

Radziłów, dnia 28 maja 2024 r.

GMINA RADZIŁÓW
ul. Plac 500-lecia 14, 19-213 Radziłów
tel./fax (86) 273 71 10
NIP 719-154-40-50, Regon 450669737

**Wykonawcy
uczestnicy postępowania**

In. 271.9.2024 AM

WYJAŚNIENIE TREŚCI SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr 272849-2024 w trybie przetargu nieograniczonego na zadanie: Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000 zł

Gmina Radziłów z siedzibą przy ul. Plac 500-lecia 14 w Radziłowie działając na podstawie art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (t. jedn. Dz. U. z 2023 r. poz. 1605), wyjaśnia treść Specyfikacji Warunków Zamówienia i odpowiada, co następuje:

Treść pytania 1:

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z ujętych w wydatkach majątkowych:

- 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) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);*
- d) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);*
- 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);*
- 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 Zamawiającego:

Zamawiający nie posiada żadnych innych wieloletnich zobowiązań, z wyjątkiem tych wskazanych w tabeli – Zestawienie – zobowiązania gminy z tytułu kredytów i pożyczek oraz umów, dołączonej do postępowania zakupowego.

Treść pytania 2:

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 Zamawiającego:

Przeciwko Zamawiającemu aktualnie nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne.

Treść pytania 3:

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 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.*
- 3) Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej WIBOR, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).*

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający nie dopuszcza możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej ww. klauzul .

Treść pytania 4:

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 Zamawiającego:

Zamawiający informuje, iż zapisy dotyczące przypadku, kiedy stawka WIBOR będzie poniżej zera zawarte są w §4 ust. 3 projektu umowy o kredyt długoterminowy (załącznik nr 7 do SWZ).

Treść pytania 5:

Prosimy o wyrażenie zgody na zawarcie w umowie kredytu „Sposobu postępowania w przypadku zaprzestania publikacji lub zmiany wskaźnika referencyjnego („Sposób postępowania”)” – zgodnie z załącznikiem nr 1 do pisma.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie do umowy o kredyt zapisów zawartych w załączniku nr 1 do pisma. Sposób postępowania w przypadku zaprzestania publikacji lub zmiany wskaźnika referencyjnego opisany został w §14 umowy o kredyt długoterminowy.

Treść pytania 6:

Prosimy o wyrażenie zgody na zawarcie w umowie kredytu następujących postanowień:

- 1) dotyczących braku spłaty kredytu:*

„W przypadku braku spłaty jakichkolwiek zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z Umowy w terminach z niej wynikających lub postawienia zadłużenia z tytułu Kredytu, po upływie terminu wypowiedzenia, w stan natychmiastowej wymagalności, niespłacona kwota staje się zadłużeniem wymagalnym i przeterminowanym w następnym dniu odpowiednio po upływie terminu spłaty lub upływie terminu wypowiedzenia.

Z dniem powstania zadłużenia przeterminowanego, Bank jest uprawniony do potrącenia wierzytelności z tego tytułu z wszelkimi wymagalnymi oraz niewymagalnymi wierzytelnościami przysługującymi Kredytobiorcy wobec Banku. Jeżeli wierzytelność Kredytobiorcy wyrażona jest w innej walucie niż wierzytelność Banku, postanowienia § 9 ust. 4 stosuje się odpowiednio.

W przypadku potrącenia zadłużenia przeterminowanego z wierzytelnościami przysługującymi Kredytobiorcy wobec banku innymi niż wierzytelności z rachunków bankowych, dokonywane jest ono w drodze zaliczenia przez bank kwoty potrącanej na spłatę zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z Umowy. Bank niezwłocznie powiadomi Kredytobiorcę o dokonanych potrąceniu.

Potrącenie z wierzytelnościami z rachunków bankowych Kredytobiorcy prowadzonych przez Bank nie wymaga składania przez Bank odrębnego oświadczenia wobec Kredytobiorcy i jest dokonywane z momentem pobrania przez Bank środków z tych rachunków”.

