

Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 10 726 556,24 zł.

nr referencyjny: **ORG.271.24.2023**

Lubicz Dolny, 21 sierpnia 2023 r.

ZAMAWIAJĄCY:

Gmina Lubicz

Lubicz Dolny
ul. Toruńska 21
87-162 Lubicz

Dotyczy sprawy: ORG.271.24.2023

W odpowiedzi na pytania dotyczące w/w postępowania Zamawiający przedstawia następujące wyjaśnienia:

- 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 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);*
Realizacja zadań publicznych powierzonych spółce komunalnej w trybie zamówienia in-hause – umowa zawarta na lata 2022-2024.
Wynagrodzenie brutto na 2022 r. – 6.795.000 zł, 2023 r. – 6.600.000 zł, 2024 – 7.000.000 zł.
 - 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);*
Gmina nie planuje wniesienia dopłat do kapitału zakładowego innych podmiotów, w tym jednostek zależnych.
 - c) *umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);*
Gmina nie zawarła umów o partnerstwie publiczno-prywatnym.
 - d) *umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);*
Gmina nie zawarła umów o poprawę efektywności energetycznej.
 - e) *umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);*
Gmina nie zawarła umów poręczenia/gwarancji po 31.12.2022 r., natomiast w roku 2022 Gmina udzieliła poręczenia kwoty 82.719 zł.
 - 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.*
Inne wieloletnie zobowiązania: na rok 2023 przypada kwota 10.457.376,58 zł, na 2024 kwota 234.822,24 zł, na 2025 kwota 18.100 zł.

- 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.*

Zestawienie zadłużenia Gminy Lubicz z tytułu kredytów, pożyczek i obligacji - załącznik do ogłoszenia o przetargu

- 3) *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.*

Nie toczy się aktualnie postępowanie egzekucyjne przeciwko Zamawiającemu.

- 4) *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).*

Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek, obligacji nie są objęte restrukturyzacją i nie wystąpiło przeterminowanie w ich spłacie.

- 5) *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.*

Nie wyrażamy 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.*

Nie wyrażamy zgody

c) *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 wyjaśnia, że aktualnie obowiązującą stawką bazową jest WIBOR. Przewidywania co do zmiany lub usunięcia stawki mają charakter hipotetyczny. W ocenie Zamawiającego w każdym wypadku wprowadzenia w systemie bankowym tak dalece idących zmian (jak sugeruje Wykonawca) ustawodawca wprowadzi kompleksową regulację umożliwiającą określenie sposobu spłaty zaciągniętego kredytu.

- 6) *Czy kontrasygnata Skarbnika będzie złożona zarówno na wekslu jak i na deklaracji wekslowej?*

Tak

- 7) *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.*

W przypadku ujemnej stawki bazowej WIBOR, przyjmuje się stawkę bazową równą 0,00%.

- 8) *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 w pytaniu 5c.

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

Kredy zostanie przeznaczony na sfinansowanie deficytu budżetu w kwocie 7 392 156,24 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 3 334 400,00 zł.

- 10) *Czy Zamawiający wyraża zgodę na Oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku?*

Nie.