



Powiat Pruszkowski

ul. Drzymały 30
05-800 Pruszków
tel. +48 22 738 14 00
fax +48 22 728 92 47
www.powiat.pruszkow.pl



Pruszków, dnia 5 grudnia 2024 r.

ZP.272.37.2024

Wszyscy Wykonawcy

W związku pytaniami wniesionymi w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego pn. **Udzielenie kredytu na pokrycie planowanego deficytu budżetu Powiatu Pruszkowskiego w 2024 roku**, zgodnie z treścią art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2024 r., poz. 1320) Zamawiający udziela odpowiedzi.

Wniosek z dnia 29 listopada 2024 r.

Pytanie 1: Czy umowa może zostać zawarta wg wzoru umowy obowiązującego w Banku, z uwzględnieniem warunków i postanowień zawartych w SWZ i załączniku A do SWZ?

Odpowiedź: Nie.

Pytanie 2: Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie w umowie kredytu następujących zapisów: „Kredytobiorca zobowiązuje się do składania w Banku, na wniosek Banku, lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych Biuletynu Informacji Publicznej (BIP) Kredytobiorcy:

a) dokumentów do oceny sytuacji społeczno- finansowej w okresie kredytowania, tj. kwartalnych sprawozdań finansowych z wykonania budżetu Kredytobiorcy (Rb-Z, Rb-NDS, Rb-N, Rb-28S, RB-27S),

b) uchwały budżetowej z załącznikami (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego),

c) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej z załącznikami (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego),

d) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej odnośnie budżetu Kredytobiorcy, w tym o:

- wykonaniu budżetu za ostatni rok budżetowy,
- możliwości sfinansowania deficytu budżetowego,
- prawidłowości planowanej kwoty długu,

e) innych informacji i oświadczeń, które w opinii Banku są niezbędne do oceny ekonomiczno- finansowej Kredytobiorcy.

Odpowiedź: Stosowny zapis znajduje się w projekcie umowy.

Pytanie 3: Czy Zamawiający dopuszcza aby w sytuacji zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego WIBOR lub zastąpienia go innym wskaźnikiem – miały zastosowanie wewnętrzne przepisy Banku ustalające sposób postępowania w takim przypadku?

Odpowiedź: Nie.

Pytanie 4: Czy spłata kredytu będzie następowała w równych ratach kapitałowych, przy czym ostatnia rata będzie ratą wyrównującą?

Odpowiedź: Spłata rat kapitałowych zgodnie z harmonogramem.

Pytanie 5: Czy Zamawiający zgadza się na zapis w umowie kredytu:

„W razie konieczności wprowadzenia zmian do harmonogramu spłaty Kredytu, spowodowanych sposobem wykorzystania Kredytu lub jego wcześniejszą spłatą, nowy harmonogram spłaty Kredytu, po uzgodnieniu z PKO BP S.A., zostanie dostarczony Kredytobiorcy i zastąpi poprzedni harmonogram.”

Odpowiedź: Każda zmiana harmonogramu związana jest z zawarciem aneksu do umowy kredytowej.

Pytanie 6: Czy Zamawiający zgadza się na poniższy zapis w umowie kredytu:

„Kredytobiorca jest uprawniony do dokonania wcześniejszej spłaty całości lub części Kredytu pod warunkiem złożenia w PKO BP SA dyspozycji zawierającej datę i kwotę tej spłaty wraz z harmonogramem spłaty pozostałej części Kredytu”.

Odpowiedź: Tak.

Pytanie 7: Czy Zamawiający zgadza się na poniższy zapis w umowie kredytu:

„Bank zastrzega sobie prawo do realizacji dyspozycji Kredytobiorcy w terminie dwóch dni roboczych od dnia złożenia dyspozycji przez Kredytobiorcę oraz spełnienia warunków postawienia Kredytu do dyspozycji.”

Odpowiedź: Nie.

Pytanie 8: Pytanie dot. SWZ – Część IV ust. 3 i załącznik A § 3 ust.2.

Czy Kredyt będzie uruchomiony jednorazowo czy w transzach (mamy rozbieżność wg SWZ – jednorazowo, wg Załącznika A – w transzach). Jeśli w transzach proszę o wskazanie w jakich kwotach i terminach.

Odpowiedź: Kredyt będzie uruchomiony jednorazowo, zgodnie z SWZ.

Pytanie 9: 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: Nie wyrażamy zgody.

Pytanie 10: Czy zamawiający potwierdza, że w razie potrzeby wydłużenia terminu spłaty kredytu będzie ono:

- a) uzależnione od posiadania przez Powiat zdolności kredytowej
- b) przedłożenia stosownej opinii RIO
- c) uzgodnienia między Zamawiającym i Wykonawcą maksymalnego okresu wydłużenia kredytowania.

Odpowiedź: Tak, potwierdza.

Pytanie 11: Prosimy o określenie - , stosownie do art. 433 pkt 4 PZP, w jakiej minimalnej kwocie kredyt może zostać uruchomiony.

Odpowiedź: Uruchomienie planowanego kredytu w pełnej wysokości.

Pytanie 12: Prosimy o wykreślenie zapisu w § 17 ust. 1 Załącznika A do SWZ, jako niedozwolonej – sprzecznej z art. 483 par. 1 Kc.

Odpowiedź: Wyrażamy zgodę na wykreślenie zapisu.

Pytanie 13: Prosimy o zmianę zapisu § 17 ust. 4 Załącznika A do SWZ, odnosząc wysokość kary umownej do wynagrodzenia Banku wynikającego z oferty, a nie do wysokości udzielonego kredytu.

Odpowiedź: Nie wyrażamy zgody.

Pytanie 14: Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

1) ujętych w wydatkach majątkowych:

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);

2) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

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

4) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2023 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);

5) 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: Nie dotyczy.

Pytanie 15: Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2023 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Odpowiedź:

Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Kwota wg umowy	Waluta zadłużenia	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia - wyłaconego	Data całkowitej spłaty
Bank Spółdzielczy w Raszynie	40 000 000,00	PLN	17.10.2024	40 000 000,00	31.12.2031

Pytanie 16: 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.

Odpowiedź: Potwierdzamy, 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.

Pytanie 17: Prosimy o udostępnienie aktualnej - ostatniej zmiany, Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Odpowiedź: Wszystkie zmiany znajdują się na stronie www.bip.powiat.pruszkow.pl w zakładce Organy Powiatu-Rada Powiatu- Uchwały Rady Powiatu- Rok 2024 VII kadencja

Pytanie 18: 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.

Odpowiedź: Potwierdzamy, 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.

Pytanie 19: 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.

Odpowiedź: Potwierdzamy, 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.

Pytanie 20: Wypełniając obowiązki wynikające z art. 28 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenia (UE) nr 596/2014 banki zobowiązane są do zawierania w umowach w sprawie udzielenia kredytu/pożyczki klauzul określających sposób postępowania w przypadku istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (WIBOR). Prosimy zatem o potwierdzenie, że Zamawiający przyjmuje do wiadomości, że umowa zawarta w wyniku przedmiotowego zamówienia zawierać będzie załącznik opisujący powyższe.

Odpowiedź: §13 ust. 2 projektu umowy mówi, iż: „Kredytobiorca przewiduje możliwość zmian postanowień zawartej Umowy w przypadku zmiany powszechnie obowiązującego prawa, w zakresie mającym wpływ na realizację obowiązków umownych, zmierzających do uzyskania zgodności zapisów umowy z obowiązującym po zmianie prawem” poprzez zawarcie aneksu do umowy.

Pytanie 21: Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następującej klauzuli:

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.

Odpowiedź: Zamawiający nie dopuszcza możliwości wprowadzanie powyższej klauzuli.

z up. Zarządu Powiatu Pruszkowskiego

/-/ Adrian Ejssymont
STAROSTA