

Zduńska Wola, dn. 10.11.2022 r.

**Wykonawcy**  
**biorący udział w postępowaniu**

IZ.272.27.2022

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.: „Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 3 963 149 zł”

**Odpowiedzi na zapytania nr 2 do Specyfikacji Warunków Zamówienia**

Zamawiający - Powiat Zduńskowolski, zgodnie z art. 284 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1710, ze zm.) w odpowiedzi na skierowane zapytania do treści Specyfikacji Warunków Zamówienia, udziela następujących wyjaśnień:

**Pytanie 1.**

Wskazany w Rozdziale IV. Opis przedmiotu zamówienia w ust. 5 oraz w Rozdziale VII. Termin wykonania zamówienia w ust. 2 oraz w Rozdziale XXII. Informacje o treści zawieranej umowy oraz możliwości jej zmiany ust. 2 pkt 3 i ust. 3 pkt 1 termin wykorzystania kredytu wyznaczono do dnia 31.12.2022 r., który to dzień przypada na sobotę. Prosimy o potwierdzenie, że akceptujecie Państwo jako ostateczną datę wykorzystania (uruchomienia) kredytu dzień 30.12.2022 r.

**Odpowiedź:**

Tak, akceptujemy jako ostateczną datę wykorzystania (uruchomienia) kredytu dzień 30.12.2022 r.

**Pytanie 2.**

Prosimy o potwierdzenie, że pierwsza spłata odsetek nastąpi do ostatniego dnia miesiąca, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu/transzy kredytu tj. 30.11.2022 r.

**Odpowiedź:**

Pierwsza spłata odsetek nastąpi do ostatniego dnia miesiąca, w którym nastąpi uruchomienie kredytu/transzy kredytu.

Dla celów obliczenia ceny oferty należy przyjąć założenia w zakresie terminów uruchomienia transz kredytu wskazane w SWZ. Natomiast zgodnie z zapisami rozdziału IV ust.5, rozdziału

VII ust.2 i rozdziału XXII ust.2 pkt 4) SWZ, dokładne terminy uruchomienia poszczególnych transz kredytu ustalone zostaną po rozstrzygnięciu przetargu.

**Pytanie 3.**

Prosimy o potwierdzenie, że prawidłowy zapis w Rozdziale XXII. Informacje o treści zawieranej umowy oraz możliwości jej zmiany ust. 2 pkt 8 winien być następujący: „Spłata kapitału kredytu kwartalnie – maksymalnie w ostatnim dniu kwartału – wg harmonogramu zawartego w załączniku nr 3 do SWZ.

**Odpowiedź:**

Potwierdzamy, iż prawidłowy zapis w Rozdziale XXII. Informacje o treści zawieranej umowy oraz możliwości jej zmiany ust. 2 pkt 8 winien być następujący: „Spłata kapitału kredytu kwartalnie – maksymalnie w ostatnim dniu kwartału – wg harmonogramu zawartego w załączniku nr 3 do SWZ.

**Pytanie 4.**

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wskazana w Rozdziale IV. Opis przedmiotu zamówienia w ust. 19 oraz w Rozdziale XXII. Informacje o treści zawieranej umowy oraz możliwości jej zmiany ust. 2 pkt 15 przedterminowa spłata kredytu:

„Zamawiający może dokonać przedterminowej spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat, kar i prowizji z tego tytułu i bez konieczności uzyskania zgody wykonawcy.”

była poprzedzona Zawiadomieniem wykonawcy o zamiarze dokonania spłaty na 3 dni robocze przed jej dokonaniem.

**Odpowiedź:**

Zamawiający dopuszcza wprowadzenie do umowy ww. zapisu.

**Pytanie 5.**

W Rozdziale XXII. Informacje o treści zawieranej umowy oraz możliwości jej zmiany w ust. 3 przewidujecie Państwo możliwość zmiany zawartej umowy w stosunku do treści wybranej oferty w zakresie uregulowanym w art. 454-455 ustawy Pzp oraz w zakresie pkt 1-3. Ustawa Pzp przewiduje możliwość dokonania zmian umowy bez przeprowadzenia nowego postępowania o udzielenie zamówienia, jednakże zgodnie z art. 455 Pzp zmiana taka wymaga przedstawienia zasad wprowadzania zmian poprzez określenie jasnych, precyzyjnych i jednoznacznych postanowień umownych wskazujących rodzaj i zakres zmian oraz warunki wprowadzenia zmian, co winno znaleźć odzwierciedlenie w Rozdziale XXII. Informacje o treści

zawieranej umowy oraz możliwości jej zmiany. Wobec powyższego prosimy o sprecyzowanie zapisów SWZ odnośnie zmiany umowy, zgodnie z wymogami ustawy Pzp.

**Odpowiedź:**

Zamawiający dokonuje zmiany treści rozdziału XXII ust.3 SWZ:

*Dotychczasowy zapis :*

„ 3.Zamawiający przewiduje możliwość zmiany zawartej umowy w stosunku do treści wybranej oferty w zakresie uregulowanym w art. 454-455 ustawy Pzp oraz w następującym zakresie:

- 1) Terminów uruchomienia i wysokości transz kredytu. Zmiana terminarza uruchamiania kredytu nie może wykraczać poza okres jego ostatecznego wykorzystania, który określony został na dzień 31.12.2022r. Wysokość transz kredytu nie może łącznie przekroczyć jego maksymalnej wielkości tj. 3 963 149 zł.
- 2) Terminarza spłat i wysokości rat kapitałowych kredytu.
- 3) Wysokości kredytu. Zmiana wysokości kredytu dotyczy wyłącznie jego zmniejszenia. Maksymalną wielkość kredytu stanowi kwota 3 963 149 zł .”

