

## Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 5 275 507,37 zł.

nr referencyjny: **ORG.271.11.2024**

Lubicz Dolny, 16 października 2024 r.

### **ZAMAWIAJĄCY:**

**Gmina Lubicz**

Lubicz Dolny  
ul. Toruńska 21  
87-162 Lubicz

Dotyczy sprawy: ORG.271.11.2024

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 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);

**Gmina nie posiada powyższych zobowiązań, transakcji.**

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 na dzień dzisiejszy 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 31.12.2023 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 31.12.2023 r.**

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, wynikające z wydatków majątkowych: na rok 2024 przypada kwota 30 714 333,37 zł, na 2025 kwota 17 488 958,92 zł (WPF wg stanu na 3 października 2024r.).**

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.

**Nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec powyższych instytucji.**

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:

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.

**Nie wyrażamy zgody**

2) Klauzuli *cross default* mówiącej, iż jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku lub wobec innych podmiotów, instytucji finansowych, tj. np. banków,

firm Strona 2 z 2 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**

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.

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

6. 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.

**Zgodnie z zapisem § 4 pkt 6 i 7 wzoru umowy.**

7. Prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do wzoru umowy postanowień na okoliczność przekazywania dokumentów z wykorzystaniem adresów e-mail.

**Nie wyrażamy zgody**

8. Prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do wzoru umowy postanowień na okoliczność podpisywania umowy i pozostałych dokumentów z wykorzystaniem elektronicznego podpisu kwalifikowanego

**Nie ma konieczności wprowadzania do wzoru umowy postanowień na okoliczność podpisywania umowy i pozostałych dokumentów z wykorzystaniem elektronicznego podpisu kwalifikowanego. Możliwość posługiwania się kwalifikowanym podpisem elektronicznym jako równoważna do tradycyjnej formy pisemnej wynika z obowiązujących przepisów prawa.**

9. Czy Skarbnik Gminy złoży również kontrasygnatę na wekslu ?

**Tak**