

Pruszków, 23.10.2023 r.

WSR.271.4.42.2023 (254)

Wykonawcy ubiegający się o udzielenie zamówienia

dot. postępowania na przetargowego na: **Zaciągnięcie długoterminowego kredytu w kwocie 30 830 183,85 PLN na pokrycie deficytu w kwocie 21 734 683,85 PLN i na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 9 095 500,00 PLN, nr WSR.271.42.2023**

Działając na podstawie art. 135 ust. 2 oraz ust. 3 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U z 2023 roku, poz. 1605), Zamawiający poniżej zamieszcza pytania dotyczące postępowania wraz z udzielonymi na nie odpowiedziami oraz zmienia termin składania ofert.

I. Pytana.

Pytanie nr 1:

W związku z ogłoszonym przez Państwa postępowaniem, zwraca się z uprzejmą prośbą o udzielenie odpowiedzi i wypełnienie załączonego formularza oraz udostępnienie wymienionych w nim dokumentów.

Pytania zamieszczone w załączniku nr 1 do pisma

Odpowiedź:

Odpowiedzi na pytania zamieszczone w załączniku nr 1A do pisma.

Pytanie nr 2:

Pytania zamieszczone w załączniku nr 2 do pisma

Odpowiedź:

Odpowiedzi na pytania zamieszczone w załączniku nr 2A do pisma.

Pytanie nr 3:

Czy okres wypowiedzenia umowy kredytowej, o którym mowa w par. 12 ust. 3 dotyczy wyłącznie Wykonawcy, czy również Zamawiającego?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że okres wypowiedzenia dotyczy Banku.

Pytanie nr 4:

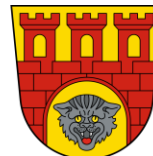
Czy Zamawiający dopuszcza możliwość doprecyzowania zapisów w § 6 ust. 6 wzoru umowy, poprzez dopisanie następujących zdań: „Pierwszym dniem pierwszego okresu obrachunkowego jest dzień następny po dniu, w którym dokonano pierwszego wykorzystania kredytu zaś ostatni m dniem tego okresu obrachunkowego jest 10 dzień miesiąca. Kolejne okresy obrachunkowe rozpoczynają się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, z zastrzeżeniem, iż ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu całkowitej spłaty kredytu.”?;

Odpowiedź:

Zamawiający proponuje zapis „Pierwszym dniem pierwszego okresu obrachunkowego jest dzień następny po dniu, w którym dokonano pierwszego wykorzystania kredytu przy czym pierwsza spłata odsetek nastąpi w styczniu 2024 zaś



PREZYDENT MIASTA PRUSZKOWA



ostatnim dniem tego okresu obrachunkowego jest ostatni dzień miesiąca. Kolejne okresy obrachunkowe rozpoczynają się w następnym pełnym okresie tj. jednego miesiąca dniu po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, z zastrzeżeniem, iż ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu całkowitej spłaty kredytu.”

Proponuje się pełne okresy obrachunkowe w systemie miesięcznym.

Pytanie nr 5:

Czy jako odsetki ustawowe, o których mowa w § 7, Zamawiający rozumie Odsetki ustawowe, o których mowa w Kc, czy Odsetki ustawowe za opóźnienie w transakcjach handlowych?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że pod pojęciem odsetek rozumie odsetki ustawowe, o których mowa w Kodeksie Cywilnym.

Pytanie nr 6:

Czy Skarbnik złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że Gmina na deklaracji wystawcy weksla in blanko przewiduje podpisy wystawców/reprezentantów wystawcy weksla w osobie Prezydenta Miasta Pruszkowa oraz kontrasygnaty Skarbnika Miasta Pruszkowa, natomiast na samym wekslu podpis Prezydenta Miasta Pruszkowa.

Pytanie nr 7:

W jakiej dacie Zamawiający planuje Zawrzeć umowę i uruchomić kredyt?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że ostateczny termin zawarcia umowy /uruchomienia kredytu to 31.12.2023

Zamawiający planuje zawrzeć umowę i uruchomić kredyt do 27.12.2023 roku.

Pytanie nr 8:

W związku z tym, że finansowanie kredytem przez Wykonawcę nie mieści się w zakresie zadań publicznych objętych wskazanym wymogiem w art. 35 ust. 2 pkt 1) Ustawy o elektromobilności i paliwach alternatywnych, a tym samym nie ma zastosowania art. 68 ust. 3 Ustawy, prosimy, aby Zamawiający wykreślił z SWZ obowiązek, o którym mowa w punkcie 1.8 „Dodatkowe obowiązki Wykonawcy:”. a) Elektromobilność.

Odpowiedź:

Odpowiedź udzielona pismem WSR.271.4.42.2023 (245) z dnia 04.10.2023

Na pytania od 9 do 14 nie odpowiadamy zgodnie z zapisami SWZ.

Odpowiedzi na pytania zawarte w Formularzu na, które nie udzielono odpowiedzi.

Kredytobiorca (Zamawiający) nie widzi możliwości przychylenia się do wniosku. Kredytobiorca (Zamawiający) nie przewiduje udostępniania innych niż załączone do SWZ dokumentów dotyczących zdolności kredytowej – zgodnie z zapisem w Rozdziale II pkt 1.7/ SWZ:

”UWAGA !

