

Kłobuck , dnia 28.10.2022 r.

IR.271.084.2022.KB  
IR.KW-0676/22

### Do Uczestników postępowania nr IR.084.2022.KB

*Dotyczy: postępowania o zamówienie publiczne na usługę udzielenia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w roku 2022 oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów, a także jego obsługę w okresie spłaty dla Gminy Kłobuck*

Zamawiający informuje, że w terminie określonym zgodnie z art. 135 ust. 1 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U. 2022 r. poz. 1710), Wykonawca zwrócił się do Zamawiającego z zapytaniem do treści SWZ. W związku z powyższym, Zamawiający udziela następującej odpowiedzi na podstawie art. 135 ust. 2 i wprowadza zmiany na podstawie art. 137 ust 1. Ustawy Pzp.

#### *Pytanie nr 1 :*

W związku z ogłoszonym przetargiem, uprzejmie proszę o przesłanie bądź udostępnienie następujących dokumentów:

- 1. Uchwały Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie opinii dot. projektu budżetu na rok bieżący.*
- 2. Uchwała Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie opinii dot. Wieloletniej Prognozy Finansowej.*
- 3. Aktualnej informacji zobowiązaniach Gminy z tytułu zaciągniętych pożyczek, kredytów, udzielonych poręczeń wyemitowanych papierów wartościowych: Kredytodawca, data powstania zobowiązania, kwota udzielona, kwota pozostała do spłaty, termin spłaty, wysokość raty.*
- 4. Informacji o posiadanych akcjach, udziałach w innych podmiotach z podaniem: nazwy podmiotu, nr REGON oraz % posiadanych udziałów.*

#### *Odpowiedź nr 1:*

Zamawiający udostępnia powyższe dokumenty w następujący sposób:

1. Uchwała Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie opinii dot. projektu budżetu na rok bieżący dostępna jest na stronie internetowej Zamawiającego pod linkiem: [http://bip.gminaklobuck.pl/finanse/opinie\\_regionalnej\\_izby.html](http://bip.gminaklobuck.pl/finanse/opinie_regionalnej_izby.html)
2. Uchwała Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie opinii dot. Wieloletniej Prognozy Finansowej dostępna jest na stronie internetowej Zamawiającego pod linkiem: [http://bip.gminaklobuck.pl/finanse/opinie\\_regionalnej\\_izby.html](http://bip.gminaklobuck.pl/finanse/opinie_regionalnej_izby.html)
3. Aktualna informacja o zobowiązaniach z tytułu zaciągniętych kredytów:

| Lp. | Kredytodawca                 | Data powstania zobowiązania | Kwota udzielona | Kwota pozostała do spłaty | Termin spłaty | Wysokość raty                 |
|-----|------------------------------|-----------------------------|-----------------|---------------------------|---------------|-------------------------------|
| 1   | Bank Spółdzielczy w Kłobucku | 24.06.2014                  | 2 455 000       | 1 500 000                 | 30.06.2024    | 500.000<br>500.000<br>500.000 |
| 2   | Bank Gospodarstwa Krajowego  | 04.07.2018                  | 3 000 000       | 1 850 000                 | 30.09.2024    | 124.000<br>300.000<br>300.000 |

|   |                              |            |            |            |            |   |
|---|------------------------------|------------|------------|------------|------------|---|
|   |                              |            |            |            |            | 255.000<br>400.000<br>471.000   |
| 3 | Bank Spółdzielczy w Kłobucku | 22.08.2018 | 6 000 000  | 4 850 000  | 15.12.2026 | 180.000<br>300.000<br>300.000<br>255.000<br>400.000<br>400.000<br>300.000<br>450.000<br>450.000<br>450.000<br>465.000<br>450.000<br>450.000 |
| 4 | Bank Spółdzielczy w Kłobucku | 19.08.2019 | 2 150 000  | 1 981 000  | 30.09.2026 | 290.000<br>300.000<br>400.000<br>400.000<br>500.000<br>91.000   |
| 5 | ESBANK                       | 26.08.2020 | 1 500 000  | 1 500 000  | 30.09.2028 | 400.000<br>400.000<br>400.000<br>300.000  |
| 6 | ESBANK                       | 10.11.2021 | 1 500 000  | 1 500 000  | 30.09.2028 | 245.000<br>540.000<br>530.000<br>185.000  |
|   | Razem                        |            | 16 605 000 | 13 181 000 |            |   |

Stan na dzień 30.09.2022 r.

