

RPV.271.1.16.2022

Uczestnicy postępowania

Na podstawie art. 135 ust.6 ustawy Prawo zamówień publicznych (Dz.U z 2022 poz.1710 ze zm.), Zamawiający, Gmina Niegowa, publikuje treść pytań otrzymanych w związku z toczącym się postępowaniem pn. : ***Długoterminowy kredyt bankowy z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego***, wraz z odpowiedziami

Zestaw 2

1. Czy dopuszczają Państwo aby umowa kredytowa zawarta została na wzorze obowiązującym w Banku z uwzględnieniem zapisów SWZ.

Odp. TAK, pod warunkiem że jej zapisy nie będą sprzeczne z dokumentami niniejszego postępowania przetargowego

2. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- 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);
- umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- 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 posiada

3. 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.

Odp. Umowa o kredyt odnawialny w rachunku bieżącym z dnia 27-06-2022 roku, kwota kredytu 1.000.000,00 zł. Data zapadalności: 31-12-2022 r., aktualne zaangażowanie środków (na dzień 06-09-2022) 935.348,32 zł. Kwota kredytu przeznaczona jest na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu JST.

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.

Odp. Zobowiązania regulowane są terminowo i nie występują żadne zaległości

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.

Odp. Przeciwko Gminie nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne

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 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).

Odp. Zobowiązanie z tytułu zaciągniętych kredytów spłacane są terminowo, nie są i nie były objęte restrukturyzacją

7. 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:

- zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub
- zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% - w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?

Odp. Nie dokonano zmiany budżetu zmniejszającej dochody lub zwiększającej wydatki co najmniej 30%

8. 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.

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody

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.

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody

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. Zamawiający nie wyraża zgody

9. Prosimy o wskazanie, które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu w części przeznaczony na spłatę.

Odp. Zgodnie z zamówieniem z kredytu pokryte zostaną:

1) **spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie - 884.078,00 zł;**

Bank	kwota
WFOŚIGW	153 453,00 zł
Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie	100 000,00 zł
Bank Spółdzielczy Tarnowskie Góry	100 000,00 zł
Krakowski Bank Spółdzielczy	530 625,00 zł
RAZEM	884 8,00 zł

2) **finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego w kwocie - 1.580.113,26zł (zapłata za wykonane inwestycje zaplanowane do realizacji w 2022 roku)**

10. W związku z zapisami SWZ rozdziału I pkt 10. prosimy o usunięcie zapisu w rozdziale III pkt 5 ppkt 6 lit. I) [str. 20]

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody

Zamawiający nie widzi potrzeby usuwania postanowień rozdziału III pkt 5.6.I Przedmiotowe postanowienia nie pozostają sprzeczne. Zamawiający nie przewiduje możliwości rozliczeń walutowych, jednakże w przypadku, w którym do takich rozliczeń doszłoby z uwagi na nieprzewidziane okoliczności, operacje walutowe winny zostać wolne od opłat zgodnie z postanowieniem rozdziału III pkt 5.6.I.

11. Prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu.

Odp. Termin wypłaty kredytu jest tożsamy z terminem podpisania umowy. Na dzień ogłoszenia przetargu Zamawiający przyjął, że umowa zostanie podpisana w dniu 01.10.2022 . Termin może ulec zmianie w przypadku przedłużającej się procedury przetargowej. Na dzień składania ofert należy przyjąć podaną datę.

12. Prosimy o zmianę zapisu figurującego w Rozdziale III ust. 5 pkt 6 ppkt b) SWZ z: Pierwsza rata spłaty kapitału nastąpi po okresie karencji na: Pierwsza rata spłaty kapitału nastąpi po okresie karencji do dnia 31.01.2031r.

Odp. Wyrażamy zgodę na zapis: Pierwsza rata spłaty kapitału nastąpi po okresie karencji do dnia 31.01.2031r.

13. Prosimy o wyrażenie zgody na nast. zapis w umowie kredytowej: Kredyt uruchamiany będzie na pisemny wniosek złożony przez Zamawiającego przynajmniej na 1 dzień roboczy przed planowaną datą uruchomienia kredytu.

