

ODPOWIEDZI NA ZAPYTANIA WYKONAWCÓW

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie art. 132 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych pn.:

„Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 5 533 495,42 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Kępice oraz wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów”

Pytanie nr 1:

Prosimy o złożenie przez Gminę Kępice oświadczenia o braku zaległości wobec ZUS, US i instytucji finansowych.

Odpowiedź do pytania nr 1:

Zamawiający informuje, że nie ma zaległości wobec ZUS, US i innych instytucji finansowych.

Pytanie nr 2:

Prosimy o potwierdzenie, że skarbnik złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej.

Odpowiedź do pytania nr 2:

Zamawiający potwierdza, że skarbnik złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej.

Pytanie nr 3:

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 do pytania nr 3:

Zamawiający informuje, że (na dzień 25 września 2024 roku) po 31 grudnia 2023 roku nie zawarliśmy nowych umów kredytowych dot. kredytów, pożyczek, obligacji itp.

Pytanie nr 4:

Prosimy o wskazanie, które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu (w zakresie spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu papierów wartościowych i kredytów).

Odpowiedź do pytania nr 4:

Zamawiający informuje, że zakres spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu papierów wartościowych i kredytów, które pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu, kształtuje się następująco:

- spłata rat kredytu 1 580 000,00 zł, w tym:
 - * 1 000 000,00 zł kredyt w BS Ustka O/Kępice,
 - * 80 000,00 zł kredyt w BS Ustka O/Kępice,
 - * 500 000,00 zł kredyt w BS Ustka oraz SGB-Bank S.A.
- wykup obligacji 250 000,00 zł - PKO BP SA w Warszawie

Pytanie nr 5:

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 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 do pytania nr 5a:

Zamawiający informuje, że nie posiada wieloletnich zobowiązań, transakcji (innych niż wykazanych 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.

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);

Odpowiedź do pytania nr 5b:

Zamawiający informuje, że nie posiada wieloletnich zobowiązań, transakcji (innych niż wykazanych 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.

c) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

Odpowiedź do pytania nr 5c:

Zamawiający informuje, że nie posiada wieloletnich zobowiązań, transakcji (innych niż wykazanych w kwocie długu), które wynikają z umów o partnerstwie publiczno-prywatnym.

d) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

Odpowiedź do pytania nr 5d:

Zamawiający informuje, że nie posiada wieloletnich zobowiązań, transakcji (innych niż wykazanych w kwocie długu), które wynikają z umów o poprawę efektywności energetycznej.

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);

Odpowiedź do pytania nr 5e:

Zamawiający informuje, że na dzień 25 września 2024 r. nie posiada wieloletnich zobowiązań, transakcji (innych niż wykazanych w kwocie długu), które wynikają z umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r.

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 do pytania nr 5f:

Zamawiający informuje, że nie posiada wieloletnich zobowiązań, transakcji (innych niż wykazanych 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).

Pytanie nr 6:

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 do pytania nr 6:

Zamawiający potwierdza, 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.

Pytanie nr 7:

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 do pytania nr 7:

Zamawiający potwierdza, 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.

Pytanie nr 8:

Prosimy o informację czy oprócz weksła przewiduje się deklarację wekslową?

Odpowiedź do pytania nr 8:

Zamawiający informuje, że oprócz weksła przewiduje się deklarację wekslową.

Pytanie nr 9:

Czy na deklaracji wekslowej wprowadzona będzie kontrasygnata Skarbnika?

Odpowiedź do pytania nr 9:

Zamawiający informuje, że na deklaracji wekslowej wprowadzona będzie kontrasygnata Skarbnika.

Pytanie nr 10:

Załącznik nr 7 do SWZ wskazuje na spłaty rat kapitałowych w miesiącu **grudniu** od 2027 do 2040. Pozostałe dokumenty, t. j.: SWZ oraz załącznik nr 8 wskazują spłaty rat kapitałowych w miesiącu **październiku**. Prosimy o potwierdzenie czy załącznik nr 7 służy wyłącznie wyliczeniom pod potrzeby oferty- i nie będzie aktualizowany przez Zamawiającego? Czy też Zamawiający zaktualizuje załącznik nr 7 i wprowadzi analogiczne terminy płatności jak w pozostałych pkt SWZ i załącznika nr 8?

Odpowiedź do pytania nr 10:

Zamawiający potwierdza, że załącznik nr 7 służy wyłącznie wyliczeniom pod potrzeby oferty i nie będzie aktualizowany przez Zamawiającego.

Pytanie nr 11:

Zgodnie z zapisem pkt 3.2, ppkt h) SWZ, Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmian w umowie kredytowej. Prosimy o potwierdzenie, że zmiany będą mogły być wprowadzone po przeprowadzeniu przez Bank stosownych analiz i uzyskaniu odpowiednich decyzji po stronie Banku.

Odpowiedź do pytania nr 11:

Zamawiający potwierdza, że zmiany będą mogły być wprowadzone po przeprowadzeniu przez Bank stosownych analiz i uzyskaniu odpowiednich decyzji po stronie Banku.

Pytanie nr 12:

Zgodnie z zapisem pkt 3.2, ppkt j) SWZ, Zamawiający wskazuje na termin płatności odsetek w terminie 7 dni od otrzymania zawiadomienia o wysokości odsetek. Prosimy o możliwość wprowadzenia określonego terminu spłaty odsetek np. ...**15 dnia miesiąca** po upływie kwartału, za który zostały naliczone.

Odpowiedź do pytania nr 12:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie zapisu dotyczącego: „określonego terminu spłaty odsetek np. ...15 dnia miesiąca po upływie kwartału, za który zostały naliczone”.

Pytanie nr 13:

Zgodnie z zapisem pkt 4 załącznika nr 8, Zamawiający wskazuje przyjmowanie notowań wg FIXING. Czy Bank może przyjmować stawki referencyjne obowiązujące w Banku w oparciu o notowania Międzybankowe.

Odpowiedź do pytania nr 13:

Zamawiający, zgodnie z zapisem pkt 4 załącznika nr 8 wskazuje przyjmowanie notowań wg FIXING. Bank nie może przyjmować stawek referencyjnych obowiązujących w Banku w oparciu o notowania Międzybankowe.

Pytanie nr 14:

Wypełniając obowiązki wynikające z art. 28 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenia (UE) nr 596/2014 banki zobowiązane są do zawierania w umowach w sprawie udzielenia kredytu/pożyczki klauzul określających sposób postępowania w przypadku istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (WIBOR). Prosimy zatem o potwierdzenie, że Zamawiający przyjmuje do wiadomości, że umowa zawarta w wyniku przedmiotowego zamówienia zawierać będzie załącznik opisujący powyższe.

Odpowiedź do pytania nr 14:

Zamawiający potwierdza, że przyjmuje do wiadomości, że umowa zawarta w wyniku przedmiotowego zamówienia zawierać będzie załącznik opisujący powyższe.

Pytanie nr 15:

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej/umowy pożyczki* 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.

Odpowiedź do pytania nr 15.1):

Zamawiający nie dopuszcza możliwość wprowadzenie do umowy kredytowej klauzuli Pari Passu.

- 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.

Odpowiedź do pytania nr 15.2)

Zamawiający nie dopuszcza możliwość wprowadzenie do umowy kredytowej klauzuli Cross Default.

BURMISTRZ KĘPIC


Magdalena Majewska