**Wyjaśnienia SWZ nr 4**

Dotyczy: postępowania  pn: „**Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 9.000.000 PLN z przeznaczeniem na spłaty kredytów, pożyczek i wykup obligacji z lat ubiegłych”. ZP.271.42.2024**

W związku ze złożonym wnioskiem o wyjaśnienie treści specyfikacji warunków zamówienia, Zamawiający działając na podstawie art. 284 ust 2 i 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2023 poz. 1605 z późn.zm ), udzielam odpowiedzi na niżej wymienione pytania :

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie umowy z Wykonawcą na wzorze umowy obowiązującym u Wykonawcy, który będzie uwzględniał postanowienia SWZ, zał. nr 6 do SWZ i odpowiedzi na pytania do SWZ ?

Odpowiedź: Tak

1. Czy Zamawiający dopuszcza, aby w sytuacji zaprzestania ( lub zmiany) oficjalnego ustalania wskaźnika referencyjnego WIBOR –miały zastosowanie wewnętrzne przepisy Wykonawcy ustalające sposób postępowania w takim przypadku ?

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza zmianę w umowie w zakresie zaprzestania ( lub zmiany) oficjalnego ustalania wskaźnika referencyjnego WIBOR aby za zgodą Zamawiającego miały zastosowanie wewnętrzne przepisy Wykonawcy ustalające sposób postępowania w takim przypadku.

1. Czy ze względu na długość okresu kredytowania oraz przepis art. 439 Pzp, Zamawiający potwierdza, że w umowie kredytu wprowadzona będzie klauzula waloryzacyjna, która będzie mogła być zastosowana w przypadku zmiany kosztów związanych z realizacja zamówienia?

Odpowiedź: W umowie kredytu nie będzie wprowadzona klauzula waloryzacyjna, która będzie mogła być zastosowana w przypadku zmiany kosztów związanych z realizacja zamówienia.

1. Co Zamawiający miał na myśli w punkcie 4 Załącznika nr 6 do SWZ - Czy 35% to maksymalny zakres zmniejszenia kredytu, czy maksymalny zakres zmniejszenia kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat?

Odpowiedź: Maksymalny zakres zmniejszenia kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat.

1. Czy w związku z punktem 17 Załącznika nr 6 do SWZ Zamawiający potwierdza, że nowy harmonogram zostanie uzgodniony z Wykonawcą i wprowadzony za zgodą Wykonawcy?

Odpowiedź: Tak, Zamawiający potwierdza.

6. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowania w umowie kredytu zapisów:

1) „W przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki, podjęte zostaną działania określone w Sposobie postępowania w przypadku zaprzestania publikacji lub zmiany wskaźnika referencyjnego („Sposób Postępowania”), stanowiącym załącznik nr \_\_\_\_ do Umowy. Strony ustalają, że zmiana działań określonych w Sposobie Postępowania nie będzie wymagała aneksu do Umowy, pod warunkiem że Bank zawiadomi Kredytobiorcę o nowych działaniach w przypadku zaprzestania publikacji lub zmiany stawki referencyjnej w sposób określony w § \_\_\_\_ .”

2) Wszelkie zawiadomienia i oświadczenia wynikające z Umowy i związane z Umową będą miały formę pisemną, o ile w Umowie nie zastrzeżono inaczej.

3) Adresy dla wszelkich zawiadomień i oświadczeń wynikających lub związanych z Umową są następujące:

* 1. ➢ do Banku: o adres: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  2. o numer telefonu: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,
  3. o e-mail: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,
  4. o bądź inny, o którym Bank może powiadomić Kredytobiorcę z wyprzedzeniem nie krótszym niż na pięć dni roboczych;
  5. ➢ do Kredytobiorcy:
  6. o numer telefonu: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,
  7. o e-mail: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,
  8. o bądź inny, o którym Bank może powiadomić Kredytobiorcę z wyprzedzeniem nie krótszym niż na pięć dni roboczych;

Kredytobiorca może powiadomić pisemnie Bank o zmianie adresu do korespondencji. Zmiana adresu nie wymaga aneksu do Umowy i jest skuteczna po upływie pięciu dni roboczych od daty doręczenia Bankowi powiadomienia.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

1. Prosimy o informację, czy w związku z brakiem w Zał 6 do SWZ regulacji dotyczącej odsetek za opóźnienie w spłacie kredytu, Zamawiający dopuszcza dodania do umowy zapisu w następującym brzmieniu:. „W przypadku opóźnienia w spłacie kredytu Bank pobierze odsetki od niespłaconej kwoty za okres od dnia następującego po dniu, w którym powinna nastąpić spłata do dnia dokonania spłaty, według stopy procentowej dla odsetek ustawowych za opóźnienie.”?

Odpowiedź: tak, zamawiający dopuszcza dodania do umowy takiego zapisu .

* 1. 8. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowania w umowie kredytu zapisu:
  2. Jeżeli jakakolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy:
  3. a) wobec Banku, lub
  4. b) wobec innych podmiotów lub instytucji finansowych, tj. w 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 5 dni roboczych od daty wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata Kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć Umowę.”?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

* 1. 9. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie w umowie kredytu następujących zapisów:
  2. Kredytobiorca zobowiązuje się do:
  3. a) dostarczania na wniosek Banku opinii o rachunkach prowadzonych przez inne banki, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z nimi umów i przyjętych zabezpieczeniach,: Odpowiedź: Tak
  4. b) powiadomienia Banku o udzielonych poręczeniach, a także w przypadku występowania o kredyty lub pożyczki, **:** Odpowiedź: Nie wyrażamy zgody.
  5. c) zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez Bank w związku z niedotrzymaniem przez Kredytobiorcę warunków umowy, **Odpowiedź**: wyrażamy zgodę.
  6. d) zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Kredytobiorcy wynikające z umowy kredytu, 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:** Wyrażamy zgodę.

10. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (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) inne wieloletnie zobowiązania, 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 a-d: Nie posiada

11. 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: Tak, potwierdzamy.

12. 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: Tak, potwierdzamy, że 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.

13. 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:

Zamawiający potwierdza , 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).

14. Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID 19) spowodowaną:

1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub

2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30%

- w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wprowadził zmian budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:

1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub

2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30%

- w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy.

15. Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu

16. 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 wyraża zgodę.

Grodzisk Mazowiecki, dnia 05.06.2024r Burmistrz Grodziska Mazowieckiego