

Gmina Prostki,
ul. 1 Maja 44 b,
19 - 335 Prostki

Prostki, data 08.08.2023 r.

Wykonawcy
zainteresowani udziałem w nw. postępowaniu

Dotyczy postępowania pod nazwą „*Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętej pożyczki do kwoty 8 000 000,00 zł*”, nr postępowania RI.271.20.2023.

Ogłoszenie o zamówieniu zostało opublikowane w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej pod numerem 2023/S 134-429214 dnia 14.07.2023 r.

WYJAŚNIENIE oraz ZMIANA TREŚCI SWZ

W dniu: 21.07.2023 r., wpłynęły do Zamawiającego pytania dotyczące treści Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ) w niniejszym postępowaniu. Na podstawie art. 135 ust. 2 i ust. 6 oraz art. 137 ust. 1-2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1710 z późn. zm.) zwanej dalej „ustawą PZP”, przekazuję treść zapytań Wykonawców wraz z wyjaśnieniami oraz informuję o zmianie treści Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ):

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

Odp.: Pożyczka w kwocie 70.588,24 zł zaciągnięta w Europejskim Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej – Counterpart Fund.

2. 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.

Odp.: Zamawiający nie posiada zaległości w spłacie zobowiązań wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych.

3. 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.

Odp.: Wobec Zamawiającego nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne.

4. 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?

Odp.: Zamawiający w ciągu roku nie dokonywał zmian w uchwale budżetowej ani w wieloletniej prognozie finansowej powodującej zmniejszenie dochodów o co najmniej 30% i zwiększenie wydatków o co najmniej 30% w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy.

5. 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 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.
- 3) 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).

Odp.: Nie zgadzamy się na umieszczenie klauzul 1 i 2. Co do klauzuli numer 3 Zamawiający zawarł odpowiednie zapisy w przedmiocie tego pytania w pkt 22 załącznika nr 1 SWZ.

6. 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.

Odp.: Zamawiający zawarł odpowiednie zapisy w przedmiocie tego pytania w pkt 22 załącznika nr 1 SWZ.

7. 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.

Odp.: Zamawiający zawarł odpowiednie zapisy w przedmiocie tego pytania w pkt 23 załącznika nr 1 SWZ.

8. 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 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.

Odp.: Nie

9. Prosimy o potwierdzenie, że spłacane transakcje kredytem długoterminowym nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzacją traktuje się zmianę warunków kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej jst, 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).

Odp.: Zamawiający potwierdza, że spłacane transakcje kredytem długoterminowym nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni.

10. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2022 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Odp.: Po 31.12.2022 r. Zamawiający nie zawierał umów kredytowych.

11. Prosimy o udostępnienie uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu.

Odp.: Zarządzenie w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego stanowi załącznik nr 2 do wyjaśnień.

12. Prosimy o udostępnienie aktualnej (ostatniej zmiany) Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Odp.: Link: https://bip.prostki.pl/wiadomosci/9788/uchwaly_rady_gminy

13. Prosimy o udostępnienie opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu bądź potwierdzenie, że zostanie ona dostarczona Bankowi przed podpisaniem umowy.

Odp.: Skan opinii RIO stanowi załącznik nr 3 do wyjaśnień.

14. Prosimy o potwierdzenie, że weksel i deklaracja zostaną opatrzone kontrasygnatą skarbnika.

Odp.: Weksel oraz deklaracja wekslowa złożone na zabezpieczenie wnioskowanego kredytu nie będą opatrzone kontrasygnatą Skarbnika.

15. Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Odp.: Nie

16. Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Odp.: Nie

17. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu:

Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy.

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

Odp.: Nowy zapis w pkt 14 załącznika nr 1 do SWZ „W trakcie realizacji umowy Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany spłaty rat kredytu bez prowizji i opłat.

Wszystkie zmiany będą dokonywane po uprzednim uzgodnieniu nowego harmonogramu spłaty kredytu pomiędzy stronami umowy **w formie aneksu do umowy.**”

18. W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.
- a. jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;
 - b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Odp.: Tak. Łączna kwota dofinansowania to 105.202,00 zł.

19. Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?

Odp.: Zamawiający zawarł odpowiednie zapisy w przedmiocie tego pytania w pkt 23 załączniku nr 1 SWZ.

20. 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.

Odp.: Zamawiający zawarł odpowiednie zapisy w przedmiocie tego pytania w pkt 22 załącznika nr 1 SWZ.

21. Prosimy o potwierdzenie sposobu ustalania stawki bazowej: oprocentowanie kredytu oparte będzie na stawce bazowej ustalonej na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie od do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału, powiększone o marżę bankową.

Odp.: Oprocentowanie kredytu oparte będzie na stawce bazowej ustalonej na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mająca

zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału, powiększone o marżę bankową.

22. Prosimy o potwierdzenie, że zgodnie z załącznikiem nr 1 do SWZ ust. 20 odsetki będą naliczane do dnia poprzedzającego ostatni dzień roboczy miesiąca, a spłata będzie ostatniego dnia roboczego miesiąca?

Odp.: Zgodnie z załącznikiem nr 1 do SWZ ust. 20 odsetki będą naliczane do dnia poprzedzającego ostatni dzień roboczy miesiąca, a spłata będzie ostatniego dnia roboczego miesiąca

23. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ewentualne zmiany do umowy kredytowej podejmowane były za zgodą obu stron?

Odp.: TAK

24. Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie kredytu nastąpi na wzorze standardowym stosowanym w Banku – dotyczy ustępu 6 w załączniku nr 1 do SWZ?