2) dotyczących kolejności zaspokajania roszczeń:

„1. 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) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
- 3) odsetki zapadłe (zaległe),
- 4) zadłużenie przeterminowane z tytułu Kredytu,
- 5) odsetki bieżące,
- 6) zadłużenie z tytułu Kredytu.

2. W przypadku, gdy z tytułu spłaty Kredytu, na Rachunek Spłaty, wpłynie kwota wyższa niż wynika to z bieżącego zadłużenia z tytułu Kredytu, nadwyżka ta zostanie przeznaczona na spłatę zadłużenia z tytułu odpowiednio kolejnej raty Kredytu lub odsetek, w kolejnym terminie płatności wynikającym z Umowy.

3. Kwota, o której mowa w ust. 2, nie podlega oprocentowaniu.

4. Na wniosek Kredytobiorcy, Bank może przeznaczyć kwotę, o której mowa w ust. 2, na wcześniejszą spłatę zobowiązań wynikających z Umowy.

5. Kredyt uważa się za spłacony, jeżeli stan zadłużenia po spłacie kwoty Kredytu i odsetek wynosi „0” albo stan zadłużenia z tytułu kapitału i odsetek w łącznej wysokości nie przekracza dwukrotnego kosztu przesyłki poleconej.”.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający nie wyraża zgody na zawarcie w umowie o kredyt zapisów wskazanych w pkt 1) „dotyczących braku spłaty kredytu”, natomiast wyraża zgodę na wprowadzenie zapisów wskazanych w pkt 2) „dotyczących kolejności zaspokajania roszczeń”.

Treść pytania 7:

Prosimy o zmianę wzoru Umowy o kredyt długoterminowy Załącznik nr 7 do SWZ:

- 1) odnośnika w § 4 ust. 3 z § 15 na § 14.
- 2) w § 19 ust. 2 przywołania przepisów ustawy Prawo bankowe.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający wprowadzi zmianę wzoru umowy o kredyt długoterminowy poprzez poprawienie odnośnika w § 4 ust. 3 z § 15 na § 14 oraz w § 19 ust. 2 przywołania przepisów ustawy Prawo bankowe.

SKARBNIK GMINY
mar. Anna Maubczyk

Z poważaniem

Wójt Gminy Raszynów

Krzysztof Milewski

SPOSÓB POSTĘPOWANIA W PRZYPADKU ZAPRZESTANIA PUBLIKACJI LUB ZMIANY WSKAŹNIKA REFERENCYJNEGO („SPOSÓB POSTĘPOWANIA”)

