

Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu w wysokości 3.266.743,00 zł
z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu Gminy Toszek
nr sprawy ZRP.271.24.2023

Toszek, dnia 28.11.2023 r.

Zamawiający:

Gmina Toszek

Urząd Miejski w Toszku
ul. Bolesława Chrobrego 2
44-180 Toszek

Wszyscy Wykonawcy

Dotyczy postępowania: Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu w wysokości 3.266.743,00 zł
z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu Gminy Toszek,
nr sprawy ZRP.271.24.2023

ODPOWIEDZI NA PYTANIA WYKONAWCÓW

Zamawiający – Gmina Toszek - informuje, że do Zamawiającego wpłynęły pytania i wnioski Wykonawców dotyczące prowadzonego postępowania. Działając na podstawie art. 284 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz.1065) Zamawiający w niniejszym postępowaniu o udzielenie zamówienia przekazuje treść pytań i wniosków wraz z odpowiedziami.

Pytanie 1

Wykonawca wnosi o udostępnienie informacji dotyczących zobowiązań finansowych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Odpowiedź

Informacja dotycząca zobowiązań finansowych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek została przedstawiona w załączniku nr 1.2 do niniejszych odpowiedzi na pytania.

Pytanie 2

Wykonawca wnosi o udostępnienie informacji o wysokości mienia komunalnego na dzień 31.12.2022r. oraz 30.09.2023 r.

Odpowiedź

Wysokość mienia komunalnego wynosiła:

- na dzień 31.12.2022 r. - 53.958.843,46 zł

- na dzień 30.09.2023r. - 55.862.507,63 zł

Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu w wysokości 3.266.743,00 zł
z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu Gminy Toszek
nr sprawy ZRP.271.24.2023

Pytanie 3

Prosimy o informację czy prawne zabezpieczenie kredytu może stanowić weksel in blanco Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową?

Odpowiedź

Tak.

Pytanie 4

W przypadku udzielenia odpowiedzi twierdzącej na powyższe pytanie prosimy o informację czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Odpowiedź

Tak.

Pytanie 5

Czy Zamawiający dopuszcza w umowie kredytowej zapis : „Od kredytu przeterminowanego będą pobierane odsetki podwyższone (oprocentowanie karne) wg zmiennej stopy procentowej. Wysokość odsetek karnych jest równa odsetkom maksymalnym za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 2(1) kodeksu cywilnego, w stosunku rocznym. Dla obliczenia wysokości maksymalnych odsetek za opóźnienie w stosunku rocznym należy zsumować wysokość stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego oraz 5,5 punktów procentowych, a uzyskany wynik pomnożyć przez dwa. W dniu zawarcia umowy odsetki podwyższone (karne) wynoszą 22,50% w stosunku rocznym.

Odpowiedź

Nie

Pytanie 6

Czy do wyliczenia ceny kredytu należy przyjąć uruchomienie kredytu w kwocie 3.266.743,00 zł w dniu 31.12.2023r?

Odpowiedź

Tak

Pytanie 7

Czy do wyliczenia ceny kredytu należy przyjąć WIBOR 3M w wysokości 5,73% w całym okresie kredytowania? - **TAK**

Odpowiedź

Tak

Pytanie 8

Czy Zamawiający dopuszcza, aby w zakresie istotnych postanowień umowy o kredyt: „W przypadku likwidacji stawki WIBOR 3M zostanie ona zastąpiona stawką najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBOR 3M.” Wykonawca zamieścił klauzulę o następującej treści: „Klauzula awaryjna na wypadek Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego albo zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego, zgodnie z którym ustalane jest oprocentowanie kredytu:

„Klauzula awaryjna na wypadek Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego albo zaprzestania opracowywania

Wskaźnika referencyjnego, zgodnie z którym ustalane jest oprocentowanie kredytu:

1. Na potrzeby niniejszej klauzuli poniższe pojęcia otrzymują następujące znaczenie:

Administrator – osoba fizyczna lub prawna, niezależna od Banku, sprawująca kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika referencyjnego oraz, w szczególności, zarządzająca mechanizmami dotyczącymi wyznaczania Wskaźnika referencyjnego, gromadząca i analizująca dane wejściowe, wyznaczająca wskaźnik referencyjny i publikująca go;

