

Urząd Marszałkowski Województwa Mazowieckiego w Warszawie
Departament Organizacji
ul. Jagiellońska 26, 03-719 Warszawa
Telefon: 22 59 79 100, zamowienia@mazovia.pl

25^{lat} Mazowsze



Warszawa, 28 listopada 2023 roku

OR-D-III.272.128.2023.AR

Uczestnicy postępowania

Wyjaśnienia i zmiana treści specyfikacji warunków zamówienia (SWZ)

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia klasycznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego, którego przedmiotem jest usługa udzielenia kredytu obrotowego na pokrycie przejściowego deficytu budżetowego Województwa Mazowieckiego w latach 2024-2026

Działając na podstawie art. 135 ust. 2 oraz 137 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 roku Prawo zamówień publicznych (Dz. U. 2023 r. poz. 1605 ze zm.), zwanej dalej ustawą, Zamawiający wyjaśnia oraz dokonuje następującej zmiany treści SWZ.

Pytanie nr 1

Proszę o doprecyzowanie, czy uruchomienie kredytu w kolejnym roku obrotowym będzie jednoznaczne z całkowitą spłatą kredytu z poprzedniego roku obrotowego, tj. łączne zaangażowanie kredytowe nie przekroczy w żadnym roku kalendarzowym kwoty 300 mln zł?

Odpowiedź

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm.), kredyt zaciągnięty na pokrycie występującego ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego podlega spłacie w tym samym roku, w którym został zaciągnięty. Powyższe oznacza, że zaciągnięty na w/w cel kredyt w danym roku zostanie przez Zamawiającego spłacony najpóźniej do końca tego roku.

Pytanie nr 2

Proszę o wyjaśnienie, czy wnioskowany przez Państwa kredyt ma być udzielony w formie kredytu rewolwingowego, tj. każda spłata kredytu spowoduje odnowienie się kwoty limitu o kwotę dokonanej spłaty w danym roku kalendarzowym, czy w formie kredytu obrotowego, tj. każda spłata kredytu nie spowoduje odnowienia się kwoty limitu o kwotę dokonanej spłaty, a data całkowitej spłaty kapitału wyznaczona będzie na ostatni dzień roku kalendarzowego?

Odpowiedź

Zgodnie z Opisem przedmiotu zamówienia, będącym załącznikiem nr 2 do SWZ.

Pytanie nr 3

Proszę o informację, czy dopuszczacie Państwo możliwość zmiany opisu przedmiotu zamówienia w zakresie terminu uruchomienia kredytu, tj. jeżeli dyspozycja wykorzystania kredytu lub jego części zostanie złożona do godziny 15:00 danego dnia, środki w formie bezgotówkowej Wykonawca przekaże na rachunek Zamawiającego w następnym dniu roboczym?

Odpowiedź

Zamawiający dokonuje zmiany zapisu pkt 10 w Opisie przedmiotu zamówienia, będącego załącznikiem nr 2 do SWZ w następujący sposób:

„Jeżeli dyspozycja wykorzystania kredytu lub jego części zostanie złożona do godziny 10:00 danego dnia, środki w formie bezgotówkowej Wykonawca przekaże na rachunek Zamawiającego w tym samym dniu, natomiast, jeżeli dyspozycja wykorzystania kredytu lub jego części zostanie złożona po godzinie 10:00 danego dnia, Wykonawca środki z kredytu lub jego części przekaże najpóźniej w dniu następnym. Przekazanie środków oznacza, że środki w danym dniu znajdą się na rachunku Wykonawcy”.

Pytanie nr 4

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie stawki WIBOR 1M wyliczanej w następujący sposób: jako średnia arytmetyczna pięciu ostatnich kwotowań w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczania odsetek?

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody na powyższy zapis. Stawka ustalana jest na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i ma zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca.

Pytanie nr 5

Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
TAK/NIE*

Odpowiedź

TAK

Pytanie nr 6

Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? **TAK/NIE***

Odpowiedź

TAK

Pytanie nr 7

Prosimy o informację, czy na umowie kredytowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? TAK/NIE*

Odpowiedź

TAK

Pytanie nr 8

Prosimy o informację, czy na umowie ramowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? TAK/NIE*

Odpowiedź

TAK

Pytanie nr 9

Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.? TAK/NIE*

Odpowiedź

NIE

Pytanie nr 10

Jeżeli na pytanie nr 5 odpowiedź TAK, to czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków? TAK/NIE/NIE DOTYCZY*

Odpowiedź

NIE DOTYCZY

Pytanie nr 11

Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytu, iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?

