



Zambrów, dnia 08.11.2023 r.

FN.271.1.2023

**Wykonawcy biorący
udział w postępowaniu**

Odpowiedź na pytania i wyjaśnienia treści SWZ

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie podstawowym bez negocjacji nr sprawy: FN.271.1.2023 pn.: „**Udzielenie i obsługa kredytu bankowego w kwocie 3.000.000,00 zł (słownie: trzy miliony złotych).**”

Data wszczęcia postępowania: 30.10.2023 r.

Nr ogłoszenia w BZP: 2023/BZP 00468269/01

Identyfikator postępowanie w BZP: ocds-148610-803410a5-770d-11ee-a60c-9ec5599dddc1

Zamawiający informuje, że w przedmiotowym postępowaniu od Wykonawców ubiegających się o udzielenie zamówienia wpłynęły pytania dotyczące treści SWZ.

Na podstawie art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1605), Zamawiający udziela odpowiedzi na zadane pytania:

Pytanie:

Prosimy o udostępnienie następującej dokumentacji:

- Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu,
- Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami opinii o możliwości spłaty kredytu,
- Pełna sprawozdawczość: (RB-27S, RB-28S, RB-NDS, RB-N i RB-Z) z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy 2022,
- Pełna sprawozdawczość: (RB-27S, RB-28S, RB-NDS, RB-N i RB-Z) na dzień 30.09.2023 roku.

Odpowiedź:

W załączeniu Zamawiający udostępnia następującą dokumentację:

- **Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu,**
- **sprawozdawczość: (RB-27S, RB-28S, RB-NDS, RB-N i RB-Z) z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy 2022,**
- **sprawozdawczość: (RB-27S, RB-28S, RB-NDS, RB-N i RB-Z) na dzień 30.09.2023 roku.**

Ponadto informujemy, iż na dzień 06.11.2023 r. Uchwały Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o możliwości spłaty kredytu, Gmina Zambrów nie otrzymała.

Pytanie:

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 Zambrów, 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 Zambrów, 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) umowy o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- e) umowy poręczenia lub gwarancji, jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);
- f) 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:

- a) **nie**
- b) **nie**
- c) **nie**
- d) **nie**
- e) **nie**
- f) **nie**

Pytanie:

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:

Potwierdzamy.

Pytanie:

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.

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada zawartych umów kredytowych po 31.12.2022 r.

Pytanie:

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:

Potwierdzamy.

Pytanie:

Czy przed uruchomieniem kredytu Zamawiający wyrazi zgodę na przedstawienie aktualnego zaświadczenia z US i ZUS lub złoży oświadczenie, że nie posiada zaległości wobec ZUS i US?

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie:

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 nie wyraża zgody na wprowadzenie do umowy kredytowej wyżej wymienionych klauzul.

Pytanie:

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:

Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie w umowie kredytowej wyżej wymienionej klauzuli.

Pytanie:

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.

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza dokonywania zmian w umowie w wyżej wymienionym zakresie.