



**GMINA WĄSOSZ**  
**Plac Wolności 17**  
**56 – 210 Wąsosz**  
**tel. 65 543 78 50, fax. 65 543 77 08**

Wąsosz, 05.11.2024 r.

BI.271.23.2024

Dotyczy postępowania prowadzonego o udzielenie zamówienia publicznego na zadanie pn.

**„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu gminy Wąsosz i jej jednostek organizacyjnych  
w okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2027 r.”**

Zgodnie z art. 135 ustawy Prawo zamówień Publicznych (Dz. U. z 2023 poz. 1605 ze zm.) Zamawiający w odpowiedzi na pytanie dotyczące treści SWZ udziela następujących wyjaśnień:

**Pytanie 1**

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

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 innych zobowiązań.

**Pytanie 2**

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:**

Kredyt umowa z 26.07.2024, kwota 1 000 000,00 zł, na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów pożyczek i wykup obligacji, uruchomiony 26.07.2024 w całości, termin spłaty 31.12.2032 r.

### **Pytanie 3**

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:**

Wszystkie zobowiązania wobec kontrahentów banków, ZUS i US regulowane są terminowo. Gmina nie posiada zobowiązań wymagalnych.

### **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:**

Aktualnie nie toczy się wobec Gminy żadne postępowanie egzekucyjne.

### **Pytanie 5**

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:**

Zamawiający przyjmuje do wiadomości powyższą informację.

### **Pytanie 6**

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).
- 4) Klauzuli mówiącej, 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 dopuszcza taką możliwość.

**Pytanie 7**

Czy Zamawiający akceptuje opis oraz sposób obliczenia stawki WIBOR 1M według standardów stosowanych u Wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana?

**Odpowiedź:**

Zamawiający akceptuje powyższe.

**Pytanie 8**

Prosimy o akceptację oprocentowania zadłużenia wymagalnego/przeterminowanego w wysokości obowiązującej u Wykonawcy lub wskazania wysokości tego oprocentowania

**Odpowiedź:**

Zamawiający akceptuje powyższe.

**Pytanie 9**

Prosimy o potwierdzenie, że umowa zostanie zawarta na wzorze obowiązującym u Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów SWZ, odpowiedzi/wyjaśnień do SWZ oraz złożonej oferty.

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę.

.....