

Wyjaśnienia treści specyfikacji warunków zamówienia

| | |
|----------------------|---|
| Termin wpływ wniosku | 26 września 2023 rok (wniosek nr 1) |
| Zamawiający | Gmina Strzelce Opolskie |
| Nazwa zamówienia | Udzielenie długoterminowego kredytu w wysokości do 4 000 000 złotych |
| Znak sprawy | ZP.271.1.3.2023 |

Zgodnie z wymogiem art. 135 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 roku Prawo zamówień publicznych (zw. dalej ustawą PZP), Zamawiający udziela wyjaśnień dotyczących treści SWZ.

Wniosek 1.1

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

Gmina Strzelce Opolskie terminowo reguluje swoje zobowiązania wobec banków, firm leasingowych i innych instytucji finansowych oraz aktualnie nie posiada zaległości wobec tych podmiotów.

Wniosek 1.2

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (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);*
- umowy o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);*
- umowy poręczenia lub gwarancji, jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);*
- 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?*

Gmina Strzelce Opolskie nie posiada wieloletnich zobowiązań, transakcji, o których mowa w przedmiotowym wniosku.

Wniosek 1.3

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

- 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.*
- Klauzuli cross default mówiącej, iż jeżeli jakkolwiek wiarygodność 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.*
- 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).*

Zamawiający nie dopuszcza możliwości wprowadzenia klauzul, o których mowa w ppkt. a i b. Zabezpieczeniem zobowiązań wobec banku udzielającego kredyt jest weksel in-blanco.

Kwestia poruszona w ppkt. c została wyjaśniona w odpowiedzi na wniosek 1.4.

Wniosek 1.4

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.

Dopuszcza się możliwość zmiany umowy poprzez wprowadzenie alternatywnego wskaźnika oprocentowania w przypadku wycofania notowań wskaźnika WIBOR 1M. Zamawiający dokona stosownej zmiany SWZ.

W pkt. 44.3 SWZ przewiduje się możliwość wprowadzenia zmiany umowy, jeżeli będzie to konieczne ze względu na zmianę powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie mającym wpływ na realizację przedmiotu zamówienia. Ponadto ustawa PZP dopuszcza możliwość zmiany umowy w szczególności, jeżeli konieczność zmiany umowy spowodowana jest okolicznościami, których zamawiający, działając z należytą starannością, nie mógł przewidzieć.

Wniosek 1.5

Prosimy o wyjaśnienie niezgodności pomiędzy podjętą w dniu 26.07.2023 r. uchwałą Rady Miejskiej w Strzelcach Opolskich w sprawie zaciągnięcia kredytu i Uchwałą RIO z dnia 16.08.2023 r. w sprawie możliwości spłaty kredytu a SWZ. W obydwu uchwałach w/w organów wskazano, że spłata kredytu nastąpi w latach 2024 -2033. Natomiast z SWZ oraz projektu umowy kredytowej wynika, że ostanía rata ma być płatna 31.12.2034 r. Zaciągnięcie kredytu niezgodnie z podjętymi uchwałami może stanowić naruszenie dyscypliny budżetowej i pociągnięciem określonych osób do odpowiedzialności zgodnie z ustawą o zamówieniach publicznych, bowiem jest to przekroczenie zakresu upoważnienia określonego uchwałą. WPF jest również sporządzona na okres do 2033 r.

We wskazanych zapisach SWZ i projektu umowy nastąpiła omyłka pisarska. Tak, jak to zapisano w pkt. 7.3. SWZ, spłata kredytu nastąpi w okresie 10 lat z karencją do 31 stycznia 2024 roku. Zatem ostatnia rata zostanie spłacona najpóźniej 31 grudnia 2033 roku. Zamawiający dokona stosownej zmiany SWZ, korygując przedmiotową omyłkę.

Wniosek 1.6

Prosimy o wyjaśnienie niezgodności pomiędzy podjętą w dniu 26.07.2023 r. uchwałą Rady Miejskiej w Strzelcach Opolskich w sprawie zaciągnięcia kredytu a projektem umowy kredytowej w zakresie celu/przeznaczenia kredytu. W uchwale mamy „na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy na rok 2023”, natomiast w projekcie umowy mamy w § 2 ust. 2 „na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy na rok 2023 i spłatę zaciągniętych zobowiązań”.

