

Do wszystkich Wykonawców

O D P O W I E D Ź
na zapytania w sprawie SWZ
oraz powiadomienie o zmianie SWZ

Szanowni Państwo,

Uprzejmie informujemy, iż do Zamawiającego wpłynęły prośby o wyjaśnienie zapisów specyfikacji warunków zamówienia, w postępowaniu prowadzonym na podstawie przepisów ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych na: **Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 9 900 000,00 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta Ostrów Mazowiecka oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów bankowych i pożyczek.**

Treść zapytań i stanowisko (wyjaśnienia) Zamawiającego:

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 Miasta, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Miasta 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 Zamawiającego: Zamawiający nie posiada,

b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Miasta, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem) - **Zamawiający nie posiada,**

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

d) umowy o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy) - **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) - **1 767 000,00 zł – wynika z umowy poręczenia, którą Miasto Ostrów Mazowiecka zawarło z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w dniu 22 lutego 2008 roku,**

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. **Miasto Ostrów Mazowiecka zawarło z Wiceprezesem Rady Ministrów, Ministrem Kultury i Dziedzictwa Narodowego umowę w dniu 27 grudnia 2016 roku w sprawie prowadzenia jako wspólnej instytucji kultury pod nazwą Muzeum – Dom Rodziny Pileckich w Ostrowi Mazowieckiej (w organizacji). W dniu 11 lipca 2019 roku zawarto aneks nr 1 do ww. umowy. Z zawartej umowy i aneksu nr 1 do umowy wynika, że**

Miasto Ostrów Mazowiecka przekaze w latach 2017-2030 środki w formie dotacji podmiotowej niezbędne do prowadzenia działalności bieżącej w wysokości nie mniejszej niż 200 000,00 zł rocznie.

2) 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, 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.

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.

Potwierdzamy, 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.

4) 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.

Dopuszczamy możliwość wprowadzenia do umowy tej klauzuli.

- b) 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.

Nie dopuszczamy możliwości wprowadzenia do umowy tej klauzuli.

- 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).

Nie dopuszczamy możliwości wprowadzenia do umowy tej klauzuli.

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.

Nie wyrażamy zgody.

6) 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.

Nie potwierdzamy.

7) 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).

Potwierdzamy.

8) Prosimy o potwierdzenie/weryfikację, że na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań zostanie przeznaczona 3.178.513,98 zł z przedmiotowego kredytu, pozostała kwota kredytu - na pokrycie planowanego deficytu.

Potwierdzamy.

9) Prosimy o udostępnienie aktualnej (ostatniej zmiany) Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Aktualna Wieloletnia Prognoza Finansowa dostępna jest na stronie <http://www.bip.ostrowmaz.pl/public/?id=200346>

10) Zwracamy się z prośbą o udzielenie odpowiedzi na zawarte w załączniku pytania.

Zamawiający udostępnia formularz z odpowiedziami na pytania wraz z załącznikami.

11) Poproszę o podanie daty uruchomienia kredytu jaką należy przyjąć do wyliczenia ceny.

Czy do wyliczenia ceny należy przyjąć, że kredyt będzie uruchomiony jednorazowo?

Do wyliczenia ceny należy przyjąć postanowienia SWZ i załączników tj.:

Udzielenie kredytu następuje na okres od dnia podpisania umowy do dnia 31.12.2038r., w tym okres karencji w spłacie kapitału do 30.03.2026r. Realizacja kredytu nastąpi w transzach:

I transza	- 29.09.2023r. w wysokości 2 000 000,00 zł;
II transza	- 31.10.2023r. w wysokości 3 000 000,00 zł;
III transza	- 30.11.2023r. w wysokości 3 000 000,00 zł;

IV transza - 15.12.2023r. w wysokości 1 900 000,00 zł.

Informujemy, że zgodnie z wymogiem art. 135 ust. 6 ustawy Prawo Zamówień Publicznych, stanowisko Zamawiającego zostało udostępnione na stronie internetowej prowadzonego postępowania i przesłane Wykonawcom, którym przekazano SWZ.

Jednocześnie Zamawiający, działając na podstawie art. 137 ust. 1 i 2 ustawy Prawo zamówień publicznych, **informuje o dokonaniu zmian w zapisach SWZ oraz w jej załącznikach, w zakresie określonym w niniejszych odpowiedziach na zapytania oraz załącznikach do odpowiedzi - w tym pkt 10 projektowanych postanowień umowy dot. . sposobu aktualizacji oprocentowania kredytu (patrz formularz z odpowiedziami, str. 4, pytanie 3 dotyczące SWZ).**

Zamawiający