

**Do Zainteresowanych**

Wrocław, 23 maja 2023r.

WZP.271.1.24.2023

ZP/PN/25/2023/WFN/1317

Dotyczy postępowania o zamówienie publiczne pn.: „Udzielenie kredytu bankowego w wysokości 80.000.000 zł, w wysokości 100.000.000 zł, w wysokości 120.000.000 zł, w wysokości 200.000.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2023 roku i spłatę zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych.”, znak postępowania: ZP/PN/25/2023/WFN

W związku z otrzymaniem pytań do treści Specyfikacji Warunków Zamówienia działając w trybie art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1710 z późn zm.), wyjaśniam co następuje:

Pytanie nr 30

„Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Gminy 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 przedostatni rok i nie większej niż 100 000 zł.”

Odpowiedź

Zamawiający udzielił odpowiedzi na pytanie nr 8 b, e.

Pytanie nr 31

„Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Gminie postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za przedostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.”

Odpowiedź

Zamawiający udzielił odpowiedzi na pytanie nr 8 a.

Pytanie nr 32

„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).”

Odpowiedź

Zamawiający potwierdza powyższe.

Pytanie nr 33

„Czy Zamawiający wskutek wystąpienia zdarzeń, które nie były znane na moment uchwalenia budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej wprowadził w ciągu roku w tych uchwałach zmianę 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

Zamawiający wskutek wystąpienia zdarzeń, które nie były znane na moment uchwalenia budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej nie wprowadził w ciągu roku w tych uchwałach zmian spowodowanych:

- 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.

Pytanie nr 34

„Prosimy o podanie kwot wieloletnich transakcji, zdarzeń lub zobowiązań Gminy ujętych w wydatkach majątkowych wynikających 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 (ujmuje się w kwocie 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 (ujmuje się kwotę planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (ujmuje się kwotę pozostająca do zapłaty w okresie prognozy);
- d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie 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).”

Odpowiedź

Ad. a) W latach 2023-2044, w wydatkach majątkowych ujęto środki na ewentualne objęcie przez Miasto udziałów w podwyższonym

kapitale podstawowym miejskich spółek, w związku z realizowanymi przez te spółki inwestycjami. W przypadku wystąpienia konieczności dokapitalizowania, nastąpi ono w maksymalnej rocznej wysokości:

- dla spółki Wrocławskie Przedsiębiorstwo „Hala Ludowa” Spółka z o.o. w latach 2023-2044 w wartościach mieszczących się w przedziale 4,1–7,3 mln zł,
- dla spółki ZOO Wrocław Spółka z o.o. w latach 2023-2032 w wysokościach mieszczących się w przedziale 1–11,7 mln zł,
- dla Wrocławskiego Parku Wodnego S.A. w latach 2023-2030 w wysokościach mieszczących się w przedziale 2,1–39 mln zł.

Ponadto do roku 2030 w WPF zabezpieczono środki na dokapitalizowanie dla Spółki Stadion Wrocław w wysokościach mieszczących się w przedziale 12-43 mln zł.

Ad. b) plan wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat - plan na 2023 r. wynosi łącznie 52,9 mln zł (stan na 30.04.2023)

Ad. c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym - 0

Ad. d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej – 0.

Pytanie nr 35

Czy Gmina zaciągnęła nowe zobowiązania po dniu 2022.06.30? Jeżeli tak, prosimy podać kwotę, cel oraz instytucję finansową która udzieliła finansowania?

Odpowiedź

Zamawiający informuje że po 2022.06.30 zaciągnął zobowiązania finansowe na łączną kwotę 115 mln zł z Konsorcjum Bankowym w składzie: Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A., Bank Gospodarstwa Krajowego i ING Bank Śląski SA., na finansowanie

planowanego deficytu budżetu Miasta w roku 2022 i 64.047.822,37 EUR w Europejskim Banku Inwestycyjnym na finansowanie Projektu Wrocławska Infrastruktura Zrównoważona. .

Pytanie nr 36

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

Odpowiedź

Zamawiający udzielił odpowiedzi na Pytanie nr 6.

