

Wszyscy Wykonawcy

Dotyczy postępowania : Kredyt długoterminowy na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Pacyna na 2025 rok ,,

Na podstawie art. 284 ust 2 ustawy z dnia 11 września 2019 roku Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2024 , poz. 1320 z póź. zm), Zamawiający udziela wyjaśnień treści SWZ, w tym projektowanych postanowień umownych

Pytanie 1

Proszę o podanie kwoty transakcji zawartych przez Gminę z innymi bankami po dniu 2024.12.31, które zostały przeznaczone na:

- a) Nowe finansowanie, tzn. powodujące wzrost zadłużenia Gminy, które co do zasady nie stanowi spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań (m.in. kredyt na pokrycie planowanego deficytu, w tym wynikającego z realizacji inwestycji).

Odpowiedź 1 a

Nie, Gmina nie korzystała z nowego finansowania powodującego wzrost zadłużenia Gminy.

- b) Spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Odpowiedź 1 b

Tak, Gmina spłaciła 500.000,00 rat kredytu zaciągniętego w Banku Spółdzielczy w Gostyninie.

- c) Pokrycie przejściowego deficytu w formie kredytu w rachunku bieżącym.

Odpowiedź 1 c

Nie

Kwota długu Gminy ogółem na ww. datę wyniosła: 2.500.000,00 zł.

Pytanie 2

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wskazane w kwocie długu), które wynikają z:

- a) 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 do kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy)

Odpowiedź

Nie

- b) Planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Powiatu, 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

Nie

- b) umów o partnerstwie publiczno-prawnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy)

Odpowiedź

Nie

- c) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy)

Odpowiedź

Nie

- d) umów o poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2024 r., jeżeli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

Odpowiedź

Nie

- e) innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej w części tabelarycznej (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

Nie

Pytanie 4

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 10.000,00 zł.

Odpowiedź 4

Gmina Pacyna potwierdza, 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 10.000,00 zł.

Pytanie 5

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 większe niż 100.000,00 zł.

Odpowiedź 5

Gmina Pacyna potwierdza, 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 większe niż 100.000,00 zł.

Pytanie 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 3.000,00 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 zadłużeni)

Odpowiedź 6

Gmina Pacyna potwierdza, 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 3.000,00 zł. przez okres co najmniej 30 dni.

Pytanie 7

Wypełniając obowiązki wynikające z art. 28 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z 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 rozporządzenia (UE) nr 596/2014 banki zobowiązane są do zawierania w umowach w sprawie udzielenia kredytu/pożyczki klauzul określających sposób postępowania w przypadku istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego(WIBOR). Prosimy zatem o potwierdzenie, że Zamawiający przyjmuje do wiadomości, że umowa zawarta w wyniku przedmiotowego zamówienia zawierać będzie załącznik opisujący powyższe.

Odpowiedź 7

Zamawiający przyjmuje do wiadomości, że umowa zawarta w wyniku przedmiotowego zamówienia zawierać będzie załącznik opisujący obowiązki wynikające z art. 28 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z 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 rozporządzenia (UE) nr 596/2014

Pytanie 8

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 8

Zamawiający potwierdza powyższe.

Pytanie 9

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

Odpowiedź 9

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych planowany do zaciągnięcia kredyt przeznaczony zostanie na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Pacyna na rok 2025. Mając powyższe na względzie nie zachodzi konieczność wskazania konkretnych zobowiązań przewidzianych do finansowania z przedmiotowego kredytu.



WÓJT
mgr inż. Tomasz Klimczak