

Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego prowadzone w trybie przetargu nieograniczonego na zaciągnięcie kredytu bankowego w wysokości 35 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 2022.

Wasze pismo z dnia:

Znak:

Nasz znak:

Data:

ZP.272.00068.2022

18.10.2022 r.

l.dz.: ZP.ZD-00638/22

Działając na podstawie art. 135 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 ze zm.), informuję, iż do Zamawiającego wpłynęło zapytanie dotyczące treści Specyfikacji Warunków Zamówienia.

ZAPYTANIA I ODPOWIEDZI:

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. Załączony przez zamawiającego wzór umowy nie zawiera 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. W związku z powyższym wnioskujemy jak powyżej. Zapisy które będą w niniejszej umowie nie będą sprzeczne z zapisami niniejszej specyfikacji.

ODPOWIEDŹ: zgodnie z zapisami Rozdziału I ust 16 SWZ Zamawiający nie dopuszcza możliwości podpisania umowy o innej treści, w szczególności zgodnej ze wzorem obowiązującym u Wykonawcy.

2. Prosimy o dopuszczenie jako zabezpieczenia Kredytu Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?

ODPOWIEDŹ: Zamawiający nie wyraża zgody.

3. Prosimy o potwierdzenie, że weksel in blanco będzie zawierał kontrasygnatę Skarbnika

ODPOWIEDŹ: Weksle in blanco nie będzie zawierał kontrasygnaty Skarbnika.

4. Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak prosimy o podanie ich szczegółów.

ODPOWIEDŹ: Zamawiający nie posiada zobowiązań pozabilansowych.

5. Prosimy o zastąpienie stawki POLONIA wskaźnikiem referencyjnym WIBOR 3M z uwagi na fakt, iż obecnie nie wydane zostały stosowne rozporządzenia dotyczące zaprzestania publikowania/stosowania wskaźnika WIBOR, wprowadzenia wskaźnika zamiennego etc. Co więcej stawka Polonia nie została wskazana jako wskaźnik rekomendowany przez Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej jako wskaźnik zastępujący WIBOR a ustalenia w niniejszym zakresie trwają. W obecnej sytuacji dla produktów kredytowych stosowane są wskaźniki referencyjne jak dotychczas. Dlatego też w niniejszym postępowaniu winien być stosowany wskaźnik adekwatny do tenoru finansowania tj. WIBOR 3M z zastrzeżeniem, że jeżeli wejdzie w życie rozporządzenie wskazujące np. na zaprzestanie publikacji wskaźnika WIBOR to strony ustalą w drodze negocjacji wskaźnik alternatywny biorąc pod uwagę w pierwszej kolejności przepisy prawa, wskaźnik rekomendowany przez Ministerstwo Finansów lub organ nadzorczy (Komisja Nadzoru Finansowego) oraz kryteria jakościowe, rekomendacje lub wskazania Podmiotu Wyznaczającego oraz przepisy prawa.

ODPOWIEDŹ: Zgodnie z odpowiedzią z dnia 07.10.2022 r., Zamawiający nie wyraził zgody na zmianę stawki Polonia na Wibor.

6. Prosimy o potwierdzenie, że

- jeżeli wskaźnik referencyjny WIBOR osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.
- jeżeli oprocentowanie rozumiane jako suma wskaźnika WIBOR i marży osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

ODPOWIEDŹ: Zgodnie z odpowiedzią z dnia 07.10.2022 r., Zamawiający nie wyraził zgody na zmianę stawki Polonia na Wibor.

7. Prosimy o potwierdzenie, że zmiana terminu spłaty raty/rat nie obejmuje możliwości przekroczenia terminu ostatecznej spłaty tj. 12.11.2027. 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.

ODPOWIEDŹ: Spłata kredytu następować będzie zgodnie z harmonogramem stanowiącym załącznik do SWZ.

8. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak prosimy o podanie ich szczegółów.

ODPOWIEDŹ: Odpowiedź udzielona w pkt 4.

9. 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.

ODPOWIEDŹ: Zamówienie będzie realizowane zgodnie z zapisami projektowanych postanowień umowy, oraz zapisami SWZ.

10. 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

ODPOWIEDŹ: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie zapisu. Ponadto zapisy pkt a i d, nie dotyczą prowadzonego postępowania.