- I. Przez użyte w niniejszym Sposobie postępowania określenia należy rozumieć:
 - 1) Administrator Wskaźnika Referencyjnego – podmiot sprawujący kontrolę nad Opracowywaniem Wskaźnika Referencyjnego w rozumieniu Rozporządzenia,
 - 2) Dzień Fixingu - w przypadku kredytów ze zmiennym oprocentowaniem, dzień przypisania wartości Wskaźnika Referencyjnego będącego podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym,
 - 3) ESMA – (European Securities and Markets Authority) Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych
 - 4) Grupa Robocza – grupę roboczą powołaną w celu zarekomendowania danego zastępczego Wskaźnika Referencyjnego, w przypadku reformy WIBOR jest to Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych,
 - 5) Istotna Zmiana Wskaźnika Referencyjnego – zmianę która zgodnie z art. 13 ust. 1 lit. c Rozporządzenia, została uznana przez Administratora Wskaźnika Referencyjnego za istotną zmianę w stosowanej metodzie wyznaczania Wskaźnika Referencyjnego,
 - 6) Korekta – wskazana przez Podmiot Wyznaczający albo ustaloną przez PKO BP S.A., wartość niezbędną do zastosowania do Kredytu w celu zmniejszenia lub wyeliminowania ekonomicznych skutków dla Kredytobiorcy i PKO BP S.A., wynikających z zaprzestania Publikacji Wskaźnika Referencyjnego, z tym, że:
 - a) Korekta może mieć charakter jednorazowej płatności lub wartości uwzględnianej w warunkach Kredytu jako *spread*,
 - b) Korekta powinna w szczególności uwzględniać zmiany wartości ekonomicznej Kredytu wynikające z różnicy pomiędzy Wskaźnikiem Referencyjnym, którego dotyczy zaprzestanie publikacji a Wskaźnikiem Referencyjnym, który go zastąpił,
 - c) wartość Korekty może być wartością dodatnią, ujemną, zerową, jak również być określona poprzez przedstawienie wzoru lub metody obliczenia,
 - d) PKO BP S.A. do jej ustalenia bierze pod uwagę dostępne informacje dotyczące warunków rynkowych, mogące mieć wpływ na ustalenie Korekty, w tym rekomendacje właściwych organów,
 - 7) Opracowywanie Wskaźnika Referencyjnego - opracowywanie wskaźnika referencyjnego w rozumieniu Rozporządzenia,
 - 8) Podmiot Wyznaczający - Administratora Wskaźnika Referencyjnego lub bank centralny waluty właściwy dla Wskaźnika Referencyjnego lub uprawniony organ administracji publicznej lub grupę roboczą, stowarzyszenie lub organizację, która została oficjalnie wyznaczona do zarządzania lub wyznaczenia Wskaźnika Referencyjnego, lub inny podmiot opracowujący lub wyznaczający Wskaźnik Referencyjny,
 - 9) Publikacja – udostępnienie informacji o wartości Wskaźnika Referencyjnego przez Administratora Wskaźnika Referencyjnego, zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie opracowywania danego Wskaźnika Referencyjnego lub określonymi w oświadczeniu dotyczącym Wskaźnika Referencyjnego, które jest publikowane zgodnie z Rozporządzeniem,
 - 10) Rozporządzenie - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014, wraz z późniejszymi zmianami,
