



## Gmina Debrzno

ul. Traugutta 2, 77-310 Debrzno

☎ (59) 83 35 351 fax: (59) 83 35 366

✉ urzad@debrzno.pl www.debrzno.pl

|   |                      |
|---|----------------------|
| <b>Nr postępowania</b>  | <b>271.2.12.2024</b> |
| <b>ZAMAWIAJĄCY:</b><br><b>Gmina Debrzno</b><br>ul. Traugutta 2, 77-310 Debrzno<br>tel. (59) 833 53 51<br>fax (59) 833 53 66<br>e-mail: urzad@debrzno.pl |                      |

Debrzno, 2024-11-06

**Dotyczy:** Zaciągnięcie kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie do 5 146 425,66 zł

**Do wszystkich Wykonawców**  
<https://platformazakupowa.pl/pn/debrzno>

Na podstawie art. 135 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1129 z późn. zm.) Zamawiający przekazuje treść pytań, które wpłynęły w związku z prowadzonym postępowaniem o udzielenie zamówienia klasycznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego o wartości zamówienia równej progowi unijnemu lub większej na usługę pn. „Zaciągnięcie kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie do 5 146 425,66 zł” wraz z odpowiedziami.

Pytania z dnia 23.10.2024r.:

### Pytanie 1

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

### Odpowiedź na pytanie nr 1:

Na pokrycie bieżącego deficytu oraz na spłatę pożyczek i kredytów

Pożyczki i kredyty

1. Pożyczka inwestycyjna na „Kompleksowa przebudowa z termomodernizacją CKSiT z dnia 23.12.2013 na kwotę: 1.173.000,00 BOŚ – JESSICA końcowa płatność 2024.11.30 – 29.325,00 zł

2. Pożyczka inwestycyjna na „Przebudowa stadionu miejskiego w Debrznie jako miejsca integracji” z dnia z dnia 23.12.2013 na kwotę: 1.334.000,00 zł BOŚ – JESSICA końcowa płatność 2024.11.30 – 33.350,00 zł.

Kredyt PKO BP SA z siedzibą w Warszawie umowa nr 51 1020 2791 0000 7096 0099 9409 z 09.11.2018 r. na kwotę 3.270.000,00 zł, kwota do spłaty w 2024 r: 25.000,00 zł

1. Wykup wierzytelności – Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. oddział Sopot umowa nr 4179960/2K/POZ/16 na kwotę 13.788.193,89 zł z dnia 24.05.2016 r. kwota do spłaty w 2024 r: 50.000,00 zł

### 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 na pytanie nr 2:

Gmina po 31.12.2023r. nie zawierała żadnych umów kredytowych.



## Gmina Debrzno

ul. Traugutta 2, 77-310 Debrzno

☎ (59) 83 35 351 fax: (59) 83 35 366  
✉ urzad@debrzno.pl www.debrzno.pl

### Pytanie 3

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z ujętych w wydatkach majątkowych:

- 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);
- 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);
- umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- 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 na pytanie nr 3:

- NIE DOTYCZY
- NIE DOTYCZY
- NIE DOTYCZY
- NIE DOTYCZY
- NIE DOTYCZY
- NIE DOTYCZY

### 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 na pytanie nr 4:

Zamawiający potwierdza, 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 100000,00 zł

### Pytanie 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 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 na pytanie nr 5:

Zamawiający potwierdza, że zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie ani żadne opóźnienia w ich spłacie.

### Pytanie 6

Prosimy o informację czy na deklaracji wekslowej Zamawiający przewiduje kontrasygnatę Skarbnika.

### Odpowiedź na pytanie nr 6:

Tak



## Gmina Debrzno

ul. Traugutta 2, 77-310 Debrzno

☎ (59) 83 35 351 fax: (59) 83 35 366  
✉ urzad@debrzno.pl www.debrzno.pl

### Pytanie 7

Zgodnie z zapisami SWZ Zamawiający zastrzega sobie prawo zmian/przesunięcia terminów spłat rat kapitałowych. Prosimy o potwierdzenie, że dane zmiany będą możliwe po dokonaniu przez Bank odpowiednich analiz i pozyskania stosownych zgód decydentów po stronie Banku.

### Odpowiedź na pytanie nr 7:

Tak, zmiany będą możliwe po wykonaniu opisanych w zapytaniu czynności.

### Pytanie 8

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 na pytanie nr 8:

Tak, zamawiający przyjmuje do wiadomości, że zawarta umowa będzie zawierała opisane w pytaniach klauzule.

### Pytanie 9

Zgodnie z zapisami Załącznika nr 1 ust 21, spłata odsetek następować będzie 15go dnia kolejnego miesiąca za miesiąc poprzedni. Prosimy o informację w zakresie terminu spłaty odsetek za ostatni okres obrachunkowy, tj. grudzień 2035r. Czy odsetki za ten okres pobrane mają być 15 stycznia 2036r? Czy też należy pobrać odsetki w dniu spłaty ostatniej raty kapitałowej?

### Odpowiedź na pytanie nr 9:

Odsetki należy pobrać w dniu spłaty ostatniej raty kapitałowej.


### Pytanie 10

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 wiarygodność 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.

### Odpowiedź na pytanie nr 10:

- 1) Zamawiający dopuszcza taką możliwość.
- 2) Zamawiający dopuszcza taką możliwość.

BURMISTRZ  
  
Marta Urbańska

.....  
(podpis kierownika zamawiającego lub osoby upoważnionej)

SKARBNIK  
  
Anna Tróla