Odpowiedź

Zamawiający dokonuje zmiany istotnych postanowień umowy, będących załącznikiem nr 3 do SWZ dodając w sekcji I – ustęp 9 o następującej treści:

„9. W przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.”.

Pytanie nr 12

Czy wyrażacie Państwo zgodę na uzgodnienie z Bankiem zapisów awaryjnych do umowy kredytu – na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi w 2025 roku w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie?

(Postanowienia klauzuli awaryjnej określają sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej, która zastąpi WIBOR lub określają wprost alternatywną stawkę bazową i jednocześnie zapewniają dalszą wykonalność umowy pożyczki opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Ustalenie alternatywnej stawki bazowej nie będzie wymagało aneksowania umowy).

Odpowiedź

Zamawiający zastosuje alternatywny sposób oprocentowania w przypadku zmiany stawki bazowej do umowy kredytu na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej i umieści przedmiotowe zapisy w umowie.

Pytanie nr 13

W przypadku negatywnej odpowiedzi na powyższe pytanie nr 12 - Czy wyrażają Państwo 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}.

Odpowiedź

NIE DOTYCZY

Pytanie nr 14

Prosimy o informację/potwierdzenie, że zmiany harmonogramu spłaty kredytu (kapitał i odsetki) wymagają zgody obu Stron umowy.

Odpowiedź

Zamawiający potwierdza że zmiany harmonogramu spłaty kredytu (kapitał i odsetki) wymagają zgody obu Stron umowy.

Pytanie nr 15

Prosimy o potwierdzenie, że przedmiotowy kredyt będzie kredytem nieodnawialnym, tj. w przypadku limitu 300.000.000 PLN , kwota uruchomionych transz w danym roku nie przekroczy 300.000.000 PLN.

Odpowiedź

Zgodnie z Opiszem przedmiotu zamówienia, załącznik nr 2 do SWZ.

Pytanie nr 16

Czy kredyt na przejściowy deficyt w roku:

- 2024 będzie kredytem obrotowym nieodnawialnym?
- 2025 będzie kredytem obrotowym nieodnawialnym?
- 2026 będzie kredytem obrotowym nieodnawialnym?

Odpowiedź

Zgodnie z Opiszem przedmiotu zamówienia, załącznik nr 2 do SWZ.

Pytanie nr 17

Prosimy o potwierdzenie/doprecyzowanie, że prowizja z tytułu udzielenia kredytu zostanie pobrana jednorazowo, w dacie zawarcia umowy kredytu obrotowego na dany rok budżetowy tj.:

- prowizja w wysokości% od kwoty 300 000 000,00 zł w 2024 roku,

- prowizja w wysokości% od kwoty 300 000 000,00 zł w 2025 roku,
- prowizja w wysokości% od kwoty 300 000 000,00 zł w 2026 roku.

Odpowiedź

Zamawiający potwierdza , że prowizja z tytułu udzielenia kredytu zostanie pobrana jednorazowo, w dacie zawarcia umowy kredytu obrotowego na dany rok budżetowy tj.:

- **provizja w wysokości% od kwoty 300 000 000,00 zł w 2024 roku,**
- **provizja w wysokości% od kwoty 300 000 000,00 zł w 2025 roku,**
- **provizja w wysokości% od kwoty 300 000 000,00 zł w 2026 roku.**

Pytanie nr 18

Prosimy o wyjaśnienie/doprecyzowanie, co Zamawiający miał na myśli w zał. 2 do SWZ (OPZ) pkt 1 „.....na pokrycie przejściowego deficytu przez limit 300.000.000 PLN rozumie się:

- 1)** łączną sumę zaciągniętych i niespłaconych transz, lub
- 2)** łączną sumę zaciągniętych transz, bez względu na wielkość aktualnego zobowiązania z tego tytułu”.

Prosimy o wyjaśnienie powyższych pkt 1) i 2).

Odpowiedź

Zgodnie z Opisem przedmiotu zamówienia, będącym załącznikiem nr 2 do SWZ.

Pytanie nr 19

Prosimy o zmianę zapisu w zał. 2 do SWZ pkt 10:

z: „Jeżeli dyspozycja wykorzystania kredytu lub jego części zostanie złożona do godziny 14:00 danego dnia, środki w formie bezgotówkowej Wykonawca przekaze na rachunek Zamawiającego w tym samym dniu, natomiast, jeżeli dyspozycja wykorzystania kredytu lub jego części zostanie złożona po godzinie 14:00 danego dnia, Wykonawca środki z kredytu lub jego części przekaze najpóźniej w dniu następnym. Przekazanie środków oznacza, że środki w danym dniu znajdują się na rachunku Wykonawcy”.

na: „Jeżeli dyspozycja wykorzystania kredytu lub jego części zostanie złożona do godziny 10:00 danego dnia, środki w formie bezgotówkowej Wykonawca przekaze na rachunek Zamawiającego w tym samym dniu, natomiast, jeżeli dyspozycja wykorzystania kredytu lub jego części zostanie złożona po godzinie 10:00 danego dnia, Wykonawca środki z kredytu lub jego części przekaze najpóźniej w dniu następnym. Przekazanie środków oznacza, że środki w danym dniu znajdują się na rachunku Wykonawcy”.