 - 11) Wskaźnik Referencyjny – stawkę referencyjną określoną w Umowie, odpowiednią dla danej waluty, określonej w Umowie, będącą wskaźnikiem referencyjnym w rozumieniu Rozporządzenia.
2. Za zaprzestanie Publikacji Wskaźnika Referencyjnego uznaje się wystąpienie co najmniej jednego z następujących zdarzeń:
 - 1) oficjalne publiczne oświadczenie lub oficjalne stanowisko wydane przez lub w imieniu Podmiotu Wyznaczającego lub publiczne oświadczenie innego uprawnionego organu stwierdzające, że Wskaźnika Referencyjny przestał lub przestanie być obliczany lub publikowany na stałe lub na czas nieokreślony, lub
 - 2) stwierdzenie przez właściwy organ nadzoru, że Administrator Wskaźnika Referencyjnego lub Wskaźnik Referencyjny przez niego publikowany, nie spełnia lub przestał spełniać wymogi wynikające z przepisów prawa, w tym z Rozporządzenia, lub
 - 3) usunięcie Administratora Wskaźnika Referencyjnego lub Wskaźnika Referencyjnego z rejestru administratorów i wskaźników referencyjnych prowadzonego przez ESMA,
 oraz każde inne zdarzenie, które zostanie uznane przez Podmiot Wyznaczający lub właściwy organ nadzoru za tożsame ze zdarzeniami określonymi w pkt 1-3 ze wskazaniem, że ma ono spowodować zastosowanie rozwiązań określonych w umowach oraz instrumentach finansowych na wypadek zaprzestania Publikacji Wskaźnika Referencyjnego.
3. W przypadku zaprzestania Publikacji Wskaźnika Referencyjnego, o którym mowa w pkt 2, będą miały zastosowanie następujące czynności w kolejności określonej poniżej:
 - 1) ostatnia Publikacja – użycie jako Wskaźnika Referencyjnego dla Dnia *Fixingu*, dla którego nie opublikowano Wskaźnika Referencyjnego, ostatniego Wskaźnika Referencyjnego ogłoszonego (przed Dniem *Fixingu*) przez Administratora Wskaźnika Referencyjnego, jeśli zaprzestanie Publikacji jest czasowe i nie trwa dłużej niż dwa dni robocze,
 - 2) zastąpienie dotychczas obowiązującego Wskaźnika Referencyjnego – użycie przez PKO BP S.A. jako Wskaźnika Referencyjnego dla Dnia *Fixingu*, dla którego nie opublikowano Wskaźnika Referencyjnego, zastępczego Wskaźnika Referencyjnego (wraz z ewentualną Korektą), zarekomendowanego lub wyznaczonego przez: (w kolejności określonej poniżej, rozwiązanie następane stosuje się jeśli wcześniejsze nie zostało wypracowane):
 - 1) Podmiot Wyznaczający,
 - 2) Grupę Roboczą, z tym iż, jeśli rekomendacja dotyczy kilku metod, stosuje się metodę wiodącą,
 - 3) właściwy organ nadzoru finansowego,
 - 4) bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika Referencyjnego,
 - 5) centralnego kontrahenta, właściwego dla waluty i rynku Wskaźnika Referencyjnego,
 - 6) właściwy w tym zakresie organ administracji publicznej,
 a o zastępczym Wskaźniku Referencyjnym wyznaczonym zgodnie z powyższymi zasadami, PKO BP S.A. poinformuje Kredytobiorcę w sposób, o którym mowa w pkt 8,
 - 3) określenie zastępczego Wskaźnika Referencyjnego przez PKO BP S.A. – wyznaczenie przez PKO BP S.A. dla Dnia *Fixingu*, dla którego nie opublikowano Wskaźnika Referencyjnego, zastępczego Wskaźnika Referencyjnego (wraz z ewentualną Korektą) zgodnie ze