Zamawiający nie przewiduje udostępniania innych niż w/w dokumentów dotyczących zdolności kredytowej”.

Pytanie nr 9:

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (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**
- b) 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);
- c) 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);
- d) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- e) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

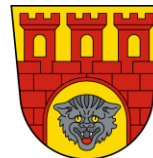
URZĄD MIASTA PRUSZKOWA

ul. Józefa Ignacego Kraszewskiego 14/16, 05-800 Pruszków
e-mail: prezydent@miasto.pruszkow.pl tel. (+48 22) 735 87 77

Pruszków
poznasz - polubisz



PREZYDENT MIASTA PRUSZKOWA



f) 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);

g) 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.

Pytanie nr 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.

Pytanie nr 11:

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

Pytanie nr 12:

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.

Pytanie nr 13:

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).

Pytanie nr 14:

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.

Pytanie nr 15:

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

Odpowiedź:

Odpowiedz udzielona pismem WSR.271.4.42.2023 (245) z dnia 04.10.2023

Pytanie nr 16:

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.

URZĄD MIASTA PRUSZKOWA

ul. Józefa Ignacego Kraszewskiego 14/16, 05-800 Pruszków
e-mail: prezydent@miasto.pruszkow.pl tel. (+48 22) 735 87 77

Pruszków
poznasz - polubisz





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:

Ad. 1) Zamawiający informuje, że nie dopuszcza wprowadzenia w/w klauzuli w umowie.

Ad. 2) Zamawiający informuje, że nie dopuszcza wprowadzenia w/w klauzuli w umowie.

Ad. 3) Zamawiający proponuje zapis: „Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie aneksu do umowy w przypadku podania do publicznej wiadomości informacji, że Administrator zaprzestanie lub zaprzestał publikować stawkę bazową (np. WIBOR)”. Celem aneksu będzie zapewnienie dalszej wykonalności umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Aneks określi sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej lub określi wprost alternatywną stawkę bazową.

Pytanie nr 17:

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 zawarty w umowie zapis § 6 pkt. 4 „W przypadku, gdy WIBOR 1M osiągnie poziom poniżej 0 (zera), strony niniejszej umowy zgodnie postanawiają, że do czasu osiągnięcia przez stawkę bazową wartości dodatniej, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR 1M równa 0(zero), powiększona o marżę Banku”

Pytanie nr 18:

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 proponuje zapis: „Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie aneksu do umowy w przypadku podania do publicznej wiadomości informacji, że Administrator zaprzestanie lub zaprzestał publikować stawkę bazową (np. WIBOR)”. Celem aneksu będzie zapewnienie dalszej wykonalności umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Aneks określi sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej lub określi wprost alternatywną stawkę bazową.

Pytanie nr 19:

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

Odpowiedź:

Z przedmiotowego kredytu zostaną pokryte według Zestawienia zaciągniętych kredytów i pożyczek- stan na 31 grudnia 2022 r. kredyty wg harmonogramów oraz wydatki inwestycyjne.

Pytanie nr 20:

Zwracam się z prośbą o udzielenie odpowiedzi na pytania oraz udostępnienie dokumentów znajdujących się w poniższym załączniku. Są to niezbędne dane potrzebne do określenia sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Pytania zamieszczone w załączniku nr 3 do pisma

Odpowiedź:

Odpowiedzi na pytania zamieszczone w załączniku nr 3A do pisma.





Pytanie nr 21:

W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem o następującej treści: „Strony dopuszczają możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku zmiany sytuacji finansowej Kredytobiorcy, tj. gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U.2023.0.1270 z późn. zmian.). Wówczas Kredytobiorca może zwrócić się do Banku z wnioskiem o akceptację zmiany harmonogramu spłat” - prosimy o informację, czy dopuszczają Państwo o doprecyzowanie przedmiotowego postanowienia w umowie kredytu w następującym kształcie: „Za zgodą obu stron, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę (Bank) - strony dopuszczają, możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku zmiany sytuacji finansowej Kredytobiorcy, tj. gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U.2023.0.1270 z późn. zmian.)”.

Odpowiedź:

Nie.

Dot. pytań na, które nie udzielono odpowiedzi: zgodnie z zapisem w Rozdziale II sekcji 1 pkt 1.7/ SWZ Kredytobiorca (Zamawiający): „nie przewiduje udostępniania innych niż załączone do SWZ dokumentów dotyczących zdolności kredytowej”

Zamawiający informuje, że pytania i odpowiedzi na nie stają się integralną częścią SWZ i będą wiążące przy składaniu ofert.

II. Zmiana terminu składania i otwarcia ofert.

Zamawiający informuje, iż ulega zmianie termin składania ofert.

Termin składania ofert upływa **03.11.2023 r. godz. 09:00.**

Otwarcie ofert poprzez odszyfrowanie zostanie przeprowadzone w dniu **03.11.2023 r. godz.09:30.**

Termin związania ofertą zostaje przesunięty na dzień **31.01.2024 r.**

Wykonawcy są zobowiązani uwzględnić powyższe zmiany podczas sporządzania i składania ofert w tym także wypełniania oświadczeń, składania wymaganych dokumentów.

PREZYDENT MIASTA
PRUSZKOWA

/-/ Paweł Makuch