Odpowiedź

Patrz odpowiedź na pytanie nr 3.

Pytanie nr 20

Czy projekt umowy kredytowej będzie załącznikiem do oferty?

Odpowiedź

Projekt umowy nie będzie załącznikiem do oferty.

Pytanie nr 21

Czy projekt umowy ramowej będzie załącznikiem do oferty?

Odpowiedź

Projekt umowy ramowej nie będzie załącznikiem do oferty.

Pytanie nr 22

Czy umowa ramowa i umowa kredytowa zostanie podpisana na wzorze Wykonawcy (wybranego Oferenta) z uwzględnieniem zapisów zawartych w SWZ?

Odpowiedź

Zamawiający potwierdza, że umowa ramowa i umowa kredytowa zostanie podpisana na wzorze Wykonawcy (wybranego Oferenta) z uwzględnieniem zapisów zawartych w SWZ.

Pytanie nr 23

Czy wyrażają Państwo zgodę, aby warunkiem uruchomienia kredytu/transzy kredytu było przedstawienie przez Województwo Mazowieckie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu?

Odpowiedź

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm.), zaciągnięcie kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego (jst) nie wymaga uzyskania przez zarząd jst opinii regionalnej izby obrachunkowej o możliwości jego spłaty. W związku z tym Zamawiający nie wyraża zgody na zaproponowany w powyższym pytaniu zapis, przy czym Zamawiający zauważa, że wymagana jest opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie do projektu uchwały budżetowej na dany rok.

Pytanie nr 24

Czy występował Państwo o ww. opinię – jeśli nie to dlaczego?

Odpowiedź

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r o finansach publicznych (Dz. U> z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm.), zaciągnięcie kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego (jst) nie wymaga uzyskania przez zarząd jst opinii regionalnej izby obrachunkowej o możliwości jego spłaty. W związku z tym Zamawiający nie występował o w/w opinię.

Pytanie nr 25

Czy pierwsza płatność odsetek będzie do ostatniego dnia miesiąca, w którym został uruchomiony kredyt/transza (jeżeli nie to prosimy o podanie daty płatności pierwszej raty odsetek)?

Odpowiedź

Pierwsza płatność odsetek nastąpi w dniu zakończenia miesięcznego okresu obrachunkowego, za który zostały naliczone. Ostatnim dniem okresu obrachunkowego jest ostatni dzień miesiąca.

Pytanie nr 26

Czy kolejne raty odsetek będą płatne do ostatniego dnia miesiąca?

Odpowiedź

Kolejne odsetki będą płatne do ostatniego dnia miesiąca.

Pytanie nr 27

Czy Zamawiający w SWZ ma na myśli stawkę bazową WIBOR 1M (prośba o potwierdzenie lub doprecyzowanie):

- a) stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca? TAK/NIE* czy
- b) stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca? TAK/NIE*

Odpowiedź

Zamawiający wybiera stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca.

Pytanie nr 28

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem uruchomienia kredytu w danym roku budżetowym (w poszczególnych latach obowiązywania umowy kredytowej) było zapisanie przejściowego deficytu budżetu przez Zamawiającego w uchwale budżetowej na dany rok, mieszczącego się przynajmniej w kwocie limitu kredytu tj. 300 000 000,00 PLN?

Odpowiedź

Umowa kredytu obrotowego w danym roku budżetowym będzie zawierana na okres do 12 miesięcy do kwoty 300 mln zł, jednak nie więcej niż do kwoty kredytu na finansowanie przejściowego deficytu budżetowego określonej w uchwale budżetowej lub w projekcie uchwały budżetowej na dany rok, po przedłożeniu:

- **Uchwały Sejmiku Województwa Mazowieckiego lub projektu uchwały budżetowej na dany rok upoważniającej Zarząd Województwa Mazowieckiego do zaciągnięcia przedmiotowego kredytu i wskazującego wysokość kwoty kredytu na finansowanie przejściowego deficytu budżetowego,**
- **opinii RIO do projektu uchwały budżetowej na dany rok.**

Pytanie nr 29

Czy Zamawiający przewiduje inne opłaty i prowizje za inne czynności i usługi np. zaświadczenia/oświadczenia itp.?