Przetarg nieograniczony
„Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000 zł”

standardami rynkowymi, a w szczególności w sposób analogiczny do pozostałych instrumentów będących w portfelu własnym PKO BP S.A., z tym że:

- a) PKO BP S.A. poinformuje Kredytobiorcę o zastępczym Wskaźniku Referencyjnym określonym przez PKO BP S.A. w sposób, o którym mowa w pkt 8,
 - a) Kredytobiorca ma prawo zgłosić zastrzeżenia (pisemnie wraz z uzasadnieniem) dotyczące zastosowania zastępczego Wskaźnika Referencyjnego określonego przez PKO BP S.A. w ciągu dwóch dni roboczych od poinformowania go przez PKO BP S.A. o jej zastosowaniu, z zastrzeżeniem pkt 4,
 - b) niezgłoszenie zastrzeżeń w terminie wskazanym w lit. b) uznaje się za akceptację przez Kredytobiorcę zastępczego Wskaźnika Referencyjnego określonego przez PKO BP S.A.
4. W przypadku zgłoszenia przez Kredytobiorcę zastrzeżeń (pisemnie wraz z uzasadnieniem) dotyczących zastępczego Wskaźnika Referencyjnego określonego przez PKO BP S.A. zgodnie z pkt 3 ppkt 3, Strony zobowiązują się uzgodnić w dobrej wierze zastępczy Wskaźnik Referencyjny i sposób jego zastosowania (w tym w szczególności sposób rozliczenia ewentualnych różnic wynikających z jego zastosowania) w ciągu piętnastu dni roboczych od dnia przedłożenia w PKO BP S.A. zastrzeżeń przez Kredytobiorcę, z zastrzeżeniem pkt 5.
 5. Jeżeli Strony w ciągu piętnastu dni roboczych od dnia przedłożenia przez Kredytobiorcę w PKO BP S.A. zastrzeżeń dotyczących zastępczego Wskaźnika Referencyjnego określonego przez PKO BP S.A. zgodnie z pkt 3 ppkt 3, nie zakończą negocjacji i nie uzgodnią zastępczego Wskaźnika Referencyjnego zgodnie z pkt 4:
 - 1) w szesnastym dniu roboczym od dnia przedłożenia przez Kredytobiorcę zastrzeżeń dotyczących zastępczego Wskaźnika Referencyjnego określonego przez PKO BP S.A. zgodnie z pkt 3 ppkt 3 albo przed upływem tego terminu jeśli Strony wspólnie podejmą taką decyzję. Kredytobiorca spłaca całość zadłużenia wynikającego z Umowy a PKO BP S.A. wstrzymuje wszelkie wypłaty z tytułu udzielonego Kredytu, z tym że PKO BP S.A. odstąpi od obciążania Kredytobiorcy kosztami prowizji i opłat bankowych za te czynności, gdyby takie wynikały z Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO BP S.A. w zakresie dotyczącym Kredytu,
 - 2) Umowa ulega rozwiązaniu.
 6. W przypadku Istotnej Zmiany Wskaźnika Referencyjnego, PKO BP S.A. kontynuuje rozliczanie wzajemnych zobowiązań PKO BP S.A. i Kredytobiorcy według Wskaźnika Referencyjnego uwzględniającego Istotną Zmianę Wskaźnika Referencyjnego.
 7. W przypadku wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w pkt 2, PKO BP S.A. do oprocentowania kredytu, w miejsce dotychczasowego Wskaźnika Referencyjnego określonego w Umowie będzie stosowała zastępczy Wskaźnik Referencyjny wyznaczony zgodnie z pkt 3 ppkt 2 albo ppkt 3 bez przerywania okresu obowiązywania dotychczasowego Wskaźnika Referencyjnego. Okresy obowiązywania Wskaźnika Referencyjnego są określone w Umowie. Pozostałe postanowienia Umowy dotyczące oprocentowania Kredytu, w tym dotyczące marży, pozostają w mocy.
 8. W zakresie wystąpienia zdarzeń, o których mowa w pkt 2 albo w pkt 5, PKO BP S.A. przekazuje Kredytobiorcy informację o:
 - 1) wystąpieniu Istotnej Zmiany Wskaźnika Referencyjnego albo
 - 2) zastąpieniu, o którym mowa pkt 3 ppkt 2 lub określeniu zastępczego Wskaźnika Referencyjnego przez PKO BP S.A., o którym mowa w pkt 3 ppkt 3, a także szczegółowe wyjaśnienia dotyczące sposobu jego wyznaczenia oraz Korekty, o ile została ustalona, elektronicznie lub pisemnie, w terminie umożliwiającym spłatę zadłużenia według Wskaźnika Referencyjnego uwzględniającego Istotną Zmianę Wskaźnika Referencyjnego albo zastępczego Wskaźnika Referencyjnego (najpóźniej wraz z nowym harmonogramem płatności dotyczącym okresu odsetkowego dotkniętego zdarzeniem), zgodnie z określonym w Umowie sposobem przekazywania informacji.
 9. Informacje, o których mowa w Sposobie Postępowania, PKO BP S.A. przekazuje również poręczycielom (o ile występują).
 10. W przypadku zmiany Wskaźnika Referencyjnego nie będącej Istotną Zmianą Wskaźnika Referencyjnego i polegającej w szczególności na zmianie formuły, sposobu liczenia lub definicji Wskaźnika Referencyjnego, PKO BP S.A. stosuje zmieniony Wskaźnik Referencyjny, o ile Strony nie postanowiły inaczej.
 11. Terminy pisane dużą literą a niezdefiniowane w Sposobie Postępowania, mają znaczenie nadane im w treści Umowy, do której załącznikiem jest Sposób Postępowania.