11. Prosimy o potwierdzenie poniższych Oświadczeń przez Zamawiającego:

Zamawiający oświadcza, co następuje:

(a) posiada zdolność do zawarcia Umowy Kredytu i wykonania zobowiązań z nich wynikających, uzyskał wymagane zgody organów Zamawiającego, jak też dokona niezbędnych czynności, aby prawidłowo umocować swoich przedstawicieli do zawarcia i wykonania, takich umów jak również transakcji będących ich przedmiotem, a tym samym wywiązuje się w pełni z wszelkich zobowiązań statutowych w tym zakresie;

ODPOWIEDŹ: tak, zamawiający potwierdza.

(b) Umowy Kredytu, których stroną będzie Zamawiający, będą stanowić ważne i prawnie obowiązujące zobowiązanie Zamawiającego, dające się wyegzekwować zgodnie z jego warunkami;

ODPOWIEDŹ: tak, zgodnie z obowiązującym prawem. Zamówienie będzie realizowane zgodnie z zapisami projektowanych postanowień umowy, oraz opisem przedmiotu zamówienia.

(c) Nie wystąpiła żadna istotna negatywna zmiana w Sytuacji Gospodarczej Zamawiającego od czasu sporządzenia ostatnich zaudytowanych (jeśli istnieją) sprawozdań finansowych dostarczonych do Banku;

ODPOWIEDŹ: Nie dotyczy Zamawiającego.

(d) Według najlepszej wiedzy Zamawiającego nie toczy się, nie jest zawieszona ani nie istnieje zagrożenie wszczęcia przeciwko Zamawiającego dochodzenia, sporu lub postępowania sądowego, arbitrażowego czy administracyjnego, które mogłyby wyrzucić istotny negatywny wpływ na Sytuację Gospodarczą lub na zdolność Zamawiającego do wykonania jego zobowiązań wynikających Umowy Kredytu;

ODPOWIEDŹ: w/w postępowania nie toczą się.

(e) Nie wystąpiło żadne zdarzenie, które stanowi Przypadek Naruszenia Umowy lub które w następstwie złożonego oświadczenia, upływu czasu bądź innego czynnika mogłoby stanowić Przypadek Naruszenia Umowy;

ODPOWIEDŹ: niniejsze zdarzenie nie wystąpiło.

(f) Wszelkie informacje udzielone Bankowi przez Zamawiającego w związku z Umową Kredytu oraz wszystkie dokumenty dostarczone Bankowi w związku z Umową Kredytu są prawdziwe, kompletne i prawidłowo odzwierciedlają sytuację prawną i finansową Zamawiającego, a Zamawiającemu nieznanne są żadne inne istotne okoliczności, które nie zostały ujawnione Bankowi, a których ujawnienie mogłoby mieć negatywny wpływ na podjęcie przez Bank decyzji o zawarciu Umowy Kredytu;

ODPOWIEDŹ: tak, zamawiający potwierdza.

12. Prosimy o potwierdzenie poniższych Oświadczeń przez Zamawiającego:

(a) Zamawiający oświadcza, że:

- (i) nie zainicjował i nie toczy się wobec niego ani z jego udziałem żadne z postępowań układowych określonych w ustawie Prawo restrukturyzacyjne;
- (ii) nie złożył wniosku o restrukturyzację zadłużenia w rozumieniu art. 75c ustawy Prawo bankowe;
- (iii) nie jest niewypłacalny ani zagrożony niewypłacalnością zgodnie z definicją zawartą w art. 11 ustawy Prawo upadłościowe;
- (iv) nie złożył wniosku o ogłoszenie upadłości lub wniosek taki nie został złożony w stosunku do Zamawiającego;
- (v) w stosunku do Zamawiającego nie zostało wszczęte postępowanie w przedmiocie uznania zagranicznego postępowania upadłościowego;
- (vi) posiada wystarczające kapitały własne dla prowadzenia statutowej działalności gospodarczej;
- (vii) nie zalega z żadnymi płatnościami z tytułu zobowiązań podatkowych, w stosunku do ZUS-u i innych zobowiązań publicznoprawnych;

ODPOWIEDŹ: Pytania i – vi nie dotyczą Zamawiającego.

Zamawiający potwierdza, że nie zalega z żadnymi zobowiązaniami, w tym publicznoprawnymi.