Pytanie nr 37

„Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, że jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy:

- 1) wobec Banku, lub
 - 2) 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 – zamiast zapisu paragraf 6 ust. 4 umow kredytowych.”

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 38

„Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, że do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Kredytobiorcy wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do

obecnym i przyszłym, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.”

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 39

„Prosimy o udostępnienie opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu bądź potwierdzenie, że zostanie ona dostarczona Bankowi przed podpisaniem umowy.”

Odpowiedź

Opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu stanowi załącznik do SWZ.

Pytanie nr 40

„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

Zamawiający udzielił odpowiedzi na Pytanie nr 7.

Pytanie nr 41

„Wnosimy o wyrażenie zgody na dostosowanie zapisów umów kredytowych dla Wykonawcy, który jest Konsorcjum.”

Odpowiedź

Zamawiający udzielił odpowiedzi na Pytanie nr 20.

Pytanie nr 42

„Paragraf 12 we wzorach umów kredytowych:

"W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu, a w szczególności gdy Kredytobiorca: 1) nie ustanowi zabezpieczenia w formie przewidzianej umową, 2) opóźnia się w spłacie raty kredytu lub odsetek, Bank zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy kredytu, z zachowaniem terminu wypowiedzenia określonego w § 10 ust."

Jaki Kredytobiorca ma na myśli czas opóźnieniami w spłacie, stanowiący podstawę wypowiedzenia umowy?

Według nas zapis oznacza, że następnego dnia po niespłaceniu raty kredytu Bank może wypowiedzieć umowę.

Czy powyższa kwestia zostanie jeszcze doprecyzowana przez Państwa we wzorach umów?"

Odpowiedź

Zamawiający potwierdza, że wypowiedzenie umowy w przypadku opóźnienia w spłacie może nastąpić następnego dnia po niespłaceniu.

Pytanie nr 43

„Par. 19 wzoru Umowy kredytowej – jako przyczynę wypowiedzenia kredytu Banki najczęściej przyjmują niespłatenie raty kredytu, odsetek.

Kredytobiorca pisze, że podstawą wypowiedzenia jest tylko: niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu, utrata przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej, istotne obniżenia wartości zabezpieczenia, podanie w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia o udzielenie kredytu lub dokumentach, na podstawie których udzielono kredytu, informacji niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym.

Czy to oznacza, że niespłatenie raty kredytu lub odsetek nie może stanowić podstawy wypowiedzenia kredytu?

Ponadto prośba o zmianę ww. paragrafie „Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia” na „Specyfikacji Warunków Zamówienia”, zgodnie z obecnym nazewnictwem.”

Odpowiedź

Zamawiający w §12 pkt 2) określił możliwość wypowiedzenia kredytu w przypadku niespłacenia w terminie kredytu (dotyczy wszystkich umów).

Zamawiający wprowadza zmianę w § 19 (dotyczy wszystkich umów):

Jest:

„W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej oraz w przypadku istotnego obniżenia wartości zabezpieczenia lub podania w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia o udzielenie kredytu lub dokumentach, na podstawie których udzielono kredytu, informacji niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, Bank może wypowiedzieć umowę kredytu i zastosować postanowienia § 10 ust. 4-5 oraz § 13, § 14 i § 15.”

Winno być:

„W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej oraz w przypadku istotnego obniżenia wartości zabezpieczenia lub podania w Specyfikacji Warunków Zamówienia o udzielenie kredytu lub dokumentach, na podstawie których udzielono kredytu, informacji niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, Bank może wypowiedzieć umowę kredytu i zastosować postanowienia § 10 ust. 4-5 oraz § 13, § 14 i § 15.”

Pytanie nr 44

„Paragraf 21 - prosimy o podanie wzoru oświadczenia, jakie ma podpisać Bank, o którym mowa w tym paragrafie 21.”

Odpowiedź

Zamawiający przekazuje wzór oświadczenia – w załączeniu.

Pytanie nr 45

„Czy umowy kredytowe zostaną podpisane z zastosowaniem podpisu elektronicznego ze znacznikiem czasu? Czy Kredytobiorca dopuszcza dodatkowe zapisy Banku w tym zakresie we wzorach umów?”

