

Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego prowadzone w trybie podstawowym na zaciągnięcie kredytu bankowego w wysokości 40 mln zł, na pokrycie zobowiązań, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Poznańskiego na rok 2021.

Wasze pismo z dnia: _____ Znak: _____ Nasz znak: _____ Data: _____
ZP.272.00039.2021 18.08.2021 r.
l.dz.: ZP.ZD-00502/21

Działając na podstawie art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1129 ze zm.), informuję, iż do Zamawiającego wpłynęły zapytania dotyczące treści Specyfikacji Warunków Zamówienia.

PYTANIA:

1. Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze z wybranym wykonawcą umowę kredytu na wzorze obowiązującym w Banku, wraz z towarzyszącą dokumentacją i załącznikami wymaganymi wewnętrznymi procedurami Banku i przepisami prawa, w tym ustawą Prawo bankowe. Postanowienia zawieranej umowy będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia i załącznikami, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą. Załączone przez zamawiającego projektowane postanowienia umowy nie zawierają bowiem szeregu niezbędnych prawnie zapisów – m.in. wskazanych poniżej w kolejnych pytaniach jak i zapisów doprecyzowujących kwestie techniczne, które to w umowach obowiązujących w banku są opisane w sposób bardziej szczegółowy. W związku z powyższym wnioskujemy jak powyżej. Zapisy które będą w niniejszej umowie nie będą sprzeczne z zapisami niniejszej specyfikacji.
2. Z uwagi na konieczność analizy i porównania istotnych postanowień umowy stanowiących zał. do siwz z zapisami umów wymaganych w Banku, uzyskania niezbędnych aprobat dla odstępstw oraz przeprowadzenia oceny zdolności zamawiającego wraz z analizą kolejnych odpowiedzi, które będzie zamieszczał zamawiający w związku z przesłanymi w terminie pytania wnosimy o przesunięcie terminu składania ofert na dzień 7 września 2021r. Przesunięcie terminu może mieć pozytywny wpływ na konkurencyjność ofert, zapewnić dodatkowy niezbędny czas na wszelkie analizy co może wpłynąć na grono potencjalnych wykonawców.
3. Prosimy o potwierdzenie, że podanie danych oddziału, filii na terenie Miasta Poznań ma charakter informacyjny i nie stanowi zakresu niniejszego zamówienia.
4. W nawiązaniu do zapisu par. 14.1 projektowanych postanowień umowy, prosimy o dopuszczenie podpisania umowy w formie elektronicznej poprzez kwalifikowane podpisy elektroniczne. Zapis o formie pisemnej nie dopuszcza bowiem takiej opcji, prosimy o jego rozszerzenie.
5. W nawiązaniu do zapisu par. 14.3 projektowanych postanowień umowy prosimy o potwierdzenie, że zmiana terminu spłaty raty/rat nie obejmuje możliwości przekroczenia terminu ostatecznej spłaty tj. 12.12.2026r. Termin ten jest obowiązujący a przesunięcia o których mowa mogą być realizowane maksymalnie do tej daty a jednocześnie każde odroczenie nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego.
6. Prosimy o dopuszczenie podpisania przez Zamawiającego oświadczenia o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umów kredytowych stosownie do treści przepisu art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120 % aktualnej kwoty udzielonego.
7. Prosimy o potwierdzenie, że
 - a/ jeżeli stopa procentowa WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.
 - b/ jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.
8. Prosimy o potwierdzenie, że
 - a/ jeżeli stopa procentowa WIBOR 3M osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.
 - b/ jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 3M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.
9. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak prosimy o podanie ich szczegółów
10. Prosimy o potwierdzenie, że wszelkie zmiany harmonogramu Kredytu związanych z wydłużeniem okresu kredytowania, wydłużeniem okresu płatności kolejnych rat lub obniżeniem wysokości rat, będą wymagały zgody Banku oraz Bank będzie miał prawo do odmowy dokonania takich zmian bez podania przyczyny.
11. Prosimy o zgodę na dodanie następującego zapisu od Umowy Kredytu: „ W przypadku nie spłacenia w trakcie 7 dni zadłużenia przeterminowanego przez Zamawiającego, Bank ma możliwość:

