

Gmina Człuchów
ul. Szczecińska 33
77-300 Człuchów

Człuchów, dnia 05.05.2023 roku

IN.271.13.2023

Do wszystkich Wykonawców

Dotyczy: Postępowania na zaciągnięcie kredytu długoterminowego.

Na podstawie art. 284 ust 2 ustawy z dnia 11 września 2019 roku Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021 r., poz. 1129 z póź. zm.), udzielam wyjaśnień zapytań, które wpłynęły do Zamawiającego:

Pytanie z dnia 27.04.2023 roku.

1. Zgodnie z zamówieniem kredyt przeznaczony jest na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów. Prosimy o informację, jakich Banków dotyczy spłata kredytów i w jakich wysokościach.
2. Prosimy o dostarczenie zestawienia obowiązujących kredytów, umów emisji obligacji z podaniem daty podpisania umowy.
3. 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.
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.
5. 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).
6. Zgodnie z ust 2.7(szczegółowy opis przedmiotu zamówienia) odsetki mają być płatne 15-go dnia miesiąca za miesiąc poprzedni. W świetle zapisów ust 2.3 (szczegółowy opis przedmiotu zamówienia) - kredyt obowiązuje do 31.12.2035r. Prosimy o informację w zakresie pobrania odsetek za ostatni okres obrachunkowy obowiązywania Umowy. Czy odsetki za ten okres pobrane mają być 31. 12. 2035 r. czy też 15.01.2036 r. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, 02-515 Warszawa, ul. Puławska 15 Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego numer KRS 0000026438, NIP: 525-000-77-38, REGON: 016298263; kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 PLN
 7. Zgodnie z ust 2.9 pkt a (szczegółowy opis przedmiotu zamówienia) wskazana jest marża kredytu w wysokości nie wyższej niż 0,5%. Wnosimy o wykreślenie danego zapisu lub zmianę do wartości 1,3%.
 8. Zgodnie z ust 2.13 (szczegółowy opis przedmiotu zamówienia) Zamawiający ma możliwość wydłużenia terminu spłaty kredytu, zmiany kwot poszczególnych rat. Prosimy o potwierdzenie, że zmiany będą możliwe wyłącznie po przeprowadzeniu przez Bank/Wykonawcę odpowiednich analiz i wydania odpowiednich decyzji akceptujących zmiany. Dodatkowo zmiany w powyższym zakresie będą dokonywane w formie aneksu do umowy.
 9. Czy Zamawiający wskutek wystąpienia zdarzeń, które nie były znane na moment uchwalenia budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej wprowadził w ciągu roku w tych uchwałach zmianę 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?
 10. 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.
 11. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.
 12. Prosimy o udostępnienie opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu bądź potwierdzenie, że zostanie ona dostarczona Bankowi przed podpisaniem umowy.
 13. Dla ujednoczenia wyliczeń kosztów kredytu pod potrzeby oferty prosimy o wskazanie dat i kwot uruchomienia kredytu.

Odpowiedź na pytania:

Ad.1

Kredyt przeznaczony będzie na pokrycie planowanego deficytu i spłatę kredytów wykazanych w załączniku nr 9 w dokumencie „zadłużenie na 11.04.2023” specyfikacji.

Ad.2

Wykaz obowiązujących kredytów zamieszczono w załączniku nr 9 do SWZ w dokumencie „Zadłużenie na 11.04.2023”.

Ad.3

- a) Nie posiada
- b) Nie posiada
- c) Nie posiada
- d) Nie posiada

Ad 4. Potwierdzamy, że nie toczy się przeciwko Gminie Człuchów żadne postępowanie egzekucyjne .

Ad 5. Potwierdzamy, że zobowiązania Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3.000,00zł przez okres co najmniej 30dni.

Ad.6

W przypadku kredytu, który obowiązuje do 31.12.2035r. odsetki za ostatni okres obrotowy obowiązywania umowy mają być pobrane 15.01.2036r.

Ad.7

Nie wyrażamy zgody.

Ad.8

Wyrażamy zgodę.

Ad.9

Nie dokonano takich zmian.

Ad.10

Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia sytuacji, że bank centralny zaprzestanie jej publikacji i przestanie być stawką właściwą dla kredytów.

Ad.11 Tak wyrażamy zgodę.

Ad.12

Gminy po otrzymaniu od RIO załączy pozytywną opinię o możliwości spłaty kredytu.

Ad.13

Kredyt uruchomiony w transzach :

I w czerwcu	3.000.000,00 złotych
II w sierpniu	1.000.000,00 złotych
III we wrześniu	1.000.000,00 złotych
IV w grudniu	1.000.000,00 złotych.

Powyższe wyjaśnienia zostaną przekazane Wykonawcom. Zatem należy je uwzględnić przy sporządzaniu oferty. Niniejszy dokument jest również dostępny na stronie postępowania: <https://platformazakupowa.pl/pn/czluchow>