4. Gmina nie udzielała poręczeń, nie emitowała papierów wartościowych, nie posiada akcji ani udziałów w innych podmiotach.

*Pytanie nr 2:*

Czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

*Odpowiedź nr 2:*

Na wekslu **nie** zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika, jednakże na deklaracji wekslowej **tak**.

*Pytanie nr 3:*

Czy w przypadku wycofania wskaźnika WIBOR, Zamawiający za porozumieniem stron wyraża zgodę na zastosowanie alternatywnego wskaźnika oprocentowania?

*Odpowiedź nr 3:*

Zmawiający **nie** wyraża zgody.

*Pytanie nr 4:*

Zamawiający przewiduje możliwość zmian harmonogramu spłaty. Proszę o potwierdzenie, że zmiana terminu spłaty nie spowoduje jednorazowej spłaty kredytu na koniec okresu kredytowania (raty balonowej)?

*Odpowiedź nr 4:*

**Nie**

*Pytanie nr 5:*

Należności wymagalnych na koniec 2020, 2021 i 06.2022 roku – kogo dotyczą, oraz wskazanie jakie działania podjęła Gmina w celu wyegzekwowania należności.

*Odpowiedź nr 5:*

Należności dotyczą osób fizycznych i prawnych, w tym podmiotów prowadzących działalność gospodarczą – na bieżąco wystawiane są upomnienia oraz wezwania do zapłaty oraz prowadzona jest egzekucja administracyjna i sądowa.

*Pytanie nr 6:*

Proszę o udostępnienie informacji na temat zawartych umów kredytowych/obligacji/pożyczek i innych, zawierającymi; nazwę podmiotu udzielającego, datę zawarcia, typ długu, kwotę i walutę, zadłużenie wg. stanu na dzień 30.06.2022 r.

*Odpowiedź nr 6:*

INFORMACJA NA TEMAT ZAWARTYCH UMÓW Z TYTUŁU ZACIĄGNIĘTYCH  
KREDYTÓW

| Lp. | Kredytodawca /<br>typ długu                 | Data powstania<br>zobowiązania | Kwota udzielona<br>W PLN | Kwota pozostała<br>do spłaty | Termin spłaty |
|-----|---|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|---------------|
| 1   | Bank Spółdzielczy<br>w Kłobucku<br>KREDYT   | 24.06.2014                     | 2 455 000                | 1 500 000                    | 30.06.2024    |
| 2   | Bank<br>Gospodarstwa<br>Krajowego<br>KREDYT | 04.07.2018                     | 3 000 000                | 2 100 000                    | 30.09.2024    |
| 3   | Bank Spółdzielczy<br>w Kłobucku<br>KREDYT   | 22.08.2018                     | 6 000 000                | 5 100 000                    | 15.12.2026    |
| 4   | Bank Spółdzielczy<br>w Kłobucku<br>KREDYT   | 19.08.2019                     | 2 150 000                | 2 150 000                    | 30.09.2026    |
| 5   | ESBANK<br>KREDYT                            | 26.08.2020                     | 1 500 000                | 1 500 000                    | 30.09.2028    |
| 6   | ESBANK<br>KREDYT                            | 10.11.2021                     | 1 500 000                | 1 500 000                    | 30.09.2028    |
|     | Razem                                       |                                | 16 605 000               | 13 850 000                   |               |

Stan na dzień 30.06.2022 r.

*Pytanie nr 7:*

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie: „W przypadku, gdy stopa referencyjna WIBOR przyjmie wartość 0,00% lub ujemną, Bank do wyliczenia oprocentowania kredytu zastosuje stopę referencyjną w wysokości 0,00%. Wówczas łączne oprocentowanie kredytu równe będzie marży Banku” ?

*Odpowiedź nr 7:*

Zamawiający **zmienił** odpowiednio zapisy umowy.

*Pytanie nr 8:*

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę treści par. 6 ust.1 umowy , który otrzymałby następujące brzmienie:

„Kredytobiorcy przysługuje prawo do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu w terminie wskazanym przez Kredytobiorcę pod warunkiem uprzedniego pisemnego

powiadomienia Banku za pośrednictwem poczty elektronicznej nie później niż na 3 dni robocze przed datą wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu”.