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody

14. Prosimy o zmianę zapisu figurującego w Rozdziale III ust. 5 pkt 2 SWZ z: „Za datę przekazania środków uważa się datę ich wpływu na rachunek bankowy Zamawiającego” na: Za datę przekazania środków uważa się datę uruchomienia kredytu.

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody.

15. Czy Zamawiający wyraża zgodę na rozszerzenie katalogu przesłanek wypowiedzenia umowy, w postaci :

Bank może wypowiedzieć umowę kredytu lub obniżyć kwotę kredytu w przypadku utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej albo niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu określonych w umowie, a w szczególności:

- 1) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
- 2) niespłacenia przez Kredytobiorcę zadłużenia w terminie określonym w umowie kredytu lub w monitach,
- 3) obniżenia potrzeb kredytowych wskutek okoliczności nie dających się przewidzieć przy zawieraniu umowy kredytu,
- 4) obniżenia się realnej wartości zabezpieczenia spłaty kredytu i braku możliwości dokonania dodatkowego prawnego zabezpieczenia,
- 5) nie spełnienia przez Kredytobiorcę warunków określonych umownych lub nie wywiązywania się ze zobowiązań zawartych w umowie,
- 6) przedłożenia przez Kredytobiorcę fałszywych dokumentów, w tym charakteryzujących sytuację ekonomiczno – finansową bądź złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń, na których Bank oparł swoją decyzję o udzieleniu kredytu,
- 7) wszczęcia egzekucji wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli.

Termin wypowiedzenia wynosi 30 dni. Termin ten liczy się od daty doręczenia zawiadomienia, przy czym za datę doręczenia zawiadomienia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej nie doręczonej, wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Kredytobiorcy.

Odp. Nie wyraża zgody

16. W związku z faktem, iż w dokumencie **Ogłoszenie o zamówieniu II.2.6)** podano szacunkową wartość zamówienia , która jest poniżej kosztów w uwzględnieniu aktualnej stawki rynkowej Wibor, czy zamawiający zaakceptuje wyższe koszty odsetkowe?

Odp. Zamawiający ma rozeznanie aktualnej sytuacji na rynku finansowym, w tym zmiany wskaźnika WIBOR. Dane przedstawione w ogłoszeniu oparte były na wskaźniku WIBOR obowiązującym na dzień sporządzania zamówienia. Dlatego, mając świadomość zmieniającej się stawki WIBOR, dopuszczamy możliwość zarówno zwiększenia, jak i zmniejszenia kosztów.

17. Z uwagi na termin płatności pierwszej raty kredytu w dniu 31.01.2031r. prosimy o zmianę zapisu figurującego w Rozdziale III ust. 5 pkt 3 SWZ z: Karencja w spłacie kapitału do 31 grudnia 2030 r. na: Karencja w spłacie kapitału kredytu do dnia 30.01.2031r.

Odp. Wyrażamy zgodę na zapis: Karencja w spłacie kapitału kredytu do dnia 30.01.2031r.

Niniejszym zamawiający modyfikuje dokument „Harmonogram spłat kredytu” i opatruje go opisem AKTUALNY. Dokument zostanie opublikowany po ukazaniu się ogłoszenia o zmianie ogłoszenia w Dzienniku Unii Europejskiej.

18. Prosimy o zmianę zapisu figurującego w Rozdziale III ust. 5 pkt 6 SWZ z: Pierwsza spłata odsetek nastąpi do dnia 31.10.2022 roku (*data może się zmienić Należy wpisać datę z uwzględnieniem terminu podpisania umowy*).Następne spłaty odsetek będą się odbywały w okresach miesięcznych, ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca kalendarzowego. na: Pierwsza spłata odsetek nastąpi w miesiącu, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu. Następne spłaty odsetek będą się odbywały w okresach miesięcznych, ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca kalendarzowego.

Odp. Zamawiający nie widzi potrzeby zmiany zapisu, który umożliwia wpisanie właściwej daty na etapie podpisywania umowy

**Wójt Gminy Niegowa
/-/ Mariusz Rembak**