Odp.: TAK

25. Prosimy o potwierdzenie, że kary, o których mowa w załączniku nr 1 do SWZ ustęp 7 dotyczą przypadku, gdy dyspozycja uruchomienia kredytu złożona przez Zamawiającego została poprawnie wypełniona?

Odp.: TAK.

Nowy zapis w pkt 6 załącznika nr 1 do SWZ „Uruchomienie kredytu nastąpi na podstawie **poprawnie wypełnionej** dyspozycji zamawiającego, która będzie złożona w banku do 3 dni roboczych przed planowaną datą wypłaty. Zamawiający zastrzega sobie prawo niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości, o której mowa w ust. 1 lub odstąpienie całkowite od podjęcia kredytu- bez prowizji i opłat. Gwarantowana wysokość kredytu, która zostanie zaciągnięta przez Zamawiającego to kwota w wysokości minimum 2 000 000,00 zł.

26. Prosimy o potwierdzenie, że zapisy SWZ w załączniku nr 1 ust.27 nie dotyczą przedmiotowego przetargu na udzielnie finansowania, zapisy te odnoszą się do przetargów na usługi np. remontowe, budowlane czy na dostawę materiałów. Zapis powyższy jest sprzeczny z treścią Załącznika 1 do SWZ ust. 21, gdzie jest mowa o stałej marży Banku tj. nie podlegającej waloryzacji.

Odp.: Zapisy dotyczą przedmiotowego przetargu. Podkreślić należy, iż obowiązek taki wynika wprost z treści art. 439 ustawy Prawo zamówień publicznych. Ustawodawca nie

posłużył się bowiem sformułowaniem "miękkim", np. "może zawierać" ale wprost wskazał, że umowa ma zawierać (zawiera) odpowiednie postanowienia.

Nowy zapis w pkt 21 załącznika nr 1 do SWZ „Oprocentowanie kredytu jest zmienne, ustalone w oparciu o stawkę WIBOR 3M zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku powiększoną o stałą marżę banku. Zamawiający dopuszcza waloryzację marży zgodnie z pkt 27 załącznika nr 1 do SWZ. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie w trybie kwartalnym poprzez zmianę stawki przyjmując stawkę WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału poprzedniego.

27. Prosimy o informację, jakie dokumenty powinien załączyć do oferty Bank Państwowy, który nie figuruje w Krajowym Rejestrze Sądowym, Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (zapis SWZ Rozdział 12 ust. 15 pkt 2).)

Odp.: Należy dostarczyć dokumenty potwierdzające utworzenie banku, powołanie organu zarządzającego, rady nadzorczej i prokurentów, w tym podać rocznik, numer i pozycję właściwego dziennika Ustaw zawierającego regulacje prawne o utworzeniu banku lub dostarczyć wskazany dokument.

Integralną częścią wyjaśnień oraz zmian treści SWZ są Załączniki nr 1, 2 i 3 do WYJAŚNIENIA oraz ZMIAN TREŚCI SWZ

Powyższe wyjaśnienia oraz zmiany stanowią integralną część SWZ.

Wobec tego, że wniosek o wyjaśnienie treści SWZ wpłynął do zamawiającego nie później niż na 14 dni (7 dni) przed upływem terminu składania ofert i zamawiający udziela wyjaśnień nie później niż na 6 dni (4 dni) przed upływem terminu składania ofert – zamawiający nie przedłuża terminu składania ofert (art. 135 ust. 2 i 3 ustawy Pzp.).

Zgodnie z art. 135 ust. 6 i 137 ust. 2 ustawy Pzp. zamawiający udostępnił na stronie internetowej zamawiającego <https://platformazakupowa.pl/transakcja/788278>

- a) treść wniosku o wyjaśnienie SWZ wniesionego przez wykonawcę oraz
 - b) wyjaśnienia i zmiany SWZ zamawiającego
- bez ujawniania danych wykonawcy składającego wniosek o wyjaśnienie SWZ.

Zgodnie z art. 513 pkt 1 ustawy Pzp. mają Państwo prawo wnieść odwołanie. Odwołanie wnosi się do Prezesa Krajowej Izby Odwoławczej, zgodnie z art. 514 ust. 1 ustawy Pzp. Odwołujący jest zobowiązany przekazać zamawiającemu odwołanie wniesione w formie elektronicznej albo postaci elektronicznej albo kopię tego odwołania, jeżeli zostało ono wniesione w formie pisemnej przed upływem terminu do wniesienia odwołania, w taki sposób, aby mógł on zapoznać się z jego treścią przed upływem tego terminu, zgodnie z art. 514 ust. 2 i 3 ustawy Pzp.

Jako że wyjaśnienie treści SWZ zostało przekazane przy użyciu środków komunikacji elektronicznej i zamieszczone na stronie internetowej zamawiającego, to termin wniesienia odwołania do Prezesa Krajowej Izby Odwoławczej oraz przesłania kopii odwołania do zamawiającego upływa **19.08.2023** r., czyli po 10 dniach, zgodnie z art. 515 ust. 1 pkt 1 lit. a ustawy Pzp.

Załączniki do wyjaśnień oraz zmian treści SWZ:

- Załącznik nr 1 do WYJAŚNIENIA oraz ZMIAN TREŚCI SWZ;
- Załącznik nr 2 - Zarządzenie w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego;
- Załącznik nr 3 - Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu.

.....
podpis osoby upoważnionej