

ZAPYTANIA WRAZ Z WYJAŚNIENIAMI III

Dotyczy: postępowania prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na:

Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w łącznej wysokości 16 000 000 zł z terminem spłaty od 2024 r. do 2033 r.

Gmina Miasta Dębica działając w oparciu o art. 135 ust. 1, 2 i 6 oraz art. 137 ust. 1 Ustawy Prawo Zamówień Publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 ze zm.). informuje, iż od Wykonawcy wpłynęło zapytanie do SWZ. Treść zapytania wraz z wyjaśnieniami poniżej.

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

Pytanie 1:

Proszę o podanie kwoty transakcji o charakterze kredytu zawartych przez Miasto z bankami (lub podmiotami) po dniu 2022.12.31, które zostały przeznaczone na:

a) nowe finansowanie, tzn. powodujące wzrost zadłużenia JST, które co do zasady nie stanowi spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań (m.in. kredyty na pokrycie planowanego deficytu, w tym wynikającego z realizacji inwestycji):

Odpowiedź: Nie dotyczy; 0,00 zł

b) pokrycie przejściowego deficytu (np. w formie kredytu w rachunku bieżącym) w tym kwota spłacana analizowaną transakcją kredytową

Odpowiedź: Nie dotyczy; 0,00 zł

Pytanie 2:

Czy Miasto posiada wieloletnie transakcje, zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od JST, realizującym zadania z zakresu zadań własnych JST lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (ujmuje się w kwocie planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);

Odpowiedź: NIE

b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od JST, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (ujmuje się kwotę planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);

Odpowiedź: NIE

c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

Odpowiedź: NIE

d) umowy o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

Odpowiedź: NIE

e) umowy poręczenia lub gwarancji, jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);

Odpowiedź: NIE

f) innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie 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: NIE

Pytanie 3:

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Miasta 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 (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy) i nie większej niż 100 000 zł.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

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: Zamawiający potwierdza.

Pytanie 5:

Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Miasta, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Miasto nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierowała do opinii RIO takiego programu.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie 6:

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: Stosowny zapis zawarty jest w §3 ust. 1 wzoru umowy kredytu.

Pytanie 7:

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 dopuszcza.

Pytanie 8:

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 potwierdza.

Pytanie 9:

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

Odpowiedź: Na dzień dzisiejszy zamawiający nie wskazuje, które konkretnie zobowiązania pokryte zostaną z kredytu objętego przedmiotem zamówienia.

Pytanie 10:

Prosimy o opinię RIO w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu.

Odpowiedź: Opinia w załączeniu.

Pytanie 11:

Prosimy o zgodę na zawarcie umowy na wzorze banku (w załączeniu).

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

KOREKTA ODPOWIEDZI Z DNIA 27.07.2023 R., NA PYTANIE NR 3:

Pytanie 3:

Czy wyrażacie Państwo zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy kredytu – na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi w 2025r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie? Postanowienia klauzuli awaryjnej określają sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej, która zastąpi WIBOR lub określają wprost alternatywną stawkę bazową i jednocześnie zapewniają dalszą wykonalność umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Ustalenie alternatywnej stawki bazowej nie będzie wymagało aneksowania umowy.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody. Stosowne zapisy na okoliczność zaprzestania publikowania stawki bazowej zawarte są w §3 ust. 3 oraz w §13 ust. 3 pkt.3) wzoru umowy kredytu.

BURMISTRZ

mgr Mariusz Szewczyk