że posiada zobowiązanie wieloletnie wynikające z umowy Partnerstwa Publiczno – Prywatnego pn. „Budowa linii tramwajowej KST IV” w wysokości 1 966 606 627,20 zł w latach 2025-2045.

Ad. d) Zamawiający na dzień udzielenia odpowiedzi nie posiada wieloletnich zobowiązań i transakcji wynikających z umów o poprawę efektywności energetycznej.

Ad. e) i Ad. f) Nie.

#### Pytanie 4:

W związku z pkt 23.21 SWZ prosimy o potwierdzenie, że ewentualna zmiana harmonogramu spłaty kredytu w okresie kredytowania nastąpi za zgodą obydwu stron.

#### Odpowiedź:

Tak, na co wskazuje przyjęta forma aneksu.

#### Pytanie 5:

Prosimy o udostępnienie: - sprawozdania Rb-Z za I kw. 2024 r.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający udostępnił powyższe sprawozdanie w załączniku nr 9 do SWZ.**

**Pytanie 6:**

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.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ.**

**Pytanie 7:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby zabezpieczenie kredytu stanowił weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową kontrasygnowaną przez Skarbnika.

**Odpowiedź:**

**Zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 1 Wykonawcy z dnia 24 maja 2024r.**

#### **Pytania z 31 maja 2024 r.**

**Pytanie 1:**

Ad. 23.3. prosimy o potwierdzenie, że zapis tego p-ktu oznacza, iż w przypadku, gdy stawka WIBOR 1M osiągnie poziom poniżej 0 (zera), do czasu osiągnięcia przez tę stawkę wartości dodatniej, do wyliczenia oprocentowania kredytu przyjęta zostanie stawka równa 0 (zero). W takiej sytuacji, dla wyliczenia poziomu oprocentowania bank będzie przyjmował wyłącznie poziom marży.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie potwierdza powyższego i podtrzymuje zapisy SWZ.**

**Pytanie 2:**

Ad. 23.7. prosimy o zaakceptowanie standardowego okresu pobierania odsetek od zadłużenia przeterminowanego, tj. licząc od pierwszego dnia, w którym płatność powinna zostać uregulowana.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ.**

**Pytanie 3:**

Ad. 23.18. prosimy o wyrażenie zgody na zastąpienie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kpc wekslem własnym in blanco.

**Odpowiedź:**

**Zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 1 Wykonawcy z dnia 24 maja 2024 r.**

**Pytanie 4:**

Ad. 23.22. prosimy o dodanie zapisu, że Wykonawca będzie przekazywał informacje o kształtowaniu się sytuacji na rynkach finansowych i kapitałowych na wniosek Zamawiającego.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający odmawia i podtrzymuje dotychczasowe zapisy SWZ.**

**Pytanie 5:**

Ad. 23.29. i 23.30. prosimy o rezygnację z tych zapisów umownych. Nie znajdujemy związku z wykonywaniem usługi udzielenia kredytu.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ.**

**Pytanie 6:**

Ad. 23.28 i 23.31 prosimy o rezygnację z kar umownych.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ.**

**Pytanie 7:**

Ad. 23.39. z uwagi na fakt, iż instytucja potrącenia nie jest co do zasady stosowana w umowach kredytowych, prosimy o odstąpienie od tego zapisu.

**Odpowiedź:**

**Pkt 23.39. SWZ nie dotyczy instytucji potrącenia. Jednocześnie Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ i zwraca uwagę, że brak w pkt 23 SWZ zapisów dot. potrącenia.**

**Pytanie 8:**

Prosimy także o przedłużenie terminu składania ofert o 2 tygodnie, tj. do 2 lipca 2024 r. Z uwagi na znaczący poziom zaangażowania Banku w podmioty Miasta Kraków, proces kredytowy wymaga uzyskania zgód na odpowiednio wysokim poziomie decyzyjnym.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie wyraża zgody na przedłużenie terminu składania ofert.**

z up. PREZYDENTA MIASTA

(-)

*Anna Szeliga*

Kierownik Oddziału  
w Wydziale Organizacji i Nadzoru

Urząd Miasta Krakowa  
WYDZIAŁ ORGANIZACJI I NADZORU  
Oddział Zamówień Publicznych  
tel. +48 12 616 17 57, fax +48 12 616 12 36, info@um.krakow.pl  
31-004 Kraków, pl. Wszystkich Świętych 3-4  
[www.krakow.pl](http://www.krakow.pl)