- a) wstrzymania realizacji płatności związanych z korzystaniem przez Zamawiającego z Kredytów
 - b) żądania od Klienta ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń spłaty Kredytów;
 - c) wypowiedzenia Umów Kredytu w całości lub w części;
 - d) obniżenia kwoty Kredytu
12. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (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) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
 - d) inne wieloletnie zobowiązania, 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.
13. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2020 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.
14. 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.
15. 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.
16. Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:
- 1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub
 - 2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30%
- w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?
17. Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.
18. Czy Zamawiający wyraża zgodę na wystawienie weksla na wzorze Banku?
19. Czy Zamawiający wyraża zgodę na opatrzenie weksla kontrasygnatą Skarbnika Powiatu?
20. Czy Zamawiający wyraża zgodę na wystawienie deklaracji wekslowej, a jeśli tak, czy dopuszcza jej kontrasygnatę przez Skarbnika Powiatu?
21. Czy Zamawiający dopuszcza określenie kolejności zaliczenia spłat na poczet zobowiązań z tytułu kredytu w następujący sposób:
- Spłata zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z Umowy, w kwocie niższej niż wynika to z bieżącego zadłużenia lub w innym terminie, niż to wynika z Umowy, rozliczana będzie w następującej kolejności:
- a) koszty PKO BP SA,
 - b) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
 - c) odsetki zapadłe (zaległe),
 - d) zadłużenie przeterminowane z tytułu Kredytu,
 - e) odsetki bieżące,
 - f) zadłużenie z tytułu kapitału Kredytu.
22. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby umowa kredytowa została zawarta na wzorze umowy obowiązującej w Banku, z uwzględnieniem projektowanych postanowień umowy, określonych w załączniku nr 3 do SWZ, a jeśli nie, czy Zamawiający wyraża zgodę aby umowa kredytowa została zawarta na warunkach określonych w postanowieniach stanowiących załącznik nr 3 do SWZ, z uwzględnieniem uzupełnień proponowanych przez Bank?
23. 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.

Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej

24. Prosimy o udostępnienie:

- a) uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu
- b) aktualnej (ostatniej zmiany) Wieloletniej Prognozy Finansowej (Uchwała Rady Powiatu w Poznaniu z dnia 16.06.2021r.)
- c) opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu bądź potwierdzenie, że zostanie ona dostarczona Bankowi przed podpisaniem umowy.

ODPOWIEDŹ:

Ad.1 Zamawiający nie wyraża zgody.

Ad.2 Odpowiedź udzielona pismem ZP.KW-00474/21 z dnia 17.08.2021r.

Ad.3 Zamawiający wymaga aby Wykonawca posiadał siedzibę, oddział lub filię na terenie Miasta Poznania, nie wymaga jednak podania danych adresowych.

Ad.4 Zamawiający wyraża zgodę.

Ad.5 § 14 ust 2 pkt 3 nie obejmuje możliwości przekroczenia terminu ostatecznej spłaty kredytu wskazanej w § 3 ust 1.

Ad.6 Zamawiający nie wyraża zgody.

Ad.7 Pytanie nie dotyczy przedmiotu niniejszego zamówienia.

Ad.8 W załączeniu aktualna treść projektowanych postanowień umowy.

Ad.9 Zamawiający nie posiada zobowiązań pozabilansowych.

Ad.10 Zamawiający wyraża zgodę.

Ad.11 Zamawiający nie wyraża zgody.

Ad.12 Zamawiający nie posiada.

Ad.13 Zamawiający nie posiada umów zawartych po 31.12.2020 r.

Ad.14 Zobowiązania Zamawiającego regulowane są terminowo, aktualnie nie występują zaległości.

Ad.15 Zamawiający potwierdza, nie toczy się.

Ad.16 Nie.

Ad.17 Zamawiający potwierdza, nie zawieszono.

Ad.18 Proszę o przedstawienie weksla na wzorzec Banku.

Ad.19 Odpowiedź udzielona pismem ZP.KW-00474/21 z dnia 17.08.2021r.

Ad.20 Odpowiedź udzielona pismem ZP.KW-00474/21 z dnia 17.08.2021r.

Ad.21 Nie.

Ad.22 Zamawiający nie wyraża zgody.

Ad.23 W załączeniu aktualna treść projektowanych postanowień umowy.

Ad.24

a) Odpowiedź udzielona pismem ZP.KW-00467/21 z dnia 06.08.2021r.

b) i c) Zamawiający informuje, iż niezbędne informacje znajdują się pod adresami:

<https://eurzad.finn.pl/pzpoznan#!/rejestr/781192>

<https://www.bip.powiat.poznan.pl/plik,33857,uchwala-nr-so-20-0950-61-2021-skladu-orzekajacego-regionalnej-izby-obrachunkowej-w-poznaniu-z-dnia-24-czerwca-2021-roku-w-sprawie-opinii-o-mozliwosci-splaty-kredytu-dlugoterminowego.pdf>