

IZI-IZ.271.17.2023

Odpowiedź nr 2 na zapytania oferenta

Dotyczy postępowania: „Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 5 000 000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek”

Wobec tego, że na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy Prawo Zamówień Publicznych (Pzp) Wykonawca zwrócił się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia (pytania przedstawione w brzmieniu, w jakim otrzymał je Zamawiający). Zgodnie z art. 38 ust. 2 ustawy Pzp Zamawiający przekazuje wyjaśnienia odnoszące się do pytań zadanych przez Wykonawcę.

Pytanie nr 1

Jak należy rozumieć zapis SWZ (str. 3)

..... w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego na zadania pn.: **Remont nawierzchni**

jezdni w ramach inwestycji pod nazwą: „Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 5 000 000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z

tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek”. O jakiej inwestycji jest mowa?

Odpowiedź

Zapis SWZ (str 3) należy rozumieć jako: w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego na zadanie pn.: **„Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 5 000 000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek”.**

W zakresie tym zostanie zrobiona stosowna zmiana do SWZ

Pytanie nr 2

Zgodnie z SWZ - okres kredytowania od dnia podpisania umowy do dnia 31.12.2032r., zgodnie z wzorem umowy całkowita spłata kredytu powinna nastąpić 15.11.2032r. Jaki jest planowany ostatecznie termin spłaty kredytu? Czy Zamawiający akceptuje, że ostateczna spłata kredytu przewidziana jest dzień 15.11.2032r.

Odpowiedź

Zamawiający akceptuje , że ostateczna spłata kredytu przewidziana jest na dzień 15.11.2032r.

Pytanie nr 3

Czy Zamawiający akceptuje, że umowa kredytowa będzie przewidywać okres karencji w spłacie kapitału kredytu do dnia 14.03.2027r.?

Odpowiedź

Zamawiający podtrzymuje stanowisko zgodnie ze specyfikacją spłata kredytu ma nastąpić w kwartalnych ratach. Pierwsza rata spłaty kredytu ma nastąpić w I kwartale 2027 roku wobec tego okresem karencji objęty jest czas od udzielenia kredytu do dnia 31.12.2026r.

Pytanie nr 4

Czy Zamawiający akceptuje , że umowa kredytowa będzie przewidywać następujący zapis: *W przypadku, gdy stawka WIBOR 1M jest niższa niż 0% przyjmuje się, iż jej wartość wynosi 0%.*

Odpowiedź

Tak

Pytanie nr 5

Czy Zamawiający akceptuje zawarcie w umowie kredytowej następującej klauzuli:

Kredytobiorca zobowiązuje się do :

- a) przedstawiania w Banku następujących dokumentów :
 - informacji o wykonaniu budżetu Kredytobiorcy tj. sprawozdań:
 - Rb-NDS – kwartalne sprawozdanie o nadwyżce/deficycie JST,
 - Rb-Z – kwartalne sprawozdanie o zobowiązaniach wg tytułów dłużnych,
 - RB-N – kwartalne sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych,
 - RB-27S – kwartalne sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych JST
 - RB 28S – kwartalne sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych JST
- b) informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową, w szczególności o rachunkach otwieranych w innych bankach; kredytach, pożyczkach, gwarancjach, udzielonych poręczeniach i innych zobowiązaniach zaciąganych w innych bankach
- c) przestrzegania maksymalnych poziomów zadłużenia i obciążenia spłatami w danym roku budżetowym określonych ustawą o finansach publicznych
- d) umożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną jego sytuacji ekonomiczno-finansowej

Odpowiedź

Zamawiający akceptuje zawarcie w umowie kredytowej klauzuli zawartej w lit. a

Pytanie nr 6

Czy wyrażają Państwo zgodę na zmianę umowy poprzez dodanie w par. 6 ust. 2,3,4,5,6,7,8 o treści następującej:

2. *Następujące zdarzenia stanowią przypadek naruszenia Umowy:*

- a) *wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem;*
 - b) *pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie kredytu;*
 - c) *opóźnień w spłacie kredytu lub odsetek;*
 - d) *złożenia nieprawdziwych dokumentów lub podania niezgodnych z prawdą danych, stanowiących podstawę udzielenia kredytu lub ustanowienia jego prawnego zabezpieczenia;*
3. *Termin wypowiedzenia Umowy przez Bank wynosi 30 dni. Termin ten liczy się od daty doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy. W okresie wypowiedzenia, Bank może wstrzymać wypłatę kredytu.*
4. *Po upływie terminu wypowiedzenia Umowy, Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z kredytu.*
5. *W przypadku nie spłacenia zadłużenia w okresie wypowiedzenia, od dnia następnego po upływie okresu wypowiedzenia, Kredytobiorca zobowiązuje się zapłacić Bankowi od kwoty kredytu odsetki w wysokości określonej w §5 niniejszej Umowy.*
6. *Wypowiedzenie kredytu nie ogranicza Banku w wykonywaniu innych uprawnień określonych w Umowie.*
7. *Bank nie może wypowiedzieć Umowy z powodu utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej jeżeli zgodził się na realizację przez Kredytobiorcę programu naprawczego chyba, że Bank stwierdzi, iż program ten nie jest realizowany w sposób należyty.*
8. *Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem terminu 30 dniowego i spłacić kredyt na koniec okresu wypowiedzenia.*

Odpowiedź

Nie

Pytanie nr 7

Czy wyrażają Państwo zmianę par. 9 poprzez dodanie (...) opatrzony kontrasygnatą Skarbnika Gminy?

