

**WYJAŚNIENIE TREŚCI
SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

opracowanej dla potrzeb udzielenia zamówienia publicznego pn.
„Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 5 000 000,00 zł zaplanowanego w budżecie Gminy Kluczbork na 2024 rok”

Informuję, że do Zamawiającego wpłynęło pismo zawierające prośbę o wyjaśnienie Specyfikacji warunków zamówienia opracowanej dla potrzeb prowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pod nazwą j.w. W związku z powyższym Zamawiający działając zgodnie z art. 135 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz.U. 2023 poz. 1605 z późn. zm.) udziela następujących wyjaśnień:

Pytania z pisma Wykonawcy z dnia 09.08.2024 r.:

Pytanie nr 1:

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Gminy wobec instytucji 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 przedostatni rok i nie większej niż 100 000 zł.

Odpowiedź:

Potwierdzamy, że zobowiązania Gminy wobec instytucji 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 przedostatni rok i nie większej niż 100 000 zł.

Pytanie nr 2:

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Gminie postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za przedostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Odpowiedź:

Potwierdzamy, że aktualnie nie toczy się przeciwko Gminie postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za przedostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Pytanie nr 3:

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2023 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Odpowiedź:

Po 31.12.2023 r. Gmina Kluczbork nie zawarła umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.)

Pytanie nr 4:

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z ujętych w wydatkach majątkowych:

- 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) umów o partnerstwie publiczno-privatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- d) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- e) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);

Odpowiedź:

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z ujętych w wydatkach majątkowych:

- 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) – **nie posiada;**
- 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) – **nie posiada;**
- c) umów o partnerstwie publiczno-privatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy) – **nie posiada;**
- d) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy) – **10 304 426,00 zł (w latach 2024 – 2032);**
- e) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty) – **nie posiada;**

Pytanie nr 5:

innych wieloletnich zobowiązań, 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:

Nie posiadamy innych wieloletnich zobowiązań, 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).

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:

Potwierdzamy, 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).

Pytanie nr 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.

Odpowiedź:

Wyrażamy zgodę, 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.

Pytanie nr 8:

Prosimy o potwierdzenie, że umowa zostanie zawarta na wzorze obowiązującym u Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów SWZ, odpowiedzi/wyjaśnień do SWZ oraz złożonej oferty.

Odpowiedź:

Potwierdzamy, że umowa zostanie zawarta na wzorze obowiązującym u Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów SWZ, odpowiedzi/wyjaśnień do SWZ oraz złożonej oferty.

Pytanie nr 9:

Prosimy o akceptację oprocentowania zadłużenia wymagalnego/przeterminowanego w wysokości obowiązującej u Wykonawcy lub podanie innej stawki.

Odpowiedź:

Akceptujemy oprocentowania zadłużenia wymagalnego/przeterminowanego w wysokości obowiązującej u Wykonawcy.

Pytanie nr 10:

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, że do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Kredytobiorcy 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.

Odpowiedź:

Wyrażamy zgodę, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, że do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Kredytobiorcy 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.

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 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.
- c) Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej WIBOR, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).

Odpowiedź:

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 – **dopuszczamy możliwość**.
- b) 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 – **dopuszczamy możliwość**.

- c) Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej WIBOR, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania) – **dopuszczamy możliwość**.

Pytanie nr 12:

SWZ: Rozdział V „Opis przedmiotu zamówienia”, pkt. 2 pod lit. b) Uwaga: terminy i kwoty mogą ulec zmianie w zależności od sytuacji finansowej Zamawiającego z zastrzeżeniem, że ostateczna spłata kredytu nie może być późniejsza niż do **30.09.2024 r.** – powinno być **NIE PÓŹNIEJ NIŻ DO 30.09.2036 r.** – prosimy o zmianę.

Odpowiedź:

W związku z oczywistą omyłką Zamawiający zmienia zapis Rozdziału V „Opis przedmiotu zamówienia”, pkt. 2 pod lit. b) SWZ na następujący:

b) Spłata kredytu

- do 30 IX 2025 r. – 370 000,00 zł.
- do 30 IX 2026 r. – 370 000,00 zł.
- do 30 IX 2027 r. – 370 000,00 zł.
- do 30 IX 2028 r. – 370 000,00 zł.
- do 30 IX 2029 r. – 370 000,00 zł.
- do 30 IX 2030 r. – 380 000,00 zł.
- do 30 IX 2031 r. – 380 000,00 zł.
- do 30 IX 2032 r. – 380 000,00 zł.
- do 30 IX 2033 r. – 380 000,00 zł.
- do 30 IX 2034 r. – 420 000,00 zł.
- do 30 IX 2035 r. – 420 000,00 zł.
- do 30 IX 2036 r. – 790 000,00 zł.

Uwaga: terminy i kwoty mogą ulec zmianie w zależności od sytuacji finansowej Zamawiającego z zastrzeżeniem, że ostateczna spłata kredytu nie może być późniejsza niż do **30.09.2036 r.**

Pytanie nr 13:

SWZ: Rozdział V „Opis przedmiotu zamówienia”, pkt. 10 – Prosimy o wyjaśnienie co Zamawiający rozumie przez określenie „prawo do spłaty **przejętego zobowiązania**”?

Odpowiedź:

Zamawiający przez określenie „prawo do spłaty przejętego zobowiązania” rozumie **wcześniejszą spłatę zobowiązania wynikającego z zaciągniętego kredytu, będącego przedmiotem postępowania.**

Podpisał:

/-/ Jarosław Kielar

Burmistrz Miasta Kluczborka