

Tytuł postępowania: „Udzielenie kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Powiatu Głubczyckiego w roku 2024”

Zamawiający: Powiat Głubczycki

Tryb postępowania: Przetarg nieograniczony zgodnie z art. 132 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1605 z późn. zm.).

Odpowiedź na pytania do SWZ

Zamawiający działając na podstawie art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo Zamówień Publicznych (tj. Dz. U. z 2023 r., poz. 1605 z późn. zm., dalej: ustawa Pzp.) zawiadamia, że w prowadzonym postępowaniu wpłynęły poniższe zapytania dotyczące treści Specyfikacji Warunków Zamówienia (dalej: SWZ), na które Zamawiający udziela następujących odpowiedzi, które zostały zaznaczone kolorem czerwonym poniżej:

1. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z ujętych w wydatkach majątkowych:

1) 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); **NIE**

2) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy); **NIE**

3) 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. **NIE**

2. 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. **TAK**

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 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. **TAK**

3) Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej WIBOR, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrotowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania). **TAK**

3. SWZ Rozdział IV:

1) Pkt. 10 ppkt. 1 – prosimy o potwierdzenie, że termin spłaty pierwszej raty kapitałowej to 31.03.2025r. oraz, że okres karencji w spłacie rat kapitałowych to do 30.03.2025r. **TAK**

2) Pkt. 11 vs. pkt. 12 – Zgodnie z pkt. 11 odsetki mają być płatne w okresach kwartalnych do 15-go dnia po zakończeniu każdego kwartału kalendarzowego. Natomiast w pkt. 12 Zamawiający wskazuje, że pierwsza płatność odsetek nastąpi ostatniego dnia roboczego miesiąca w miesiącu uruchomienia pierwszej transzy kredytu. Czy to oznacza, że jeśli pierwsza wypłata kredytu nastąpi w październiku 2024r. to płatność odsetek będzie ostatniego dnia roboczego kolejnego miesiąca tj. 29.11.2024r.? **Pierwsza płatność odsetek nastąpi ostatniego dnia miesiąca w miesiącu uruchomienia pierwszej transzy kredytu. Jeżeli pierwsza transza kredytu będzie uruchomiona w październiku br. to odsetki w tym przypadku będą płatne w ostatnim dniu miesiąca października br.**

3) Pkt. 14 – Czy Zamawiający zaakceptuje opis stawki WIBOR 3M zaproponowany przez Wykonawcę, którego oferta zostanie wybrana? **Zgodnie z Dz. IV pkt. 14 SWZ, obowiązuje stawka WIBOR 1M wyliczona jako średnia z ostatniego miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który naliczane jest oprocentowanie. Zamawiający doprecyzowuje, iż stawka WIBOR 1M powinna być wyliczona jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i ma zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca.**

4) Pkt. 18 ppkt. 3) – Prosimy o potwierdzenie, że zmiana harmonogramu nie spowoduje wydłużenia terminu spłaty kredytu tj. ostatniego dnia roboczego grudnia 2034r. **TAK**

5) Pkt. 30 - Prosimy o potwierdzenie, że umowa kredytu zostanie zawarta na wzorze obowiązującym u Wykonawcy z uwzględnieniem SWZ i oferty, po akceptacji przez Zamawiającego. **TAK**

Zamawiający

Anna Kobierska - Mróz