

Cegłów, dnia 24 lipca 2023 r.

***Do zainteresowanych wykonawców***

**Dotyczy zamówienia pn. „Udzielenie kredytu długoterminowego do kwoty 6.000.000,00 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek” Nr procedury: IZP.271.18.2023**

Działając na podstawie art. 135 ust. 1 i 6 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający przekazuje odpowiedzi na pytania, które wpłynęły w ramach prowadzonego postępowania:

**Pytanie nr 1**

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);

**Odpowiedź: Zamawiający nie posiada.**

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);

**Odpowiedź: Zamawiający nie posiada.**

c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

**Odpowiedź: Zamawiający nie posiada.**

d) umowy o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

**Odpowiedź: Zamawiający nie posiada.**

e) umowy poręczenia lub gwarancji, jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);

**Odpowiedź: Zamawiający nie posiada.**

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: Zamawiający nie posiada.**

#### **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: Umowa o kredyt w rachunku rozliczeniowym bieżącym z dnia 20.06.2023 r., maksymalna kwota 1.100.000,00 zł, kredyt przeznaczony jest na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu gminy, zapadalność 29.12.2023 r., aktualne zaangażowanie na dzień 24.07.2023 r. wynosi: 868 398,45 zł.**

#### **Pytanie nr 3**

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

**Odpowiedź: 860.000,00 zł - Bank Spółdzielczy w Siedlcach;  
40.000,00 – Bank Spółdzielczy w Piasecznie.**

#### **Pytanie nr 4**

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. Potwierdzamy

**Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.**

#### **Pytanie nr 5**

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Gminie postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

**Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.**

#### **Pytanie nr 6**

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).

**Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.**

**Pytanie nr 7**

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

a) 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.

**Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.**

b) 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.

**Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.**

**Pytanie nr 8**

Prosimy o udostępnienie Sprawozdania o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i z gwarancji (Rb-Z) za: I kw. 2023r.

**Odpowiedź: Zamawiający udostępnia w załączeniu.**

**Pytanie nr 9**

Prosimy o wyrażenie zgody na możliwość zastosowania wzoru umowy kredytowej, stosowanego w Banku, z uwzględnieniem zapisów zawartych w SWZ oraz w załącznikach do SWZ.

**Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.**