

Dotyczy: ogłoszenia nr 445853-2023-PL z dnia 21.07.2023 r. opublikowanego w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej.

## **Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 3.500.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów**

Zamawiający – Gmina Głogówek, działając na podstawie art. 284 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1129, 1598, 2054, 2269, z 2022 r. poz. 25, 872, 1079) informuje, że wpłynęły zapytania dotyczące ww. postępowania, na które udziela odpowiedzi:

**Pytanie nr 1:** 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:** Zobowiązania Zamawiającego regulowane są terminowo i nie występują zaległości wobec ww. instytucji.

**Pytanie nr 2:** 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:** Gmina Głogówek po dniu 31.12.2022 r. nie zaciągnęła nowych zobowiązań.

**Pytanie nr 3:** 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 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) 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:** Nie dotyczy.

**Pytanie nr 4:** 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:** Przeciwko Gminie Głogówek nie toczy się postępowanie egzekucyjne.

**Pytanie nr 5:** Prosimy o udostępnienie opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu bądź potwierdzenie, że dostarczenie POZYTYWNEJ opinii RIO w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu będzie warunkiem podpisania umowy kredytu.

**Odpowiedź:** Opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu zostanie dostarczona przed podpisaniem umowy.

**Pytanie nr 6:** Prosimy o wskazanie które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

**Odpowiedź:**

Bank Spółdzielczy w Głogówku – kredyt na pokrycie deficytu i spłatę zadłużenia	67 760,00zł.
Bank Spółdzielczy w Białej – kredyt na pokrycie deficytu i spłatę zadłużenia	76 966,00zł
Bank Spółdzielczy w Leśnicy – kredyt na wydatki inwestycyjne	64 594,00zł
Bank Spółdzielczy w Głogówku – kredyt na wydatki inwestycyjne	63 606,00zł
Bank Spółdzielczy w Głogówku – kredyt na spłatę zadłużenia	72 654,00zł
Bank Spółdzielczy w Głogówku – kredyt na spłatę zadłużenia	75 900,00zł
Bank Spółdzielczy w Głogówku – kredyt na spłatę zadłużenia	87 958,00zł
Bank Spółdzielczy w Głogówku kredyt na spłatę zadłużenia	158 874,00zł
Bank Spółdzielczy w Głogówku kredyt na pokrycie deficytu i spłatę zadłużenia	130 730,00zł
Bank Spółdzielczy w Biała kredyt na pokrycie deficytu i spłatę zadłużenia	235 119,00zł
WFOŚiGW w Opolu – pożyczka na termomodernizację Ośrodka Zdrowia w Biedzychowicach	30 600,00zł
WFOŚiGW w Opolu – pożyczka na PSZOK	40 000,00zł
WFOŚiGW w Opolu – pożyczka na kanalizację sanitarną w Rzepczach	40 000,00zł

Pozostała część kredytu zostanie przeznaczona na sfinansowanie deficytu.

**Pytanie nr 7:** Prosimy o wskazanie adresu www. pod którym są dostępne sprawozdania RB\_Z za 2022r. oraz za 1 i 2 kwartał 2023r. lub ich udostępnienie.

**Odpowiedź:** Sprawozdania RB\_Z za 2022 r. oraz za 1 i 2 kwartał 2023 r. zostaną dostarczone przed podpisaniem umowy.

**Pytanie nr 8:** Rozdział IV poz. 2. 4) lit. a) - Prosimy o potwierdzenie, że do obliczenia ceny ofertowej należy przyjąć WIBOR 1M z dnia 14.07.2023r. w wys. 6,87%.

**Odpowiedź:** Zamawiający w dz. IV pkt 4a SWZ wskazał – stopa procentowa dla danego okresu odsetkowego będzie ustalona w oparciu o stawkę WIBOR 1m z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego każdy okres odsetkowy, powiększoną o marżę banku. Stawkę WIBOR 1M należy przyjąć z dnia 14.07.2023r.

**Pytanie nr 9:** Prosimy o potwierdzenie, że do obliczenia ceny ofertowej należy przyjąć uruchomienia kredytu zgodnie z orientacyjnymi terminami i kwotami wypłaty kredytu wskazanymi w rozdziale IV poz. 2 pkt. 2) lit. c) SWZ.

**Odpowiedź:** Do obliczenia ceny ofertowej należy przyjąć uruchomienia kredytu zgodnie z orientacyjnymi terminami i kwotami wypłaty kredytu wskazanymi w rozdziale IV poz. 2 pkt. 2) lit. c) SWZ.

**Pytanie nr 10:** 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/w klauzuli do umowy.

**Pytanie nr 11:** Prosimy o akceptację oprocentowania zadłużenia wymagalnego /przeterminowanego w wysokości obowiązującej u Wykonawcy. W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy i wskazanie tej stawki.

**Odpowiedź:** Zamawiający akceptuje oprocentowanie zadłużenia wymagalnego / przeterminowanego w wysokości obowiązującej u Wykonawcy.

**Pytanie nr 12:** Prosimy o potwierdzenie, że umowa kredytu zostanie zawarta na wzorze obowiązującym u Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów SWZ, odpowiedzi do SWZ oraz oferty.

**Odpowiedź:** Potwierdzamy, że umowa kredytu zostanie zawarta na wzorze obowiązującym u Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów SWZ, odpowiedzi do SWZ oraz oferty.

**Pytanie nr 13:** 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 raczej nie dopuszcza możliwości dokonania zmian.

**Pytanie nr 14:** 14. 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.
- 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.