



Rir.271.29.2023

Dobrzyniewo Duże, dnia 13 lipca 2023 r.

**Wykonawcy (wszyscy)**

## **PYTANIA I ODPOWIEDZI ORAZ INFORMACJA DOTYCZĄCA POSTĘPOWANIA**

*Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego o wartości zamówienia przekraczającej progi unijne, o jakich stanowi art. 3 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1710) w postępowaniu pn.: „**Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu złotowego w kwocie 13 670 000,00 zł**”.*

Prowadząc postępowanie w sprawie udzielenia zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego o wartości zamówienia przekraczającej progi unijne, o jakich stanowi art. 3 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1710) w postępowaniu pn.: „**Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu złotowego w kwocie 13 670 000,00 zł**” - na podstawie art. 135 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2022, poz. 1710) informuję o otrzymanych wnioskach w sprawie wyjaśnienia treści SWZ i udzielonych na nie wyjaśnieniach. Treść pytań Wykonawców w oryginalnym brzmieniu wraz z odpowiedziami udzielonymi przez Zamawiającego znajduje się poniżej.

### **WYKONAWCA NR 2.**

#### **PYTANIA Z DNIA 10.07.2023 R.**

**W związku z ogłoszeniem postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego, nr postępowania: Rir.271.29.2023, pod nazwą „Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu złotowego w kwocie 13.670.000,00 zł”, zwracamy się z prośbą o odpowiedzi na poniższe pytania:**

#### **PYTANIE NR 26**

**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 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) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- d) umowy o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- e) umowy poręczenia lub gwarancji, 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:**

Zamawiający informuje, iż nie posiada wieloletnich zobowiązań, transakcji (innych niż wykazywanych w kwocie długu).

**PYTANIE NR 27**

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:**

Zamawiający wskazuje, iż pytanie nie dotyczy.

**PYTANIE NR 28**

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 wskazuje, 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

**PYTANIE NR 29**

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 wskazuje, iż pytanie nie dotyczy.

**PYTANIE NR 30**

**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 braku notowań stawki referencyjnej WIBOR, np. z uwagi na zaprzestanie jej publikacji (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).



**ODPOWIEDŹ:**

Zamawiający informuje, iż nie wyraża zgody na powyższe rozwiązanie zaproponowane przez Wykonawcę, jedynie to co jest zawarte w treści dokumentacji postępowania.

**PYTANIE NR 31**

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 informuje, iż odpowiedź na tożsame pytanie została udzielona w poprzednich zapytaniach do przedmiotowego postępowania – ***Pytanie nr 13 - Zamawiający informuje, iż akceptuje powyższe rozwiązanie zaproponowane przez Wykonawcę, w postaci wprowadzenia zapisu w umowie kredytowej, w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.***

**PYTANIE NR 32**

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:**

Zamawiający informuje, iż zgodnie z treścią rozdziału IV pkt. 18 - W przypadku likwidacji stawki WIBOR 3M zostanie ona, za porozumieniem stron, zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 3M, albo stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR 3M, bez kosztów obciążających Zamawiającego.

**PYTANIE NR 33**

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:**

Zamawiający wskazuje, iż nie dotyczy.

**PYTANIE NR 34**

Prosimy o wskazanie które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

**ODPOWIEDŹ:**

Zamawiający wskazuje, iż brak jest na dzień dzisiejszy konkretnie wskazania inwestycji, jednakże kwota w planie do zrealizowania z tytułu inwestycji wynosi 30.322.942,00 zł.

**PYTANIE NR 35**

Prosimy o potwierdzenie, że raty odsetkowe będą płatne ostatniego dnia miesiąca.



**ODPOWIEDŹ:**

Zamawiający wskazuje, że raty odsetkowe będą płatne ostatniego dnia kwartału.

**PYTANIE NR 36**

Czy weksel i deklaracja wekslowa będą opatrzone kontrasygnatą skarbnika?

**ODPOWIEDŹ:**

Zamawiający informuje, iż odpowiedź na tożsame pytanie została udzielona w poprzednich zapytaniach do przedmiotowego postępowania – ***Pytanie nr 1. Zamawiający informuje, iż zgodnie z zapisami SWZ, mianowicie rozdział IV Opis przedmiotu zamówienia pkt. 9 – tak, na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy.***

**WYKONAWCA NR 3.**

**PYTANIA Z DNIA 11.07.2023 R.**

**PYTANIE NR 37**

W związku z treścią pkt. 13 zał. 1 do SWZ: „Splata odsetek następować będzie w okresach kwartalnych przy czym pierwszym terminem spłaty rat kapitałowych będzie termin: 01.09.2023r.”.

Prosimy o wskazanie kiedy nastąpi pierwszy termin spłaty odsetek?

Jaki jest termin spłaty kolejnych rat odsetkowych w okresie kredytowania?

**ODPOWIEDŹ:**

Zamawiający informuje, iż naliczanie odsetek nastąpi od 1.09.2023 (jeżeli zdążymy z procedurami). Jednak zawsze płatne ostatniego dnia roboczego - kwartału, czyli pierwsza spłata 29.09.2023.

**PYTANIE NR 38**

Prosimy o wyjaśnienie w jaki sposób i oparciu o treść jakiej stawki bazowej naliczane będą odsetki w całym okresie kredytowania oraz od kiedy będzie obowiązywała.

**ODPOWIEDŹ:**

Zamawiający informuje, iż odsetki będą naliczane wyłącznie od wykorzystanej części kredytu naliczane od momentu przekazania kredytu na konto Gminy.

**PYTANIE NR 39**

Prosimy o propozycje Zamawiającego wg jakiej stawki będą naliczane odsetki od zadłużenia przeterminowanego?

**ODPOWIEDŹ:**

Zamawiający wskazuje, iż brak przesłanek – w momencie otrzymania w terminie wysokości zapłaty odsetek – nie ma karnych odsetek od odsetek.

**PYTANIE NR 40**

W odpowiedzi na zapytanie Banku (odpowiedź pkt. 16), czego dotyczy zawarta ugoda sądowa?

**ODPOWIEDŹ:**

Zamawiający informuje, iż ugoda sądowa dotyczy przejęcia od developera sieci wod-kan.

**PYTANIE NR 41**

W celu wyliczenia ceny oferty prosimy o wskazanie konkretnego terminu uruchomienia kredytu, w załączonym harmonogramie Zamawiający wpisał lipiec 2023r., jednak nie wskazano daty (pierwszy, drugi .... czy ostatni dzień lipca), w celu porównywalności ofert?



**ODPOWIEDŹ:**

Zamawiający informuje, iż częściowe uruchomienie w zależności od konieczności finansowych gminy (opłata zadania inwestycyjnego) – brak jest sprecyzowania wysokości oraz terminu transz kredytu.

**W związku z niniejszymi odpowiedziami na pytania treści SWZ nie następuje modyfikacja treści SWZ oraz załączników. Zamawiający nie zmienia terminu wpływu i otwarcia ofert. Godzina składania i otwarcia ofert również pozostaje bez zmian.**

**Zamawiający informuje, że pytania, odpowiedzi na pytania, stają się integralną częścią SWZ i będą wiążące przy składaniu ofert.**