

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 2024 r. poz. 1320).

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 2024 r. poz. 1320, 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**:
 - 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); **NIE**
 - c) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy); **NIE**
 - d) 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. **Zamawiający przewidział wprowadzenie tej klauzuli do umowy kredytowej w części XXI pkt 3 ppkt 23 SWZ.**
 - 2) Klauzuli cross default mówiącej, iż jeżeli jakakolwiek 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. **Zamawiający przewidział wprowadzenie tej klauzuli do umowy kredytowej w części XXI pkt 3 ppkt 24 SWZ.**

- 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). **Zamawiający przewidział wprowadzenie tej klauzuli do umowy kredytowej w części XXI pkt 3 ppkt 25 SWZ.**
3. Prosimy o potwierdzenie że termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 15.11.2024 r. lub jego wskazanie. **TAK. Kredyt będzie pobrany w jednej transzy w dniu 15.11.2024 r.**
4. Prosimy o doprecyzowanie terminów płatności odsetek. SWZ pkt. 10 Zamawiający wskazuje że odsetki mają być płatne w okresach kwartalnych do 15-go dnia po zakończeniu każdego kwartału kalendarzowego. Natomiast w pkt. 11 Zamawiający wskazuje, że pierwsza płatność odsetek nastąpi ostatniego dnia roboczego miesiąca w miesiącu uruchomienia pierwszej transzy kredytu. **Spłata odsetek w okresach kwartalnych w latach 2024-2034, obliczonych na ostatni dzień danego kwartału, następować będzie do 15-tego dnia po zakończeniu każdego kwartału kalendarzowego, ZA WYJĄTKIEM PIERWSZEJ PŁATNOŚCI ODSETEK, gdzie pierwsza spłata odsetek obliczonych na ostatni dzień miesiąca pobrania kredytu nastąpi do 15-tego dnia następnego miesiąca.**
5. Czy Zamawiający akceptuje opis oraz sposób obliczenia stawki WIBOR 1M według standardów stosowanych u Wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana? **Zgodnie z zapisami części IV pkt 13 SWZ: Stawkę referencyjną stanowić będzie stawka WIBOR 1M oznaczająca stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, wyliczonej jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań z ostatniego miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który naliczane jest oprocentowanie.**
6. Prosimy o potwierdzenie, że zmiana harmonogramu nie spowoduje wydłużenia okresu kredytowania, tj. do ostatniego dnia roboczego grudnia 2034 r. **Zmiana harmonogramu nie spowoduje wydłużenia okresu kredytowania.**
7. Prosimy o potwierdzenie, że umowa zostanie zawarta na wzorze obowiązującym u Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów SWZ, odpowiedzi/wyjaśnień do SWZ oraz złożonej oferty. **TAK**

STAROSTA

Anna Kobierska-Mróz