Odpowiedź

Zamawiający nie przewiduje innych opłat, ani prowizji, za wyjątkiem jednorazowej prowizji rocznej, marży i odsetek.

Pytanie nr 30

Prosimy o szczegółową informację na co zostanie przeznaczony kredyt.

Odpowiedź

Kredyt zostanie przeznaczony na pokrycie przejściowego deficytu budżetu Województwa Mazowieckiego w latach 2024-2026.

Pytanie nr 31

Prosimy o podanie prognozowanego poziomu wykorzystania kredytu w okresie finansowania w rozbiu na lata 2024-2026 (kwoty, ilość dni).

Odpowiedź

Zamawiający przewiduje wykorzystanie kredytu średnio rocznie w około 35%, tj. w kwocie 105.000.000 zł w okresie 1 kwartału w każdym z lat 2024-2026.

Pytanie nr 32

Czy Zamawiający może zagwarantować Wykonawcy określony poziom wykorzystania kredytu w 2024, 2025 i 2026 roku?

Odpowiedź

Zamawiający nie może zagwarantować Wykonawcy poziomu wykorzystania kredytu w latach 2024-2026, ponieważ nie jest w stanie przewidzieć w jakim czasie oraz w jakiej wysokości pojawi się przejściowy deficyt w budżecie Województwa Mazowieckiego. Zgodnie z pkt 8 Opisu Przedmiotu zamówienia, Zamawiający przewiduje szacunkowo, że średnio w danym roku dostępna kwota kredytu w wysokości 300.000.000 PLN będzie wykorzystana w około 35%, tj. w kwocie 105.000.000 PLN przez okres 1 kwartału. Jednak w przypadku braku przejściowego deficytu, wykorzystanie kredytu może wynieść 0,00 zł.

Pytanie nr 33

Jaka jest efektywności wykorzystania kredytu, który aktualnie obowiązuje u Zamawiającego, prosimy o podanie za 2021 rok, za 2022 rok oraz za okres 01.01.2023-31.10.2023 (kwoty, % poziomu wykorzystania limitu rocznie i ilość dni)?

Odpowiedź

W latach 2021-2022 kredyt na pokrycie przejściowego deficytu budżetu w wysokości 300 mln zł nie był wykorzystywany. W 2023 roku, do dnia 31.10.2023 r. w/w kredyt również nie był wykorzystywany.

Pytanie nr 34

Prosimy o udostępnienie niżej wymienionych dokumentów:

1. Opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu – jeśli została już wydana
2. Udostępnienie stanowiska RIO, o który mowa w SWZ w sprawie udzielenia przedmiotowego kredytu.
3. Zmiany do uchwały budżetowej na 2023 rok wraz z załącznikami - po dniu 17.10.2023 – jeśli nastąpiły.

4. Ostatnia zmiana do uchwały WPF na lata 2023-2038 wraz z załącznikami i objaśnieniami - po dniu 17.10.2023 – jeśli nastąpiła.

Odpowiedź

Odnosnie udostępnienia dokumentów wymienionych w pytaniu Zamawiający informuje, jak poniżej:

- Ad-1 Zamawiający nie ma obowiązku występowania o przedmiotową opinię, jak wyjaśniono powyżej;
- Ad-2 Zamawiający udostępni Wykonawcy przedmiotowe stanowisko po jego otrzymaniu;
- Ad-3 Zmiany do uchwały budżetowej na 2023 rok wraz z załącznikami – po dniu 17.10.2023:
- uchwała nr 1749/444/23 Zarządu Województwa Mazowieckiego z dnia 24 października 2023 roku,
 - uchwała nr 1795/445/23 Zarządu Województwa Mazowieckiego z dnia 31 października 2023 roku.
- W/w uchwały są dostępne na stronie Samorządu Województwa Mazowieckiego www.mazovia.pl w zakładce „Samorząd” – „Zarząd Województwa Mazowieckiego” – „Rejestr Uchwał Zarządu” – „2023”;
- Ad-4 Po dniu 17.10.2023 r. nie było do dnia dzisiejszego kolejnej zmiany do uchwały WPF na lata 2023-2038.

Pytanie nr 35

Informacja o zabezpieczeniu dla wnioskowanego kredytu. W przypadku weksla do wyjaśnienia są: czy suma wekslowa będzie stanowiła 150% kwoty kredytu (jeśli nie, to jakie będzie pokrycie?)

