

Zabór, 23 listopada 2023 r.

FN.3051.2.2023

Wykonawcy

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie podstawowym na zadanie pod nazwą: Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu w wysokości 1 500 000 PLN.

Informuję, że w postępowaniu wpłynęły pytania, na które Zamawiający udziela następujących odpowiedzi:

1. 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) 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.

Odp. Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań innych niż wykazane w kwocie długu.

2. 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.

Odp. BRAK.

3. 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).

Odp. Zamawiający potwierdza, że zobowiązania z tyt. kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł.

4. 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 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.
- 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).

Odp. Zamawiający dopuszcza wprowadzenie do umowy kredytowej klauzuli wyszczególnionych w pytaniu nr 4 ust. od 1 do 3 .

5. 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.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę

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

Odp.

| Lp. | Nazwa banku | Kwota wg umowy | Waluta zadłużenia |
|-----|---|----------------|-------------------|
| 1 | Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. | 120 000,00 | PLN |
| 2 | Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. | 125 000,00 | PLN |
| 3 | Bank Spółdzielczy w Siedlcu | 150 000,00 | PLN |
| 4 | Bank Spółdzielczy w Gliwicach | 100 000,00 | PLN |
| 5 | NFOŚiGW | 17 724,00 | PLN |
| 6 | Planowany kredyt do zaciągnięcia | 66 686,00 | PLN |

W związku z powyższym Zamawiający zmienia termin składania i otwarcia ofert oraz termin związania ofertą tj.:

- a) nowy termin składania ofert: 28-11-2023 r., godzina: 09:00;
- b) nowy termin otwarcia ofert: 28-11-2023 r., godzina: 9:15;
- c) nowy termin związania ofertą: 27-12-2023 r.

Wszystkie wprowadzone przez Zamawiającego zmiany stają się integralną częścią specyfikacji warunków zamówienia i muszą zostać uwzględnione przy przygotowywaniu oferty.

WÓJT GMINY ZABOR
Robert Sidoruk