Istotna zmiana – zmiana sposobu wyznaczania Wskaźnika referencyjnego, którą Administrator uznał i zdefiniował jako istotną, zgodnie z art. 13 Rozporządzenia BMR lub zgodnie z definicją i informacjami publikowanymi przez Administratora w dokumentacji Wskaźnika referencyjnego,

Korekta – formuła obliczenia wartości oprocentowania z zastosowaniem Wskaźnika alternatywnego niezbędna w celu skompensowania ekonomicznych skutków Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego albo Zdarzenia regulacyjnego związanego z zastąpieniem dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego przez Wskaźnik alternatywny,

Podmiot wyznaczający – Komisja Europejska, organ nadzoru nad Administratorem, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do wyznaczenia Wskaźnika alternatywnego oraz Korekty,

Rozporządzenie BMR – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 z późniejszymi zmianami,

Wskaźnik alternatywny – wskaźnik referencyjny zastępujący dotychczasowy Wskaźnik referencyjny, dla którego wystąpiło Zdarzenie regulacyjne, w szczególności, zamiennik wskaźnika referencyjnego wyznaczony przez Podmiot wyznaczający na podstawie Rozdziału 4A Rozporządzenia BMR;

Wskaźnik referencyjny – wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR będący indeksem stanowiącym odniesienie do określenia kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu kredytu,

Zdarzenie regulacyjne – wystąpienie jednego lub kilku z następujących zdarzeń (niezależnych od Banku) w stosunku do Wskaźnika referencyjnego:

(i) wydanie przez Administratora oświadczenia o trwałym zaprzestaniu opracowywania lub publikowania Wskaźnika referencyjnego, o ile nie został wyznaczony następca tego Administratora, który będzie opracowywał i publikował ten Wskaźnik referencyjny lub

(ii) stwierdzenie przez właściwy organ nadzoru, że Administrator lub Wskaźnik referencyjny przez niego opracowywany nie spełnia lub przestał spełniać wymogi wynikające z mających zastosowanie przepisów prawa, w tym z Rozporządzenia BMR lub

(iii) niedostępność aktualnej wartości Wskaźnika referencyjnego w źródle informacji o Wskaźniku referencyjnym wskazanym przez Administratora przez okres dłuższy niż 30 dni.

Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu w wysokości 3.266.743,00 zł
z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu Gminy Toszek
nr sprawy ZRP.271.24.2023

2. W przypadku ogłoszenia przez Administratora Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego, który jest stosowany w Umowie, Bank stosuje od dnia obowiązywania Istotnej zmiany Wskaźnik referencyjny po Istotnej zmianie skorygowany o:

(i) Korektę podaną przez Administratora, a jeżeli Administrator nie podał Korekty

(ii) Korektę wyliczoną jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami Wskaźnika referencyjnego przed Istotną zmianą a wartościami Wskaźnika referencyjnego po Istotnej zmianie z tych samych dni publikacji, za okres 12 miesięcy przed datą ogłoszenia Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego.

3. W przypadku zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego wskutek zaistnienia Zdarzenia regulacyjnego:

(i) Bank stosuje Wskaźnik alternatywny określony w umowie, a w przypadku jego braku, Wskaźnik alternatywny wskazany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego albo wskazany przez Podmiot wyznaczający, wraz z Korektą ustaloną umową, przepisami prawa albo podaną przez Podmiot wyznaczający,

(ii) w przypadku gdy Wskaźnik alternatywny nie zostanie wyznaczony zgodnie z pkt (i), Bank stosuje Wskaźnik alternatywny, wraz z Korektą podaną przez Administratora Wskaźnika alternatywnego, spełniający łącznie następujące warunki:

- Administrator Wskaźnika alternatywnego posiada odpowiednie zezwolenia właściwego organu nadzoru, a także jest wskazany przez European Securities and Markets Authority w rejestrze administratorów wskaźników referencyjnych,
- Wskaźnik alternatywny jest wskaźnikiem stopy procentowej dla waluty zastępowanego Wskaźnika referencyjnego,
- Wskaźnik alternatywny odzwierciedla równoważny rynek lub jego realia gospodarcze, co zastępowany Wskaźnik referencyjny,
- Wskaźnik alternatywny cechuje powszechność stosowania w Polsce.

