



Czarnków, dnia 09 sierpnia 2022 r.

TI.271.18.2022

**Do Wykonawców
biorących udział
w postępowaniu**

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego p.n.: „Udzielenie i obsługa kredytu bankowego złotowego w kwocie 3.000.000,00 zł na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań”

Niniejszym, zgodnie z art. 284 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r. poz. 1129), w związku z otrzymanym wnioskiem o wyjaśnienie treści SWZ, Zamawiający udziela następujących odpowiedzi:

Zapytanie nr 1

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 Miasta Czarnków, 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 Miasta Czarnków, 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:

Zamawiający nie posiada innych zobowiązań wieloletnich niż kredyty.

Zapytanie nr 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.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że zobowiązania wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, innych instytucji rządowych i samorządowych regulowane są terminowo i nie występują zaległości. Zamawiający nie ma podpisanych umów z firmami leasingowymi i innymi instytucjami finansowymi.

Zapytanie nr 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.

Odpowiedź:

Przeciwko zamawiającemu nie toczy się postępowanie egzekucyjne.

Zapytanie nr 4

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:

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

Zapytanie nr 5

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:

Zamawiający informuje, że w ciągu roku nie nastąpiło radykalne zmniejszenie dochodów budżetowych. Zwiększenie wydatków miało pokrycie w środkach.

Zapytanie nr 6

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:

Zamawiający informuje, że nie zawieszano organów gminy, nie był ustanowiony zarząd komisaryczny, nie jest realizowane postępowanie naprawcze ani nie ma planów do jego realizacji.

Zapytanie nr 7

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 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.
- 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).

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

- 1) Klauzula pari passu, gdzie kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie jego zobowiązania wynikające z umowy, były traktowane równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokajania lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.
- 2) Klauzula cross default, gdzie w przypadku jeśli wymagana wierzytelność wobec banku nie została zapłacona w terminie 5 dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.
- 3) Klauzula stanowiąca, że w przypadku zaprzestania notowania stawki referencyjnej WIBOR, oprocentowanie kredytu będzie naliczane zgodnie ze stawką, która powstanie w miejsce WIBOR.

Zapytanie nr 8

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.

Odpowiedź:

Stopa procentowa kredytu nie może być niższa niż marża banku. W przypadku gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom 0 lub ujemny, do wyliczenia stopy procentowej zostanie przyjęta stawka bazowa WIBOR równa 0.

Zapytanie nr 9

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

Odpowiedź:

Kredyt zaciągany jest na pokrycie deficytu i planowanych do spłaty zobowiązań w roku 2022. W praktyce z kredytu mogą być pokryte wszelkie wydatki zamawiającego bez możliwości wskazania konkretnego.

Zapytanie nr 10

Zamawiający, w załączniku nr 9 do SWZ pkt 4, określił, iż przysługuje mu prawo wykorzystania kredytu w kwocie niższej niż kwota 3.000.000,00 PLN o 25 %, bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów (opłat, prowizji, itp.). Czy zapis ten oznacza, iż w przypadku wykorzystania przez Zamawiającego kredytu w kwocie niższej niż kwota 3.000.000,00 PLN o więcej niż 25 % Wykonawca będzie miał prawo do obciążenia Zamawiającego dodatkowymi kosztami? Jeżeli Zamawiający potwierdza, że Wykonawca będzie miał prawo do naliczenia dodatkowych kosztów, to prosimy o podanie zasady ich naliczenia.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na naliczanie dodatkowych opłat i prowizji.

Zapytanie nr 11

Prosimy o dostarczenie następujących dokumentów Gminy Miasta Czarnków:

- uchwały budżetowej na aktualny rok budżetowy wraz z załącznikami (z uwzględnieniem zmian prowadzonych w trakcie roku budżetowego),
- uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej (z uwzględnieniem wprowadzonych zmian),
- sprawozdania o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i z gwarancji (Rb-Z) za II kwartał 2022 r

Odpowiedź:

Zamawiający informuje:

- 1) Ostatnia zmiana budżetu: Zarządzenie Burmistrza Miasta Czarnków Nr 436/2022 z 25.07.2022r. dostępne w BIP-Rada Miasta-uchwały Rady-chronologicznie-2022
- 2) Ostatnia zmiana WPF: Uchwała Rady Miasta Czarnków Nr XLVII/336/2022 z 23.06.2022r. dostępne w BIP-Rada Miasta-uchwały Rady-chronologicznie-2022
- 3) Zamawiający załącza sprawozdanie RB-Z za II kwartał.

Z poważaniem