

**Wykonawcy ubiegający się
o udzielenie zamówienia
Nr sprawy IRP.272.4.50.2023**

*Dotyczy: Postępowania o udzielenie zamówienia prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego pn.: „**Udzielenie kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w roku 2023**” - wyjaśnienia treści SWZ.*

Na podstawie art. 135 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2023 r., poz. 1605 z późn. zm.), Zamawiający poniżej zamieszcza pytania o wyjaśnienie treści SWZ, które zostały zadane w przedmiotowym postępowaniu oraz udzielone na nie odpowiedzi:

Pytanie 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 Powiatu, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Powiatu 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 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);
- 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:

Zamawiający **nie posiada** wieloletnich zobowiązań, transakcji (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Powiatu, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Powiatu lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami
- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Powiatu, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat
- c) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym
- d) umów o poprawę efektywności energetycznej
- e) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r., które nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej
- 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.

Pytanie 2.

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2022 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Odpowiedź:

Zamawiający informuję, że po 31.12.2022 r. **nie zawierał** umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.).

Pytanie 3.

Wykonawca zwraca się z prośbą o potwierdzenie, że wskazana w SWZ i Zał. nr 3 do SWZ możliwość zmiany w trakcie trwania umowy kwoty spłat rat kapitałowych kredytu w ramach ustalonych lat kredytowania, jak również możliwość zmiany harmonogramu spłat, wysokości rat oraz terminów spłat, polegającej na przesunięciu spłaty rat kapitałowych na później lub wydłużeniu okresu kredytowania (w tym odroczenie terminu spłaty raty kapitałowej o 1 miesiąc), będą wymagały aprobaty obu stron umowy, w tym złożenia wniosku Zamawiającego w przedmiotowym zakresie, a następnie wyrażenia zgody Banku i zawarcia stosownego aneksu do umowy kredytowej.

Odpowiedź:

Zamawiający **potwierdza** że wskazana w SWZ i Zał. nr 3 do SWZ możliwość zmiany w trakcie trwania umowy kwoty spłat rat kapitałowych kredytu w ramach ustalonych lat kredytowania, jak również możliwość zmiany harmonogramu spłat, wysokości rat oraz terminów spłat, polegającej na przesunięciu spłaty rat kapitałowych na później lub wydłużeniu okresu kredytowania (w tym odroczenie terminu spłaty raty kapitałowej o 1 miesiąc), będą wymagały aprobaty obu stron umowy, w tym złożenia wniosku Zamawiającego w przedmiotowym zakresie, a następnie wyrażenia zgody Banku i zawarcia stosownego aneksu do umowy kredytowej.

Pytanie 4.

Wykonawca zwraca się z prośbą o potwierdzenie, że Zamawiający wyrazi zgodę na następujące umowne doprecyzowanie opisu stawki bazowej oprocentowania do wprowadzenia do umowy kredytowej: „stawka ustalana na okres 1 m-ca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni m-ca (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca”.

Odpowiedź:

Zamawiający **wyraża zgodę** na następujące umowne doprecyzowanie opisu stawki bazowej oprocentowania do wprowadzenia do umowy kredytowej: „stawka ustalana na okres 1 m-ca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni m-ca (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca”.

Pytanie 5.

Wykonawca zwraca się z prośbą o potwierdzenie, że jeżeli ustalona na dany okres stawka bazowa oprocentowania WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, to na potrzeby wyliczenia oprocentowania będzie przyjęte, że w danym okresie rozliczeniowym stawka bazowa WIBOR 1M przyjmuje wartość 0,00%, zatem oprocentowanie w tym okresie będzie **równe marży banku**, a co za tym idzie odpowiednie **skorygowanie** pkt. 3.17 SWZ oraz pkt. 19 Zał. nr 3 do SWZ - *Istotne postanowienia umowy*, których zapisy sformułowane w pierwotnej wersji SWZ nie są do zaakceptowania przez bank.

Odpowiedź:

Zamawiający **potwierdza**, że jeżeli ustalona na dany okres stawka bazowa oprocentowania WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, to na potrzeby wyliczenia oprocentowania będzie przyjęte, że w danym okresie rozliczeniowym stawka bazowa WIBOR 1M przyjmuje wartość 0,00%, zatem oprocentowanie w tym okresie będzie **równe marży banku**.

Pytanie 6.

Wykonawca zwraca się z prośbą o potwierdzenie, że jednorazowa prowizja bankowa od kredytu (prowizja, która nie może przekroczyć 0,1% - zgodnie z pkt. 3.18 SWZ) będzie naliczona od kwoty całego limitu kredytu, tj. 6 900 000,00 zł i płatna po podpisaniu umowy kredytowej, najpóźniej przed pierwszym uruchomieniem kredytu.

Odpowiedź:

Wykonawca **potwierdza**, że jednorazowa prowizja bankowa od kredytu (prowizja, która nie może przekroczyć 0,1% - zgodnie z pkt. 3.18 SWZ) będzie naliczona od kwoty całego limitu kredytu, tj. 6 900 000,00 zł i płatna po podpisaniu umowy kredytowej, najpóźniej przed pierwszym uruchomieniem kredytu.

Pytanie 7.

Wykonawca zwraca się z prośbą o przekazanie sprawozdań Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S wg stanu na 30.09.2023 r.

Odpowiedź:

Zamawiający informuję, że **udostępni** sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S wg stanu na 30.09.2023 r. na stronie prowadzonego postępowania.

Pytanie 8.

Wykonawca zwraca się z prośbą o przekazanie ostatniej zmiany uchwały budżetowej na rok 2023 oraz uchwały w sprawie zmiany WPF (jeżeli uchwały były podjęte przez Radę Powiatu po dniu 26.09.2023 r.)

Odpowiedź:

Zamawiający informuję, że **udostępni** ostatnią zmianę uchwały budżetowej na rok 2023 oraz uchwały w sprawie zmiany WPF na stronie prowadzonego postępowania.

Pytanie 9.

Wykonawca zwraca się z prośbą o potwierdzenie, że Zamawiający zaakceptuje umieszczenie w umowie kredytu zapisów awaryjnych na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej WIBOR, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi w 2025 r.; postanowienia klauzuli awaryjnej określają sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej, która zastąpi WIBOR lub określają wprost alternatywną stawkę bazową i jednocześnie zapewniają dalszą wykonalność umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania; ustalenie alternatywnej stawki bazowej nie będzie wymagało aneksowania umowy.

Odpowiedź:

Zamawiający **nie wyraża zgody** na umieszczenie w umowie kredytu proponowanych zapisów awaryjnych.

Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie aneksu do umowy w przypadku podania do publicznej wiadomości informacji, że Administrator zaprzestanie lub zaprzestał publikować stawkę bazową (np. WIBOR). Celem aneksu będzie zapewnienie dalszej wykonalności umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Aneks określi sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej lub określi wprost alternatywną stawkę bazową.

Sekretarz Powiatu
/-Wioletta Wachewicz-/

Przewodniczący
Zarządu Powiatu w Łęcznej
/-Krzysztof Niewiadomski-/