



Powiat Wołowski

pl. Piastowski 2, 56-100 Wołów, tel. (71) 380 59 01, faks (71) 380 59 00,
e-mail: starostwo@powiatwolowski.pl, www.powiatwolowski.pl

IR.272.13.2023

Wołów, dnia 16.08.2023 r.

WYJAŚNIENIA TREŚCI SWZ

Dotyczy: „Udzielenie kredytu długoterminowego do wysokości 6.257.845 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań”

Zamawiający informuje, że w terminie określonym zgodnie z art. 135 ust. 2 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 ze zm.), – dalej: ustawa Pzp, Wykonawcy zwrócili się do Zamawiającego z wnioskiem o wyjaśnienie treści SWZ.

W związku z powyższym, Zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

Pytanie 1:

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

Odpowiedź 1:

Zamawiający, w okresie po 31 grudnia 2022r., nie zawarł żadnej umowy kredytu, pożyczki a także nie wyemitował obligacji.

Pytanie 2:

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazane w kwocie długu), które wynikają z:

- 1) 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, to prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);

Odpowiedź 2.1.:

Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań wynikających z umów wsparcia, powierzenia czy umów rekompensat.

- 2) planu wniesienia dopłaty 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);

Odpowiedź 2.2.:

Zamawiający nie planuje wnieść dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów.

- 3) umowy o partnerstwie publiczno-prawnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

Odpowiedź 2.3.:

Zamawiający nie ma podpisanych umów o partnerstwie publiczno – prawnym.

- 4) umowy o poprawę efektywności (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

Odpowiedź 2.4.:

Zamawiający nie ma podpisanych umów dotyczących poprawy efektywności, które nie są wykazane w kwocie długu i mają charakter wieloletni.

- 5) umowy poręczenia lub gwarancji, jeżeli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);

Odpowiedź 2.5.:

Zamawiający nie ma podpisanych umów poręczenia lub gwarancji.

- 6) 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 2.6.:

Zamawiający nie ma podpisanych umów poręczenia lub gwarancji.

Pytanie 3:

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.

Odpowiedź 3:

Zamawiający wyraża zgodę, 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. Ma to potwierdzenie w SWZ.

Pytanie 4:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalenia zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka dla kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności.

Odpowiedź 4:

Zamawiający dopuszcza możliwość zmian w umowie, w części dotyczącej ustalenia zasad oprocentowania kredytu, w przypadku, gdy WIBOR 3M przestanie być publikowany (zastąpiony np. WIRON). **Zamawiający nie dopuszcza wprowadzenia w umowie stosownych klauzul** albowiem podstawą dokonania zmian w umowie będzie akt prawa (np.: Rozporządzenie Ministra Finansów o którym mowa w dokumencie „Mapa drogowa procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID przez indeks WIRON”).

Pytanie 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, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokajania lub ustanowionych zabezpieczeń, a stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.

Odpowiedź 5.1.:

Zamawiający nie dopuszcza wprowadzenia do umowy kredytowej klauzuli pari passu.

- 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.

Odpowiedź 5.2.:

Zamawiający nie dopuszcza wprowadzenia do umowy kredytowej klauzuli cross default.

Pytanie 6:

Prosimy o potwierdzenie, że umowa kredytu zostanie zawarta na wzorze obowiązującym u Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów SWZ, odpowiedzi do SWZ oraz oferty.

Odpowiedź 6:

Umowa kredytu zostanie zawarta na wzorze obowiązującym u Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów SWZ, odpowiedzi do SWZ oraz oferty.

Pytanie 7:

Prosimy o akceptację oprocentowania zadłużenia wymagalnego/przeterminowanego w wysokości obowiązującej u Wykonawcy. W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o wskazanie tej stawki.

Odpowiedź 7:

Oprocentowanie zadłużenia wymagalnego/przeterminowanego będzie wynosić w wysokości obowiązującej u Wykonawcy.

Pytanie 8:

SWZ- Rozdział III „Opis przedmiotu zamówienia” pkt. 3.6 Prosimy o potwierdzenie, że przez „pomniejszenie rat licząc wstecz od raty najpóźniejszej...” należy rozumieć, że jeżeli w pierwszej kolejności o kwotę niewykorzystaną zostanie pomniejszona ostanía rata tj. płatna do 30.06.2034 r.

Odpowiedź 8:

Zamawiający potwierdza, iż przez „pomniejszenie rat licząc wstecz od raty najpóźniejszej...” należy rozumieć, że jeżeli w pierwszej kolejności o kwotę niewykorzystaną zostanie pomniejszona ostanía rata tj. płatna do 30.06.2034.

Pytanie 9:

SWZ-Rozdział III „Opis przedmiotu zamówienia” pkt. 3.13- Wnosimy o zmianę zapisu na „Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany terminów spłat poszczególnych rat lub ich części, których łączna wartość nie przekroczy 1 000 000 złotych. Zmiana taka może zostać dokonana dwukrotnie w trakcie obowiązywania umowy a termin może zostać wydłużony każdorazowo nie więcej niż jeden rok od dnia terminu określonego w pkt. 3.6. zmiana taka dokonana zostanie na podstawie uzasadnionego wniosku Zamawiającego i za zgodą Wykonawcy. Wniosek zostanie złożony najpóźniej na miesiąc przed terminem spłaty raty kredytu. Zmiana taka zostanie wprowadzona aneksem do umowy”.

Odpowiedź 9:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę opisu przedmiotu zamówienia.

Pytanie 10

Prosimy o udostępnienie opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2022, za pierwsze półrocze 2023 roku.

Odpowiedź 10:

Opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2022 znajduje się na stronie:

<https://bip.powiatwolowski.pl/artukul/259/2990/opinie-rio>

Z uwagi na nowelizację ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego od 2023 r. nie przedstawiają informacji o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze. W konsekwencji nie ma też opinii RIO.

Pytanie 11

Prosimy o potwierdzenie, że do obliczenia ceny na potrzeby porównania ofert należy przyjąć stawkę WIBOR 3M z dnia 20.07.2023 r. w wysokości 6,79 %.

Odpowiedź 11:

Zgodnie z SWZ do obliczenia ceny na potrzeby porównania ofert należy przyjąć WIBOR 3M z dnia 10.07.2023. W tym dniu WIBOR 3M wynosił 6,89%.

.....
Kierownik zamawiającego lub osoba upoważniona
do podejmowania czynności w jego imieniu

Otrzymują:

1. wszyscy uczestnicy postępowania
2. a/a

Sporządziła: Angelika Błońska, e – mail: zamowienia@powiatwolowski.pl, tel. 71 380 59 09.

Zatwierdziła: Magdalena Górak - Kaleta