(b) poza przypadkami ujawnionymi Bankowi na potrzeby udzielenia Kredytu nie zobowiązał się do rozporządzenia na rzecz innego wierzyciela opróżnionym miejscem hipotecznym powstałym w wyniku wygaśnięcia hipoteki w całości albo w części;

ODPOWIEDŹ: Nie

(c) poinformował Bank na potrzeby udzielenia Kredytu o wszystkich przypadkach zachowania przez Zamawiającego uprawnienia do rozporządzenia opróżnionym miejscem hipotecznym oraz o dokonaniu wpisu takiego uprawnienia do księgi wieczystej;

ODPOWIEDŹ: Nie dotyczy

- (d) poinformował Bank na potrzeby udzielenia Kredytu o każdym przypadku ustanowienia hipoteki, która zabezpiecza wierzytelność ze stosunku prawnego, z którego mogą w przyszłości powstać kolejne wierzytelności podlegające zabezpieczeniu tą hipoteką;

ODPOWIEDŹ: Nie dotyczy

- (e) poinformował Bank na potrzeby udzielenia Kredytu o każdym przypadku zastąpienia lub zobowiązania się do zastąpienia zabezpieczonej hipoteką wierzytelności inną wierzytelnością (podstawienie) ze wskazaniem podstawy prawnej powstania podstawianej wierzytelności, jej wysokości oraz terminu spłaty takiej wierzytelności.

ODPOWIEDŹ: Nie dotyczy

- (f) Oświadczenia przedstawione powyżej składane są w każdym dniu, w którym Zamawiający dostarczy Bankowi Umowę Kredytu lub Dokumentację Produktu odwołującą się w treści do Regulaminu, a także w każdym dniu udostępnienia środków na podstawie Umowy Kredytu. W takim wypadku oświadczenia będą uważane za złożone w sposób dorozumiany poprzez sam fakt podpisania Umowy Kredytu przez Klienta oraz w każdym dniu udostępnienia przez Bank Klientowi środków na podstawie Umowy Kredytu.

ODPOWIEDŹ: Nie dotyczy

Zamawiający wymaga, aby składane pytania dotyczyły przedmiotu prowadzonego postępowania oraz uwzględniały specyfikę funkcjonowania Zamawiającego jako jednostki samorządu terytorialnego.

13. Prosimy o potwierdzenie poniższych Zobowiązań przez Zamawiającego:

Zamawiający zobowiązuje się w okresie obowiązywania Umowy lub do czasu wykonania zobowiązań wynikających z Umowy do:

- (a) wykorzystania Kredytu wyłącznie na cele określone postanowieniami Umowy Kredytu

ODPOWIEDŹ: tak, Zamawiający potwierdza.

- (b) przestrzegania wszelkich mających zastosowanie przepisów prawa i wymogów wynikających z dokumentów założycielskich, w tym również regulaminów;

ODPOWIEDŹ: Nie dotyczy Zamawiającego.

- (c) terminowego wypełniania wszelkich swoich zobowiązań, w tym zobowiązań podatkowych, w stosunku do ZUS oraz innych zobowiązań publiczno-prawnych;

ODPOWIEDŹ: tak, Zamawiający potwierdza.

- (d) niezwłocznego informowania Banku o zmianie banku, w którym prowadzony jest rachunek podstawowy oraz rachunki pomocnicze Klienta;

ODPOWIEDŹ: Nie

- (e) utrzymywania w Banku Rachunku przez cały okres obowiązywania Umowy Kredytu

ODPOWIEDŹ: Nie

- (f) niezwłocznego informowania Banku o każdej zmianie swojej nazwy, siedziby i adresu z tym skutkiem, że pisma kierowane przez Bank do Klienta według ostatnich znanych danych będą uważane jako skutecznie doręczone;

ODPOWIEDŹ: tak, Zamawiający potwierdza.

- (g) nieustanawiania, bez uprzedniej pisemnej zgody Banku, na żadnym ze swoich składników majątkowych zabezpieczenia wykonania jakiegokolwiek zobowiązania finansowego;

ODPOWIEDŹ: Nie

- (h) traktowania wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku z tytułu Kredytów lub Produktów co najmniej równorzędnie z innymi niezabezpieczonymi zobowiązaniami, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa;

ODPOWIEDŹ: Tak, zgodnie z obowiązującym prawem.

- (i) składania w Banku swoich rocznych sprawozdań finansowych nie później niż w terminie 14 dni po terminie wynikającym z przepisów prawa zobowiązujących do składania ich w odpowiednich urzędach lub organach lub do dostarczania Bankowi, na jego żądanie, bieżących sprawozdań finansowych nie później niż w terminie 3 dni od dnia ich sporządzenia zgodnie z terminami określonymi właściwymi przepisami prawa, a także innych dokumentów lub informacji, jakie Bank uzna za pożądane;

ODPOWIEDŹ: Nie, dokumenty publikowane są na stronach BIP Powiatu Poznańskiego.