W projekcie umowy w § 2 ust. 2 nastąpiła omyłka pisarska. Powinno być tak, jak to określono ogłoszeniu o zamówieniu oraz w pkt. 7.2 SWZ to jest – kredyt przeznaczony jest na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy na rok 2023. Zamawiający dokona stosownej zmiany SWZ korygując przedmiotową omyłkę.

Wniosek 1.7

Czy Zamawiający wyrazi na wprowadzenie do umowy (§ 16) postanowień dot. zakresu uprawnień banku związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu poprzez dodanie następujących zapisów:

- 1) Kredytobiorca zobowiązuje się do informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową oraz do składania w Banku informacji o aktualnej sytuacji ekonomiczno-finansowej, w okresach zgodnych z terminami sprawozdawczości, lub podejmowania uchwał, tj:
 - a) sprawozdanie o nadwyżce/deficycie za każdy kwartał,
 - b) sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za każdy kwartał,
 - c) opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej o wykonaniu budżetu za I półrocze i za rok budżetowypoprzez zamieszczenie ich na stronie BIP gminy oraz na wniosek Banku przekazanie na wskazany adres e-mail Banku.
 - 2) Kredytobiorca zobowiązuje się do udostępnienia na wniosek Banku także innych uchwał, niezbędnych dokumentów, opinii bankowych, planów, bieżących sprawozdań finansowych i informacji, a także umożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną jego sytuacji ekonomiczno-finansowej.
 - 3) Kredytobiorca upoważnia Bank do zasięgania informacji o jego sytuacji gospodarczej i finansowej w innych bankach i instytucjach.
-

Zgodnie z przyjętą w Gminie polityką informacyjną oraz przepisami w zakresie sprawozdawczości informacyjnej, o których mowa w pkt. 1 prezentowane są w Biuletynie Informacji Publicznych Gminy Strzelce Opolskie oraz dodatkowo przekazywane są drogą elektroniczną bankom, w których Gmina posiada zobowiązania.

Wniosek 1.8

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, że jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy:

- 1) wobec Banku lub
- 2) 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.

Zamawiający nie dopuszcza możliwości wprowadzenia klauzul, o których mowa w przedmiotowym wniosku. Zabezpieczeniem zobowiązań wobec banku udzielającego kredyt jest weksel in-blanco.

Wniosek 1.9

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.

Zamawiający nie dopuszcza możliwości wprowadzenia klauzul, o których mowa w przedmiotowym wniosku. Zabezpieczeniem zobowiązań wobec banku udzielającego kredyt jest weksel in-blanco.

Wniosek 1.10

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarty został zapis następującej treści: „Spłata zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z umowy w kwocie niższej niż wynika to z bieżącego zadłużenia lub w innym terminie, niż to wynika z umowy, rozliczana będzie w następującej kolejności:

- 1) koszty Banku,
- 2) prowizje i opłaty,
- 3) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
- 4) odsetki zapadłe (zaległe),
- 5) zadłużenie przeterminowane z tytułu kredytu,
- 6) odsetki bieżące.

Spłata zobowiązań Kredytobiorcy, w kwocie niższej lub w innym terminie niż wynika to z zawartej umowy, będzie możliwa tylko za zgodą Banku. Zatem w przypadku wystąpienia Kredytobiorcy z odpowiednim wnioskiem, Bank może go przyjąć pod określonymi warunkami, np. takimi, jak określono to powyżej.

Wniosek 1.11

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarty został zapis następującej treści: „Spłata zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z umowy w kwocie niższej niż wynika to z bieżącego zadłużenia lub w innym terminie, niż to wynika z umowy, rozliczana będzie w następującej kolejności:

- 1) koszty Banku,
- 2) prowizje i opłaty,
- 3) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
- 4) odsetki zapadłe (zaległe),
- 5) zadłużenie przeterminowane z tytułu kredytu,
- 6) odsetki bieżące.

Spłata zobowiązań Kredytobiorcy, w kwocie niższej lub w innym terminie niż wynika to z zawartej umowy, będzie możliwa tylko za zgodą Banku. Zatem w przypadku wystąpienia Kredytobiorcy z odpowiednim wnioskiem Bank może go przyjąć pod określonymi warunkami, np. takimi, jak określono to powyżej.

Wniosek 1.12

Projekt deklaracji wekslowej - zgodnie z prawem wekslowym na wekslu poza nazwą Banku należy również wskazać miejsce płatności.

Do SWZ został załączony projekt deklaracji wekslowej. Dopuszcza się możliwość wykorzystania deklaracji według wzoru Banku w wersji uzgodnionej z Gminą.