4. W przypadku, gdy umowa, przepisy prawa, Podmiot wyznaczający lub Administrator Wskaźnika Alternatywnego nie poda Korekty Wskaźnika alternatywnego, Bank skoryguje Wskaźnik alternatywny Korektą wyliczoną jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego, a wartością Wskaźnika alternatywnego z tych samych dni publikacji, za okres 182 dni przed datą zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego.

5. W sytuacji braku możliwości wyznaczenia Wskaźnika alternatywnego na podstawie postanowień poprzedzających, Bank stosuje do ustalania oprocentowania, jako Wskaźnik alternatywny, podstawową stopę procentową banku centralnego właściwego dla waluty kredytu wraz z Korektą wyliczoną jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami Wskaźnika referencyjnego, a wartością stopy procentowej banku centralnego z tych samych dni publikacji, za okres 12 miesięcy przed datą zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego.

6. W przypadku, gdy na podstawie postanowień poprzedzających, Bank wylicza Korektę, a dane niezbędne do wyliczenia Korekty nie są dostępne za cały okres, za który ma zostać wyliczona Korekta, Bank wylicza Korektę uwzględniając cały okres dostępności danych.

7. Wskaźnik alternatywny określony w związku z wystąpieniem Zdarzenia regulacyjnego zostanie zastosowany przez Bank nie później niż 30 dnia roboczego liczonego od dnia zaprzestania opracowania dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego, a do tego czasu Bank będzie stosował ostatnio opublikowaną wartość dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego. W przypadku wznowienia publikacji dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego przed dniem zastosowania przez Bank Wskaźnika alternatywnego, Bank będzie ustalał oprocentowanie zgodnie z dotychczasowym Wskaźnikiem referencyjnym.

Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu w wysokości 3.266.743,00 zł
z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu Gminy Toszek
nr sprawy ZRP.271.24.2023

8. Bank niezwłocznie przekazuje Kredytobiorcy informację o Istotnej zmianie Wskaźnika referencyjnego lub zastosowaniu Wskaźnika alternatywnego wraz z uzasadnieniem wyboru danego Wskaźnika alternatywnego oraz opisem sposobu obliczenia Korekty.

9. Powyższe postanowienia dotyczące Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego oraz zaprzestania publikacji Wskaźnika referencyjnego mają zastosowanie do każdego kolejnego przypadku Istotnej zmiany Wskaźnika alternatywnego oraz zaprzestania publikacji Wskaźnika alternatywnego.

10. Istotna zmiana Wskaźnika referencyjnego bądź zmiana Wskaźnika referencyjnego na Wskaźnik alternatywny w związku z wystąpieniem Zdarzenia regulacyjnego, nie stanowią zmiany umowy i nie wymagają zawarcia aneksu do umowy.”

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody na zamieszczenie takiej klauzuli

Pytanie 9

Proszę o przesłanie lub wskazanie miejsca, gdzie można zobaczyć uchwały RIO:

- Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie uchwały budżetowej na bieżący rok budżetowy
- Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie Wieloletniej prognozy finansowej
- Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego
- Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu

Odpowiedź

Wskazane dokumenty zostały opublikowane przez Zamawiającego i stanowią załącznik do SWZ.

Pytanie 10

Proszę o przesłanie lub wskazanie miejsca, gdzie można zobaczyć pełną sprawozdawczość (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) za III kw. 2023r.

Odpowiedź

Zamawiający udostępnia sprawozdania Rb-27S i Rb-28S w załączeniu do niniejszej odpowiedzi.

Zamawiający informuje, że termin składani i otwarcia ofert **nie ulega zmianie**.

Pełnomocnik Zamawiającego