

PYTANIA Z UDZIELONYMI ODPOWIEDZIAMI DO PROWADZONEGO POSTĘPOWANIA

Dotyczy postępowania: „Udzielenie Gminie Tuchola kredytu długoterminowego do wysokości 3 414 750,00 zł”

W odpowiedzi na złożone pytania do prowadzonego postępowania w sprawie udzielenia zamówienia publicznego pn.: „**Udzielenie Gminie Tuchola kredytu długoterminowego do wysokości 3 414 750,00 zł**” na podstawie art. 284 ust. 6 Ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1605 ze zm.) Zamawiający przekazuje treść pytań wraz z udzielonymi odpowiedziami.

Pytanie 1:

Z uwagi na wymogi formalne dotyczące procesu oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej, Wykonawca zwraca się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert **do dnia 29.09.2023 r.**

Odpowiedź 1:

Zamawiający przesuwa termin składania i otwarcia ofert ostatecznie na dzień 27.09.2023 r.

Pytanie 2:

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

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych 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 2:

- a) **nie**
- b) **nie,**
- c) **nie,**
- d) **nie,**
- e) **nie,**
- f) **nie.**

Pytanie 3:

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 3:

Nie zostały zawarte żadne umowy na kredytowe długoterminowe po 31.12.2022 r.

Pytanie 4:

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 4:

Wobec gminy nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne.

Pytanie 5:

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 5:

Kredytowe zobowiązania gminy nie są objęte restrukturyzacją i nigdy nie były zobowiązaniami przeterminowanymi.

Pytanie 6:

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 6:

Wszystkie zobowiązania wobec podmiotów publicznych i instytucji finansowych są regulowane terminowo.

Pytanie 7:

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

- a) 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.
- b) Klauzuli cross default mówiącej, iż jeżeli jakkolwiek 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.
- c) 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 odsiebie niezależnych (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).

Odpowiedź 7:

- a) nie dopuszczamy możliwości na zamieszczenie takiej klauzuli,
- b) nie dopuszczamy możliwości na zamieszczenie takiej klauzuli,
- c) nie dopuszczamy możliwości na zamieszczenie takiej klauzuli.

Pytanie 8:

Prosimy o potwierdzenie, że Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej?

Odpowiedź 8:

Zamawiający potwierdza, iż Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej.

Pytanie 9:

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 9:

W umowie dopuszczamy jedynie zapis, iż „w przypadku gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero”.

Pytanie 10:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności.

Odpowiedź 10:

W przypadku pojawienia się takich okoliczności dopuszczamy możliwość dokonania zmian w umowie.

Pytanie 11:

Prosimy o potwierdzenie, że sformułowanie „przez cały okres realizacji przedmiotu zamówienia” użyte w §9 ust. 3 lit. a projektu umowy stanowiącego załącznik nr 9 do SWZ odnosi się do oświadczenia Wykonawcy, że zobowiązuje się on do zatrudniania w całym okresie obowiązywania umowy kredytowej na podstawie umowy o pracę osób realizujących czynności określone w §9 ust. 1 tego załącznika (z uwzględnieniem możliwych zmian personalnych na stanowiskach realizujących wskazane czynności w okresie obowiązywania umowy).

Odpowiedź 11:

Dopuszczamy do złożenia takiego oświadczenia przez Wykonawcę.

Pytanie 12:

Prosimy o potwierdzenie, że ostatnia płatność odsetek nastąpi w dacie płatności ostatniej raty kapitałowej, tj. do 30.09.2027 r.

Odpowiedź 12:

Zamawiający potwierdza, że ostatnia płatność odsetek nastąpi w dacie płatności ostatniej raty kapitałowej, tj. do 30.09.2027 r.

Pytanie 13:

Z uwagi na występujące rozbieżności pomiędzy treścią SWZ i załączników do niej w zakresie zapisów określających zasady ustalania stawki WIBOR prosimy o potwierdzenie, że odsetki od kredytu naliczane będą jako suma zmiennej stawki bazowej WIBOR dla złotych depozytów 1-miesięcznych na rynku międzybankowym z ostatniego notowania w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który naliczane będą odsetki powiększone o stałą marżę Banku.

Odpowiedź 13:

WAŻNE Dla uściślenia wartości i sposobu wyliczenia ceny kredytu przyjmuje się wartość stawki WIBOR 1M na poziomie 6,78. – zmiana z dnia 18.09.2023 r.

Pytanie 14:

Czy Zamawiający wyraża zgodę, żeby termin wypowiedzenia umowy przez kredytobiorcę był określony jako 3 miesiące? Wskazujemy, iż zgodnie z art. 75a ust. 2 Prawa bankowego, gdy kredyt jest udzielony na okres dłuższy niż rok, kredytobiorca może wypowiedzieć taką umowę z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia; kredytobiorca nie musi przy tym podawać przyczyny, jaka stoi za wypowiedzeniem kredytu. Jednocześnie prosimy o wyrażenie zgody na modyfikację zapisów §6 Projektu umowy stanowiącego załącznik nr 9 do SWZ i w konsekwencji nadanie mu następującego brzmienia:

- „1. Bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć umowę kredytu w przypadku:
- utraty przez kredytobiorcę zdolności kredytowej,
 - niespłacenia w ciągu 14 dni kalendarzowych od terminu spłaty, zadłużenia z tytułu odsetek bieżących,
 - wykorzystania kredytu albo jego części niezgodnie z przeznaczeniem,
 - istotnego obniżenia wartości zabezpieczenia lub utraty przedmiotu zabezpieczenia,
 - podania we wniosku o udzielenie kredytu lub dokumentach, na podstawie których udzielono kredytu, informacji
 - niegodnych ze stanem faktycznym lub prawnym,
 - niedotrzymania przez kredytobiorcę innych warunków udzielenia kredytu określonych w umowie kredytu.
2. Termin wypowiedzenia umowy kredytu wynosi 30 dni, a w przypadku zagrożenia wprowadzenia zarządu komisarycznego u Kredytobiorcy - 7 dni licząc od dnia następującego po dniu doręczenia wypowiedzenia osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru (albo pierwszego awizowania niedoręczonego zawiadomienia).
3. Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę kredytu w formie pisemnej z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Termin wypowiedzenia umowy kredytu przez Kredytobiorcę liczony jest od dnia następnego po dniu doręczenia tego wypowiedzenia.
4. Za datę doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu uznaje się dzień doręczenia zawiadomienia osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
5. W dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy przez Kredytobiorcę, PKO BP SA wstrzymuje realizację dyspozycji oraz wszelkich wypłat z Kredytu.”

Odpowiedź 14:

Nie wyrażamy zgody wprowadzenie zmian do paragrafu 6 projektu umowy kredytowej w zaproponowanej treści.

Informuję również, iż pytania wraz z udzielonymi wyjaśnieniami zamieszczono na stronie internetowej prowadzonego postępowania.

Z poważaniem,
z up. BURMISTRZA
mgr inż. Iwona Gopczyńska
Z-ca Burmistrza