



Sławno, dnia 2 grudnia 2021 r.

RSSA.271.36.2021

W związku z prowadzonym postępowaniem w trybie przetargu nieograniczonego pn. „**Udzielenie i obsługa kredytu bankowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2021 i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek do kwoty 2.700.000,00 zł**”, w imieniu Zamawiającego – Gminy Sławno, przekazuję odpowiedzi na następujące pytania:

Pytanie nr 1: Zgodnie z zapisami SWZ część kredytowania zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Prosimy o informację, które wierzycielności (bank, kwota spłaty) zostaną spłacone z przedmiotowego kredytu.

Odpowiedź nr 1: Zamawiający informuje, że kredyt w całości zostanie przeznaczony na pokrycie deficytu budżetu.

Pytanie nr 2: Prosimy o przedstawienie zestawienia zobowiązań kredytowych /obligacji posiadanych w chwili obecnej przez Zamawiającego (z podaniem kwoty udzielonego finansowania oraz daty podpisania umowy).

Odpowiedź nr 2: Zamawiający informuje, że na stronie internetowej prowadzonego postępowania zostało zamieszczone zestawienie zobowiązań kredytowych Zamawiającego.

Pytanie nr 3: Zgodnie z zapisami SWZ (Rozdział III ust. 3 pkt 1) wskazana jest karencja w spłacie rat kapitałowych do dnia 30 czerwca 2022r. Czy karencja nie powinna być wskazana do terminu do 29 czerwca 2022r jeżeli na 30 czerwca 2022r wyznaczona jest spłata pierwszej raty kapitałowej?

Odpowiedź nr 3: Zamawiający wskazuje karencję spłaty rat kapitałowych do dnia 30 czerwca 2022 r.

Pytanie nr 4: Zgodnie z zapisami SWZ (Rozdział III ust. 5) wskazana jest płatność odsetek do 15-go dnia następnego miesiąca. Prosimy o informację w zakresie ostatniego okresu rozliczeniowego dla odsetek przedmiotowego kredytu czyli okresu: **01-30 czerwca 2031r.** Czy za dany okres odsetki mają być pobrane 15-go dnia kolejnego miesiąca, czy może bank powinien je naliczyć i pobrać w dniu 30 czerwca 2031r (zgodnie z terminem spłaty kredytu wskazanym w Rozdział IV ust. 2)?

Odpowiedź nr 4: Zamawiający informuje, że odsetki za okres 01-30 czerwca 2031 r. będą zapłacone do 15-go dnia kolejnego miesiąca.

Pytanie nr 5: 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. Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie

podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.

Odpowiedź nr 5: Zamawiający informuje, że wyraża zgodę, 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.

Pytanie nr 6: 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 6: Zamawiający informuje, że nie posiada wieloletnich zobowiązań (innych niż wykazywane w kwocie długu), które wynikałyby z w/w.

Pytanie nr 7: 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 7: Zamawiający informuje, że aktualnie nie toczy się przeciwko niemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy, ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Pytanie nr 8: 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 8: Zamawiający informuje, 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.

Pytanie nr 9: Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) 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 9: Zamawiający informuje, że nie wprowadził zmiany budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowanej:

- 3) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub
- 4) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30%

- w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy.

Jednocześnie Zamawiający informuje, że na stronie internetowej prowadzonego postępowania został zamieszczony wypełniony Formularz klienta.

Z up. WÓJTA

*(-) Artur Ciróg
Z-CA WÓJTA*