*Odpowiedź nr 8:*

**Tak**

*Pytanie nr 9:*

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę treści par.21 ust.3 umowy, który otrzymałby następujące brzmienie:

„Strony zgodnie ustalają, że wszelkie spory powstałe w związku z Umową, dla których strony nie znajdą rozwiązania polubownego rozstrzygane będą przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Kredytobiorcy tj. Sąd w Częstochowie”.

*Odpowiedź nr 9:*

**Tak**

*Pytanie nr 10:*

Zgodnie z Rozdziałem IV OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA pkt 3)a) Wykonawca postawi środki kredytu do dyspozycji Zamawiającego w okresie: najwcześniej od dnia podpisania umowy, a najpóźniej do 30.12.2022 r. ta sama informacja powtórzona jest również rozdziale VII TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA. Równocześnie w rozdziale XIX TERMIN ZWIĄZANIA OFERTĄ JAKO TERMIN ZWIĄZANIA OFERTĄ jako termin związania z ofertą podany jest 05.02.2023 r.

Ogłoszenie: II.2.7) Okres obowiązywania zamówienia, umowy ramowej lub dynamicznego systemu zakupów. Okres w dniach: 25

Jeżeli termin wykorzystania kredytu ustalono na dzień 30.12.2022 r. to czy wymóg zachowania ważności oferty do 05.02.2023 r. jest prawidłowy?

*Odpowiedź nr 10:*

Zamawiający potwierdza, iż termin związania ofertą jest **prawidłowy**.

*Pytanie nr 11:*

W Rozdziale IV OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA w pkt 14 SWZ Zamawiający zastrzega możliwość wydłużenia okresu spłaty kredytu bez obciążenia Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający przyjmuje do wiadomości, że z wydłużeniem okresu kredytowania wiążą się zwiększone koszty odsetkowe za wydłużony okres korzystania z kapitału.

*Odpowiedź nr 11:*

Zamawiający **przyjmuje** do wiadomości, że z wydłużeniem okresu kredytowania wiążą się zwiększone koszty odsetkowe za wydłużony okres korzystania z kapitału.

*Pytanie nr 12:*

Czy, w przypadku zaprzestania publikacji wskaźnika WIBOR, za porozumieniem stron, Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie alternatywnego wskaźnika oprocentowania?

*Odpowiedź nr 12:*

**Nie**

*Pytanie nr 13:*

Jeśli Zamawiający wyraża zgodę na pytanie zawarte w pkt 3 czy Bank może zastosować stosowne zapisy według wzorca przewidzianego w Banku? Jeśli nie, prosimy o uzupełnienie treści wzorca umowy.

*Odpowiedź nr 13:*

Zamawiający zamieści na swojej stronie wzór umowy.

*Pytanie nr 14:*

Czy Zamawiający dopuszcza dodanie w umowie kredytu zgody na udostępnianie informacji gospodarczej o zobowiązaniach Kredytobiorcy do biur informacji gospodarczej zgodnie z obowiązującym prawem (według wzorca przewidzianego w Banku).

*Odpowiedź nr 14:*

Zamawiający **nie** widzi potrzeby.

*Pytanie nr 15:*

Czy w umowie Banku może uwzględnić zapisy odnoszące się do przetwarzania danych osobowych (zapisy zgodnie obowiązującym prawem, według wzorca przewidzianego w Banku).

*Odpowiedź nr 15:*

**Nie.**

*Pytanie nr 16:*

Czy Zamawiający przewiduje zmiany w umowie zgodnie z zapisami rozdziału 3 ustawy Prawo zamówień publicznych. Prosimy o uzupełnienie wzoru umowy o stosowne zapisy.

*Odpowiedź nr 16:*

Zamawiający przewiduje zmiany w umowie za wyjątkiem art. 455 ust. 1 pkt 1) i 2), takie zmiany i wymagają zmiany umowy.

*Pytanie nr 17:*

Prosimy jednoznacznie wskazać jaką stawkę referencyjną należy zastosować do obsługi kredytu. W SWZ i w umowie są różne.

*Odpowiedź nr 17:*

Zamawiający informuje, że stawką referencyjną, to **WIBOR 1M**.

*Pytanie nr 18:*

W § 6.3. wzorca umowy nie wskazano w jaki czasie należy sporządzić aneks. Czy może to być 14 dni? Prosimy o uzupełnienie w treści wzorca.