Odpowiedź

Zamawiający dopuszcza podpisanie umów w formie elektronicznej (dotyczy wszystkich umów). Zamawiający nie dopuszcza wprowadzenie dodatkowych zapisów Banku w tym zakresie we wzorach umów.

Zamawiający wprowadza zmianę w § 28 (dotyczy wszystkich umów).
Jest:

„Umowa została sporządzona w.....jednobrzmiących egzemplarzach, z czego egzemplarze dla Kredytobiorcy i egzemplarz dla Banku.”

Winno być:

1. Umowa została sporządzona w.....jednobrzmiących egzemplarzach, z czego egzemplarze dla Kredytobiorcy i egzemplarz dla Banku.
2. W przypadku podpisania umowy w formie elektronicznej- Załącznik nr 2 Deklaracja wekslowa oraz weksel in blanco zostaną podpisane nie później niż na 10 dni roboczych przed uruchomieniem kredytu.”

Pytanie nr 46

„Czy Kredytobiorca dopuszcza podpisanie/dopisanie klauzuli awaryjnej do wzoru umowy kredytowej, stosowanej w Banku na wypadek zaprzestania opracowywania stawki bazowej WIBOR lub czy uzupełni zapisy w tym zakresie o postanowienia dot. takiej sytuacji?”

Odpowiedź

Zamawiający przewidział w SWZ „Zmiany do umowy” , iż „ ...jeżeli nastąpi zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie mającym wpływ na realizację przedmiotu zamówienia, a w

szczegółności w przypadku ustawowej zmiany podatku VAT.”
możliwe będzie wprowadzenie zmian do umowy (dotyczy wszystkich umów).

Pytanie nr 47

„Czy Kredytobiorca podpisze dokumentację RODO stosowaną w Banku (wzór Banku) dla reprezentantów i osób kontaktowych ze strony Kredytobiorcy?

Czy Kredytobiorca zamierza zamieścić swój własny wzór w umowie kredytowej dotyczący osób z Banku wskazanych w umowie?”

Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie dokumentacji RODO stosowaną w Banku.

Pytanie nr 48

„Czy weksel i deklaracja wekslowa będą opatrzone kontrasygnatą Skarbnika?”

Odpowiedź

Zamawiający udzielił odpowiedzi na Pytanie nr 4 a.

Pytanie nr 49

„Czy Zamawiający wyraża zgodę na wpisanie w paragrafie 3 Umowy kredytowej, jako warunku postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy: ustanowienie zabezpieczenia prawnego w formie weksla in blanco ?”

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 50

„Czy Zamawiający przewiduje dodatkowe zabezpieczenia kredytów (tj. poza wekslem in blanco)?”

Odpowiedź

Zamawiający udzielił odpowiedzi na Pytanie nr 4 b.

Pytanie nr 51

„Wskazane w SWZ finansowanie w formie kredytu ma zostać przeznaczone na pokrycie deficytu 2023 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tyt. kredytów, pożyczek, emisji obligacji. Prosimy o wskazanie kluczowych zadań majątkowych (wraz z szacunkową kwotą), które będą pokryte w/w finansowaniem.”

Odpowiedź

Zamawiający nie jest w stanie określić jakie zadania inwestycyjne będą finansowane przedmiotowymi kredytami oraz określić ich szacunkową wartość.

Ponadto Zamawiający informuje, iż:

- a) usuwa Załącznik nr 4 – Karta wzorów podpisów osób upoważnionych ze strony Kredytobiorcy (dotyczy wszystkich umów,
- b) udostępnia do wykorzystania nowy Załącznik nr 9 do SWZ (oświadczenie dotyczące przesłanek wykluczenia z art. 5k [...]),
- c) w Dziale XVII SWZ usuwa punkt 2.

Sprawę prowadzi: Tomasz Pasieczny – tel. 71/777-92-69

Sporządził: Renata Bociarska – tel. 71/777-92-66

Załączniki:

- a) Wzór oświadczenia do umowy,
- b) Nowy załącznik nr 9 do SWZ.