

IN.271.47.2023

### Wyjaśnienia treści SWZ

**Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, numer sprawy IN.271.47.2023, nazwa zadania „Kredyt długoterminowy w kwocie 3.219.961,24 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 2.383.691,28 zł oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 836.269,96 zł”.**

W odpowiedzi na wniosek o wyjaśnienie treści Specyfikacji Warunków Zamówienia, Zamawiający działając na podstawie art. 284 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 ze zm.) udziela wyjaśnień treści SWZ:

#### **Pytanie**

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania 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).

#### **Odpowiedź**

Zamawiający nie posiada innych wieloletnich zobowiązań niż wykazanych w kwocie długu.

#### **Pytanie**

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z 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).

#### **Odpowiedź**

Zamawiający nie posiada planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat.

#### **Pytanie**

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy).

#### **Odpowiedź**

Zamawiający nie posiada umów o partnerstwie publiczno-prywatnym.

#### **Pytanie**

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy).

#### **Odpowiedź**

Zamawiający nie posiada zobowiązań z tytułu umów o poprawę efektywności energetycznej.

#### **Pytanie**

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z 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);

**Odpowiedź**

Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań (innych niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r.

**Pytanie**

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z 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**

Zamawiający nie posiada zobowiązań 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).

**Pytanie**

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 restrukturyzację 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**

Zamawiający potwierdza 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 restrukturyzację 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).

**Pytanie**

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 potwierdza, iż aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającego postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

**Pytanie**

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2022 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

**Odpowiedź**

Nie było zawartych umów kredytowych zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2022 roku.

**Pytanie**

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**

Zamawiający informuję iż 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.

**Pytanie**

Prosimy o udostępnienie uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu.

**Odpowiedź**

Uchwała Rady Gminy Zbuczyn w dn. 28.11.2023 została zamieszczona na stronie prowadzonego postępowania portalu e-zamówienia oraz stronie BIP Gminy Zbuczyn.

**Pytanie**

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

**Odpowiedź**

Aktualna Uchwała Rady Gminy Zbuczyn w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zbuczyn na 2023-2030 rok w dn. 28.11.2023 została zamieszczona na stronie prowadzonego postępowania portalu e-zamówienia oraz stronie BIP Gminy Zbuczyn.

**Pytanie**

Prosimy o udostępnienie sprawozdania o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i z gwarancji (Rb-Z) za ostatni kwartał.

**Odpowiedź**

Sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i z gwarancji Rb-Z za ostatni kwartał tj. III kwartał 2023 roku w dn. 28.11.2023 została zamieszczona na stronie prowadzonego postępowania portalu e-zamówienia oraz stronie BIP Gminy Zbuczyn.

**Pytanie**

Prosimy o udostępnienie opinii RIO:

- a) o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu bądź potwierdzenie, że zostanie ona dostarczona bankowi przed podpisaniem umowy,
- b) o prawidłowości planowanej kwoty długu,
- d) o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2022.

**Odpowiedź**

Opinia RIO w dn. 28.11.2023 została zamieszczona na stronie prowadzonego postępowania portalu e-zamówienia oraz stronie BIP Gminy Zbuczyn.

**Pytanie**

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 cross default mówiącej, iż jeżeli jakakolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku lub 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

pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.

3) 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**

Zamawiający nie wyraża zgody.

**Pytanie**

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 nie wyraża zgody.

**Pytanie**

Prosimy o wyrażenie zgody na możliwość zastosowania wzoru umowy kredytowej, stosowanego w ..... (uwaga: Zamawiający zanonimizował nazwę banku), z uwzględnieniem zapisów zawartych w SWZ oraz w załącznikach do SWZ .

**Odpowiedź**

Zamawiający nie wyraża zgody na zastosowanie umowy kredytowej w treści innej niż opublikowana we wzorze umowy stanowiącej załącznik nr 4 do SWZ.

  
WÓJT  
Hubert Pasiak

.....  
Zamawiający

BH  