- (j) niezwłocznego informowania Banku o wszystkich zdarzeniach zagrażających lub mogących stanowić zagrożenie dla terminowej obsługi lub spłaty Kredytu, zmieniających w sposób istotny jego Sytuację Gospodarczą, obniżających wartość ustanowionych zabezpieczeń, bądź w inny sposób zagrażających lub mogących zagrozić wywiązaniu się przez Zamawiającego ze zobowiązań określonych w Umowie Kredytu oraz o zaistnieniu Przypadku Naruszenia Umowy;

ODPOWIEDŹ: Nie dotyczy Zamawiającego.

- (k) niezwłocznego informowania Banku o opóźnieniach przekraczających 45 dni w realizacji wymagalnych zobowiązań pieniężnych Zamawiającego;

ODPOWIEDŹ: Nie.

- (l) niezwłocznego informowania Banku oraz wszelkich zmianach w dokumentach założycielskich Zamawiającego, a także dostarczania do Banku dokumentów potwierdzających dokonanie takich zmian;

ODPOWIEDŹ: Nie dotyczy Zamawiającego.

14. Prosimy o potwierdzenie poniższych Przypadków Naruszenia Umowy przez Zamawiającego:

- Za Przypadek Naruszenia Umowy będzie uważane wystąpienie jakiegokolwiek z niżej wymienionych zdarzeń:

- (a) niedokonanie przez Klienta na rzecz Banku jakiejkolwiek płatności w terminie określonym w Umowie Kredytu
ODPOWIEDŹ: Zamówienie będzie realizowane zgodnie z zapisami projektowanych postanowień umowy, oraz zapisami SWZ.
- (b) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Klienta jakiegokolwiek zobowiązania wobec Banku wynikającego z Umowy Kredytu;
ODPOWIEDŹ: Zamówienie będzie realizowane zgodnie z zapisami projektowanych postanowień umowy, oraz zapisami SWZ.
- (c) złożenie przez Klienta Bankowi jakiegokolwiek oświadczenia w Umowie Kredytu, które jest nieprawdziwe lub wprowadzające w błąd w chwili jego złożenia;
ODPOWIEDŹ: Zamówienie będzie realizowane zgodnie z zapisami projektowanych postanowień umowy, oraz zapisami SWZ.
- (d) powstanie sytuacji, gdy jakiekolwiek zabezpieczenia ustanowione na zabezpieczenie zobowiązań wynikających z Umowy zostaną uchylone, przestaną być ważne bądź egzekwowalne albo w inny sposób w opinii Banku zmniejszy się ich wartość, bądź nastąpi naruszenie przez Zamawiającego lub podmiot, który udzielił zabezpieczenia postanowień jakiejkolwiek umowy ustanawiającej powyższe zabezpieczenia;
ODPOWIEDŹ: Zamówienie będzie realizowane zgodnie z zapisami projektowanych postanowień umowy, oraz zapisami SWZ.
- (e) zagrożenie utratą lub utrata zdolności do wykonywania wymagalnych zobowiązań Zamawiającego, rozpoczęcie przez Zamawiającego rozmów z jednym lub kilkoma wierzycielami w celu restrukturyzacji lub refinansowania swoich zobowiązań pieniężnych;
ODPOWIEDŹ: Zamówienie będzie realizowane zgodnie z zapisami projektowanych postanowień umowy, oraz zapisami SWZ.
- (f) niewykonanie przez Zamawiającego ciężącego na nim obowiązku zapłaty wynikającego z prawomocnego orzeczenia sądowego lub nakazu zapłaty;
ODPOWIEDŹ: Zamówienie będzie realizowane zgodnie z zapisami projektowanych postanowień umowy, oraz zapisami SWZ.
- (g) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Zamawiającego swoich zobowiązań wynikających z jakiejkolwiek umowy lub z dokumentu stwierdzającego lub regulującego zobowiązania Klienta, w tym zobowiązań podatkowych, w stosunku do ZUS oraz innych zobowiązań publicznoprawnych;
ODPOWIEDŹ: Zamówienie będzie realizowane zgodnie z zapisami projektowanych postanowień umowy, oraz zapisami SWZ.
- (h) zaistnienie sytuacji, w której jakiekolwiek zobowiązanie Zamawiającego stanie się wymagalne i należne przed nadejściem umownego terminu wymagalności lub zajądą okoliczności, wskutek których jakikolwiek wierzyciel Zamawiającego będzie mógł żądać od niego wykonania całości zobowiązania przed nadejściem jego umownego terminu wymagalności;
ODPOWIEDŹ: Zamówienie będzie realizowane zgodnie z zapisami projektowanych postanowień umowy, oraz zapisami SWZ.
- (i) ustanowienie na rzecz osoby trzeciej zastawu, którego przedmiotem byłyby: (i) prawa z rachunku; (ii) prawa z rachunku, na którym ustanowiona jest blokada środków pieniężnych na rzecz Banku lub inne obciążenie prawa z rachunku (w tym w szczególności na podstawie pełnomocnictwa), co do dysponowania którym Bank uzyskał pełnomocnictwo jako zabezpieczenie swojej wiarygodności;
ODPOWIEDŹ: Zamówienie będzie realizowane zgodnie z zapisami projektowanych postanowień umowy, oraz zapisami SWZ.
- (j) pogorszenie Sytuacji Gospodarczej Zamawiającego, uniemożliwienie Bankowi ustalenia Sytuacji Gospodarczej Klienta, wystąpienie jakiegokolwiek zdarzenia lub zdarzeń, które według uznania Banku mogą mieć istotny, negatywny wpływ na Sytuację Gospodarczą Klienta lub na wyniki jego działalności bądź na zdolność Zamawiającego do wykonania zobowiązań wynikających z Umów Kredytu albo umów o podobnym charakterze, zawartych przez Klienta z jakąkolwiek inną instytucją finansową;
ODPOWIEDŹ: nie dotyczy Zamawiającego.
- (k) wystąpienie jakiegokolwiek zdarzenia lub zdarzeń, które według uznania Banku mogą mieć istotny, negatywny wpływ na Sytuację Gospodarczą podmiotu dominującego (pośrednio lub bezpośrednio) lub poręczyciela za zobowiązania Zamawiającego z tytułu Kredytu lub na jego zdolność do wykonania jakichkolwiek zobowiązań (jeśli istnieją);
ODPOWIEDŹ: Nie.
- (l) zostało wszczęte istotne w ocenie Banku postępowanie sądowe lub arbitrażowe zmierzające do zaspokojenia roszczeń wierzycieli w stosunku do Zamawiającego;
ODPOWIEDŹ: Nie.
- (m) w stosunku do Zamawiającego:
(i) złożono wniosek o zabezpieczenie powództwa w stosunku do jakiegokolwiek składnika lub składników majątku Klienta lub
ODPOWIEDŹ: Nie
(ii) wszczęte zostało istotne w ocenie Banku postępowanie egzekucyjne w stosunku do jakiegokolwiek składnika lub składników majątku Zamawiającego, niezależnie, na podstawie jakiego tytułu wykonawczego zostało ono wszczęte.

ODPOWIEDŹ: Nie

- W sytuacji zaistnienia Przypadku Naruszenia Umowy Bank będzie upoważniony do:
 - (a) wstrzymania realizacji płatności związanych z korzystaniem przez Zamawiającego z Kredytów
ODPOWIEDŹ: nie dotyczy, ponieważ Zamawiający wymaga jednorazowej wypłaty kredytu.
 - (b) żądania od Klienta ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń spłaty Kredytów;
ODPOWIEDŹ: Nie
 - (c) wypowiedzenia Umów Kredytu w całości lub w części;
ODPOWIEDŹ: Nie
 - (d) obniżenia kwoty Kredytu.
ODPOWIEDŹ: nie dotyczy, ponieważ Zamawiający wymaga jednorazowej wypłaty kredytu.

Zaniechanie bądź zwłoka w stwierdzeniu przez Bank zaistnienia Przypadku Naruszenia Umowy nie będzie stanowić tym samym zrzeczenia się przez Bank prawa do stwierdzenia takiego Przypadku Naruszenia Umowy w terminie późniejszym.

ODPOWIEDŹ: Zamówienie będzie realizowane zgodnie z zapisami projektowanych postanowień umowy, oraz zapisami SWZ.

Załącznik:

1. wypełniona Tabela klienta.
2. Aktualne postanowienia umowne.