Odpowiedź

Tak

Pytanie nr 8

Czy Zamawiający akceptuje zmianę treści par.3 ust.1 z „Planowana przez zamawiającego spłata rat kapitałowych kształtuje się w następujący sposób:...” na „Spłata kredytu będzie następowała zgodnie z poniższym harmonogramem:...” ?

Odpowiedź

Nie

Pytanie nr 9

Prosimy o potwierdzenie, że załączony do SWZ załącznik (bez numeru) pn. „Umowa projekt” stanowi istotne Postanowienia Umowy?

Odpowiedź

Tak

Pytanie nr 10

Prosimy o wyjaśnienie, czy I transza kredytu ma zostać wypłacona w terminie nie później niż 2 dni jak zapisano w załączniku zat. „Umowa – projekt”, czy w terminie 3 dni jak wynika z formularza ofertowego.

Odpowiedź

I transza kredytu ma zostać wypłacona w terminie nie później niż 2 dni .

Pytanie nr 11

Proszę o udostępnienie:

- a) informacji dotyczących zobowiązań finansowych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek zgodnie z załącznikiem nr 1.2, dla każdego kredytu i pożyczki oddzielnie,
- b) informacji o wysokości stanu mienia komunalnego na dzień 30.09.2023r.

Odpowiedź

- Zamawiający udostępni informację dotyczącą zobowiązań finansowych wg załącznika 1,2
- Zamawiający udostępni informację o stanie mienia komunalnego

Pytanie nr 12

Prosimy o informację czy Skarbnikłoży kontrasygnatę na wekslu lub deklaracji wekslowej?

Odpowiedź

Tak

Pytanie nr 13

Czy Zamawiający dopuszcza w umowie kredytowej doprecyzowanie zapisu §5 ust. 3 w następujący sposób: „3. 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% w stosunku rocznym.

Odpowiedź

Nie

Pytanie nr 14

W związku z tym, iż nie opublikowano zmiany do WPF uwzględniającej zmian do budżetu po dniu 10.10.2023r. prosimy o udostępnienie danych o planowanych dochodach ogółem i planowanych wydatkach ogółem na 2023r. po ostatniej zmianie budżetu w dniu 14.11.2023r. lub udostępnieniu WPF po zmianach z dnia 14.11.2023r.

Odpowiedź

Wykonawca udostępni WPF z ostatniej sesji z 28.11.2023r.

Pytanie nr 15

Czy w świetle zapisów Rozdz. 19, pkt 6-7 na potrzebę obliczenia ceny oferty należy przyjąć:

- datę uruchomienia kredytu: 01.12.2023r.,
- odsetki płatne miesięcznie na ostatni dzień każdego miesiąca, począwszy od 31.12.2023r., zaś ostatnia rata odsetek płatna wraz z ostatnią ratą kapitałową tj. dnia 15.11.2032r.
- kapitał płatny wg danych zawartych w Rozdział 7 SWZ pkt. 2,4.

Odpowiedź

Tak

Pytanie nr 16

Czy Zamawiający wyraża zgodę by w umowie kredytowej doprecyzowano zapis, o którym mowa w jej projekcie §4 pkt 1 lit. C) w następujący sposób:

„c) odsetki od wykorzystanego kredytu są płatne po zakończeniu miesiąca **w terminie do 15 dnia następnego miesiąca**, przy czym:

- pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty i kończy się w ostatnim dniu miesiąca,
- kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego,
- ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu,
- ostatnia rata odsetek jest płatna w terminie spłaty ostatniej raty kredytu.

Odpowiedź

Nie

Pytanie nr 17

Czy Zamawiający dopuszcza, aby w §4 projektu postanowień umowy o kredyt Wykonawca dodał postanowienia o następującej treści:

„*Klauzula awaryjna na wypadek Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego albo zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego, zgodnie z którym ustalane jest oprocentowanie kredytu:*

i 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.
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.

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

Nie

Pytanie 18

Czy pod pojęciem wynagrodzenia określonego w §7 projektu umowy o kredyt należy rozumieć należne Wykonawcy odsetki, o których mowa w §4 ust. 1?

Odpowiedź

Tak