*Odpowiedź nr 18:*

Zamawiający **nie** widzi potrzeby.

*Pytanie nr 19:*

Korekta §2.5. umowy – ostateczny termin uruchomienia transz zgodnie z SWZ – 30.12.2022 r.

*Odpowiedź nr 19:*

Zamawiający **zmienił** odpowiednio zapisy umowy.

*Pytanie nr 20:*

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby § 4.6. wzoru umowy przyjął następujące brzmienie: „W przypadku, gdy stopa referencyjna WIBOR przyjmie wartość 0,00% lub ujemną Bank do wyliczeni oprocentowania kredytu zastosuje stopę referencyjną w wysokości 0,00 %. Wówczas łączne oprocentowanie kredytu równe będzie marży Banku.”?

*Odpowiedź nr 20:*

Zamawiający **zmienił** odpowiednio zapisy umowy.

*Pytanie nr 21:*

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie stawki WIBOR 1M wyliczanej w następujący sposób: jako średnia arytmetyczna pięciu ostatnich kwotowań w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczania odsetek.

*Odpowiedź nr 21:*

Zamawiający **nie** wyraża zgody.

*Pytanie nr 22:*

Czy Zamawiający wyrazi zgodę w przypadku kredytu udzielonego w konsorcjum na wystawienie weksla i deklaracji wekslowej oddzielnie na każdego z uczestników konsorcjum?

*Odpowiedź nr 22:*

Zamawiający **nie** wyraża zgody.

*Pytanie nr 23:*

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, 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) 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 nr 23:*

Zamawiający **nie posiada** wieloletnich zobowiązań zgodnie z ppkt a), b), c), d) powyższego zapytania Wykonawcy.

*Pytanie nr 24:*

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.

*Odpowiedź nr 24:*

**Brak**

*Pytanie nr 25:*

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 nr 25:*

**Nie**

*Pytanie nr 26:*

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 nr 26:*

**Nie**

*Pytanie nr 27:*

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 nr 27:*

**Nie**

*Pytanie nr 28*

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 nr 28:*

**Nie**

*Pytanie nr 29:*

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 nr 29:*

Zamawiający **nie** wyraża zgody.

*Pytanie nr 30:*

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 nr 30:*

Zamawiający **zmienił** odpowiednio zapisy umowy.

**Zamawiający w załączniku nr 1 do niniejszego pisma zamieszcza pozostałe odpowiedzi na pytania Wykonawcy w formie stosownego formularza.**

W rozdziale IV Opis przedmiotu zamówienia w punkcie 7 i 8 zmienia treść z:

*„(...) 7. Splata odsetek następować będzie bezgotówkowo w okresach miesięcznych. Odsetki naliczane będą za okres od pierwszego dnia miesiąca do ostatniego dnia miesiąca, a płatne będą do ostatniego dnia miesiąca za miesiąc, za który zostały naliczone. 8. Pierwsza płatność odsetek powinna nastąpić do ostatniego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym uruchomiono pierwszą częściową kwotę kredytu, wg naliczenia odsetek od dnia uruchomienia do ostatniego dnia miesiąca, w którym uruchomiono pierwszą ratę kredytu.”*

pkt 7 i 8 otrzymuje brzmienie:

*„(...) 7. Splata odsetek następować będzie bezgotówkowo w okresach miesięcznych. Odsetki naliczane będą za okres od pierwszego dnia miesiąca do ostatniego dnia miesiąca, a płatne będą do ostatniego dnia miesiąca za miesiąc, za który zostały naliczone.*

*8. Pierwsza płatność odsetek powinna nastąpić do ostatniego dnia miesiąca, w którym uruchomiono pierwszą częściową kwotę kredytu, wg naliczenia odsetek od dnia uruchomienia do ostatniego dnia miesiąca, w którym uruchomiono pierwszą ratę kredytu.”*

Pozostałe postanowienia treści SWZ pozostają bez zmian

Odpowiedzi na pytania do postępowania o zamówienie publiczne oraz zmiana treści SWZ nie powodują konieczności zmiany terminu składania i otwarcia ofert.

BURMISTRZ KŁOBUCKA

*Jerzy Żukowski*

Podpis Kierownika Zamawiającego

Załączniki:

1. Odpowiedzi na pytania – w formie formularza partnera.