Odpowiedź

Suma wekslowa będzie stanowiła sumę odpowiadającą zadłużeniu Wystawcy weksla wobec Wykonawcy z tytułu: umowy kredytu, które obejmuje wszystkie kwoty, w tym kapitał i odsetki umowne, odsetki za opóźnienie, opłaty, prowizje, przyznane koszty postępowania, obciążenia, wydatki, do zapłaty których Wykonawca będzie zobowiązany zgodnie z umową.

Pytanie nr 36

Czy weksel będzie podpisany Kontrasygnatą Skarbnika (jeśli nie to prośba o uzasadnienie odmowy).

Odpowiedź

Tak weksel będzie podpisany Kontrasygnatą Skarbnika.

Pytanie nr 37

Czy deklaracja wekslowa będzie podpisana Kontrasygnatą Skarbnika (jeśli nie to prośba o uzasadnienie odmowy).

Odpowiedź

Tak deklaracja wekslowa będzie podpisana Kontrasygnatą Skarbnika.

Pytanie nr 38

Opinie RIO do: projektu budżetu na 2023r., projektu WPF na 2023, kwoty długu na 2023r, możliwości sfinansowania deficytu na 2023r. Opinii RIO do realizacji budżetu po 1 półroczu 2023r.

Odpowiedź

Odnosnie udostępnienia w/w dokumentów Zamawiający informuje, jak poniżej:

- 1. Uchwała RIO dotycząca opinii do projektu WPF i planowanej kwoty długu na 2023 r. znajduje się na stronie internetowej Samorządu Województwa Mazowieckiego www.mazovia.pl w zakładce „Samorząd” – „Finanse i mienie” – „Wieloletnia Prognoza Finansowa 2021-2038”;**
- 2. Uchwały RIO dotyczące opinii o projekcie budżetu na 2023 r. oraz możliwości sfinansowania deficytu na 2023 r. znajdują się na stronie internetowej Samorządu Województwa Mazowieckiego www.mazovia.pl w zakładce „Samorząd” – „Finanse i mienie” – „Budżet Województwa Mazowieckiego”.**
- 3. Odnosnie opinii RIO do realizacji budżetu po I półroczu 2023 r. informujemy, że ustawą z dnia 26 stycznia 2023 r. o zmianie ustaw w celu likwidowania zbędnych barier administracyjnych i prawnych (Dz. U. z 2023 r. poz. 803) uchylony został art. 266 ustawy o finansach publicznych, który dotyczył obowiązku przedstawiania sejmikowi województwa oraz regionalnej izbie obrachunkowej informacji o realizacji budżetu za I półrocze danego roku. Obecnie Zamawiający nie ma obowiązku przedstawiania takiej informacji za I półrocze Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Warszawie, a więc RIO nie wydaje już opinii w sprawie informacji o wykonaniu budżetu województwa za I półrocze.**

Pytanie nr 39

Zadłużenie Województwa Mazowieckiego na dzień 30.09.2023 r.

Odpowiedź

L.p.	Podmiot finansujący	Rodzaj finansowania	Kwota pozostająca do spłaty	Data spłaty	zabezpieczenie	Wysokość oprocentowania
1.	Europejski Bank Inwestycyjny	Kredyt długoterminowy w wysokości 310 mln zł	119.935.483,77 zł	15.12.2028 r.	brak	WIBOR 3M+marża (0,13%)
2.	Europejski Bank Inwestycyjny	Kredyt długoterminowy w wysokości 360 mln zł	82.000.000,00 zł	15.12.2025 r.	brak	WIBOR 3M+marża (0,13%)
3.	Europejski Bank Inwestycyjny	Kredyt długoterminowy w wysokości 300 mln zł	300.000.000,00 zł	15.12.2038 r.	brak	WIBOR 3M+marża (0,305% dla I transzy kredytu, 0,324% dla II transzy kredytu)
4.	Bank Rozwoju Rady Europy	Kredyt długoterminowy w wysokości 83 mln euro	30.133.333,00 euro	31.07.2029 r.	brak	EURIBOR 3m+marża(0,11% dla I transzy kredytu, 1,40% dla II transzy kredytu)
5.	Skarb Państwa	Pożyczka długoterminowa w wysokości 246.527.895 zł	170.000.000,00 zł	30.06.2038 r.	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową	½ stopy redyskonta weksli NBP, nie mniej, niż 1,5%

Zgodnie z art. 135 ust. 6 oraz 137 ust. 2 ustawy wyjaśnienia i zmiany treści SWZ zostaną udostępnione na stronie Platformy Zakupowej <https://platformazakupowa.pl/pn/mazovia> oraz dołączone do SWZ i będą stanowić jej integralną część.

Z poważaniem
Skarbnik Województwa Mazowieckiego

Marek Mieszalski
podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym