



Wójt Gminy Szaflary

Urząd Gminy Szaflary
ul. Zakopiańska 18, 34-424 Szaflary
www.szaflary.pl

Znak sprawy: RGGZ.271.36.2022
Nr przetargu 20/2022

Szaflary 31.08.2022 r.

<https://szaflary.pl/zamowienia-publiczne/>
(strona internetowa prowadzonego postępowania)

WYJAŚNIENIA TREŚCI SWZ

Dotyczy: „Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu w 2022 roku w związku z realizacją zadań inwestycyjnych na terenie Gminy i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów przypadających do spłaty w 2022 roku”

I. Wyjaśnienia treści SWZ

Działając w oparciu o art. 284 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. prawo zamówień publicznych (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 1129 z późn. zm.), zwanej w dalszej treści „Ustawą Pzp”, Zamawiający przekazuje poniżej treść pytań, które wpłynęły do Zamawiającego wraz z wyjaśnieniami:

PYTANIE nr 1

Prosimy o potwierdzenie złożenia kontrasygnaty Skarbnika na umowie kredytu.

ODPOWIEDŹ nr 1

Potwierdzamy złożenie kontrasygnaty Skarbnika na umowie kredytu oraz deklaracji wekslowej.

PYTANIE nr 2

Czy weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową będzie mógł zostać wypełniony do maksymalnej kwoty stanowiącej 150% kredytu?

ODPOWIEDŹ nr 2

Tak, weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową będzie mógł zostać wypełniony do maksymalnej kwoty stanowiącej 150% kredytu.

PYTANIE nr 3

Czy przed zawarciem umowy kredytu Zamawiający przedłoży aktualne (nie starsze niż 1 miesiąc) zaświadczenia z US i ZUS, potwierdzające brak zaległości?

ODPOWIEDŹ nr 3

Tak, przed zawarciem umowy kredytu Zamawiający przedłoży aktualne (nie starsze niż 1 miesiąc) zaświadczenia z US i ZUS, potwierdzające brak zaległości.

PYTANIE nr 4

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego 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 i nie większej niż 100 000 zł.

ODPOWIEDŹ nr 4

Zobowiązania 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.

PYTANIE nr 5

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 nr 5

Aktualnie nie toczy się wobec Zamawiającego żadne postępowanie egzekucyjne.

PYTANIE nr 6

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).

ODPOWIEDŹ nr 6

Zamawiający potwierdza, że zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie wystarowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni.

PYTANIE nr 7

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.

ODPOWIEDŹ nr 7

Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań innych niż wykazanych w kwocie długu.

PYTANIE nr 8

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2021 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

ODPOWIEDŹ nr 8

Zamawiający po 31.12.2021r. nie zaciągał żadnych kredytów ani pożyczek.

PYTANIE nr 9

Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

ODPOWIEDŹ nr 9

Zamawiający potwierdza, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

PYTANIE nr 10

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?

ODPOWIEDŹ nr 10

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 % - **TAK**
lub
- 2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30%
- w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy - **NIE**

PYTANIE nr 11

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

- a) 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.
- b) Klauzuli cross default mówiącej, iż jeżeli jakakolwiek wierzytelność 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.
- c) Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku braku notowań stawki referencyjnej WIBOR, np. z uwagi na zaprzestanie jej publikacji (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).

ODPOWIEDŹ nr 11

Zamawiający dopuszcza możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej klauzul wymienionych w pytaniu nr 11.

PYTANIE nr 12

Prosimy o potwierdzenie, że zmiana harmonogramu spłaty kredytu w okresie kredytowania nastąpi w drodze aneksu (za zgodą obydwu stron) i nie spowoduje powstania tzw. „raty balonej” (jednej skumulowanej raty płatnej na koniec okresu kredytowania)?

ODPOWIEDŹ nr 12

Zamawiający potwierdza, że zmiana harmonogramu spłaty kredytu w okresie kredytowania nastąpi w drodze aneksu (za zgodą obydwu stron) i nie spowoduje powstania tzw. „raty balonej” (jednej skumulowanej raty płatnej na koniec okresu kredytowania).

PYTANIE nr 13

Prosimy o potwierdzenie, że ewentualna zmiana harmonogramu spłaty kredytu polegająca na wydłużeniu terminu spłaty kredytu będzie mogła być uzależniona od posiadania przez Gminę zdolności kredytowej, przedłożenia stosownej opinii RIO oraz nastąpi w drodze aneksu (za zgodą obydwu stron) i nie spowoduje powstania tzw. „raty balonej” (jednej skumulowanej raty płatnej na koniec okresu kredytowania)?

ODPOWIEDŹ nr 13

Zamawiający potwierdza, że ewentualna zmiana harmonogramu spłaty kredytu polegająca na wydłużeniu terminu spłaty kredytu będzie mogła być uzależniona od posiadania przez Gminę zdolności kredytowej, przedłożenia stosownej opinii RIO oraz nastąpi w drodze aneksu (za zgodą obydwu stron) i nie spowoduje powstania tzw. „raty balonej” (jednej skumulowanej raty płatnej na koniec okresu kredytowania).

PYTANIE nr 14

Prosimy o udzielenie informacji jak część kredytu będzie przeznaczona na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2022r. a jak na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów przypadających do spłaty w 2022r.?

ODPOWIEDŹ nr 14

Kwota na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów przypadających do spłaty w 2022 r. to 679.804,57 zł.

Kwota na finansowanie planowanego deficytu 6.720.195,43 zł.

PYTANIE nr 15

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie kredytowej zapisu dot. tzw. Przypadku destabilizacji o następującej treści:

„W przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych, („Przypadek Destabilizacji”), Strony zobowiązują się podjąć następujące działania:

- 1) Bank niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji,
- 2) Bank oraz Kredytobiorca niezwłocznie przystąpią do negocjacji w celu uzgodnienia stawki referencyjnej innej niż stawka, o której mowa w umowie, przy czym do czasu uzgodnienia nowej stawki referencyjnej, przez okres trwania Przypadku Destabilizacji Bank będzie zwolniony z obowiązku dokonywania wypłaty Kredytu,
- 3) przez okres trwania Przypadku Destabilizacji, od kwoty wykorzystanego Kredytu naliczone zostaną odsetki w stosunku rocznym według stawki referencyjnej:
 - a) uzgodnionej między Kredytobiorcą a Bankiem zgodnie z pkt. 2 albo
 - b) w przypadku, gdy w terminie dziesięciu dni roboczych od daty poinformowania Kredytobiorcy przez Bank o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji, Strony nie uzgodnią nowej stawki referencyjnej – według stawki referencyjnej w wysokości ustalonej przez Bank, uwzględniającej rzeczywisty koszt pozyskania depozytów niezbędnych do finansowania Kredytu, powiększonej o marżę Banku, zgodnie z postanowieniami umowy,
- 4) Bank poinformuje niezwłocznie Kredytobiorcę w sposób, o którym mowa w umowie, o stopie procentowej ustalonej zgodnie z pkt. 3 lit. b),

5) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, Bank będzie mógł ustalić stawkę referencyjną zgodnie z umową, stosuje się stawkę, o której mowa w umowie,

6) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, wystąpi Przypadek Destabilizacji, stosuje się sposób postępowania wskazany w pkt 1 – 5.”

ODPOWIEDŹ nr 15

Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie kredytowej zapisu dot. tzw. Przypadku destabilizacji o treści jak w pytaniu nr 15.

Z up. Wójta Gminy
KIEROWNIK
Referatu Gospodarki Gminnej
i Zamówień Publicznych
Monika Holak-Augustyn