*Zastępuje się zapisem:*

„ 3. Zamawiający przewiduje możliwość zmiany zawartej umowy w stosunku do treści wybranej oferty w zakresie uregulowanym w art. 455 ust 1 i 2 ustawy Pzp w przypadku zmiany sytuacji finansowej Powiatu, w szczególności w następującym zakresie:

- 1) Terminów uruchomienia i wysokości transz kredytu. Zmiana terminarza uruchamiania kredytu nie może wykraczać poza okres jego ostatecznego wykorzystania, który określony został na dzień 31.12.2022r. Wysokość transz kredytu nie może łącznie przekroczyć jego maksymalnej wielkości tj. 3 963 149 zł.
- 2) Terminarza spłat i wysokości rat kapitałowych kredytu.
- 3) Wysokości kredytu. Zmiana wysokości kredytu dotyczy wyłącznie jego zmniejszenia. Maksymalną wielkość kredytu stanowi kwota 3 963 149 zł .”

**Pytanie 6.**

W Rozdziale IV. Opis przedmiotu zamówienia w ust. 20 oraz w Rozdziale XXII. Informacje o treści zawieranej umowy oraz możliwości jej zmiany w ust. 2 pkt 16 informujecie Państwo, że wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji za wskazane zmiany umowne, w tym za zmianę przeznaczenia kredytu.

Zmiana w zakresie przeznaczenia kredytu nie jest przez Państwa przewidziana w SWZ i wydaje się, że należałoby ją zaklasyfikować jako istotną, która zgodnie z art. 454 ustawy Pzp wymaga przeprowadzenia nowego postępowania o udzielenie zamówienia.

Wobec powyższego, prosimy o wskazanie właściwych zapisów w ww. Rozdziałach (IV i XXII) odnośnie przedmiotowego zagadnienia

**Odpowiedź:**

Zamawiający dokonuje zmiany treści rozdziału IV ust.20 SWZ:

*Dotychczasowy zapis:*

„ Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji za zmianę ilości, terminów uruchomienia i wysokości transz kredytu, zmianę terminarza spłat i wysokości rat kapitałowych kredytu, oraz zmianę wysokości kredytu.”

*Zastępuje się zapisem:*

„Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji za zmianę ilości, terminów uruchomienia i wysokości transz kredytu, zmianę terminarza spłat i wysokości rat kapitałowych kredytu, oraz zmianę wysokości kredytu.”

oraz treści rozdziału XXII ust. 2 pkt 16) SWZ:

*Dotychczasowy zapis:*

„ Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji za zmianę ilości, terminów uruchomienia i wysokości transz kredytu, zmianę terminarza spłat i wysokości rat kapitałowych kredytu, zmianę wysokości i przeznaczenia kredytu.”

*Zastępuje się zapisem:*

„ Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji za zmianę ilości, terminów uruchomienia i wysokości transz kredytu, zmianę terminarza spłat i wysokości rat kapitałowych kredytu, oraz zmianę wysokości kredytu.”

**Pytanie 7.**

Czy wyrażacie Państwo zgodę, aby wszelkie zmiany do umowy wymagały obustronnej akceptacji, tj. Wykonawcy i Zamawiającego oraz podpisania aneksu do umowy kredytowej, z wyłączeniem zmiany oprocentowania, wynikającej ze zmiany stawki WIBOR 3M, która nie stanowi zmiany umowy i nie wymaga zawarcia aneksu do umowy.

**Odpowiedź:**

Zmiany treści umowy wymagające jej aneksowania co do zasady możliwe są tylko za obustronną akceptacją.

Zamawiający w rozdziale XXII ust.3 wskazał zakres dopuszczalnych istotnych zmian umowy w trybie art. 455 ust. 1 i 2 ustawy Pzp, których dokonanie winny zagwarantować zapisy umowy.

Jednocześnie w rozdziale XXII ust. 2 pkt 14) i 15) SWZ wskazane zostały przypadki, w których nie jest wymagana zgoda Wykonawcy tj. w przypadku niewykorzystania kwoty kredytu w pełnej wysokości i w przypadku przedterminowej spłaty kredytu.

**Pytanie 8.**

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie oprocentowania od zadłużenia przeterminowanego z tytułu kredytu (kapitału) wg zmiennej stopy oprocentowania odpowiadającej wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Odsetki ustawowe za opóźnienie równe są sumie stopy referencyjnej NBP i 5,5 punktów procentowych.

**Odpowiedź:**

Tak, Zamawiający wyraża zgodę.

**Pytanie 9.**

Czy limity zobowiązań określone w Uchwale Nr XLII/1/22 z dn. 14 stycznia 2022r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2022 nie uległy zmianie. Jeżeli tak, prosimy o przedstawienie uchwały z aktualnymi limitami zobowiązań.

**Odpowiedź:**

Aktualne limity zobowiązań określone zostały w Uchwale Nr LI/48/22 Rady Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 30.09.2022r. zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2022.

**Pytanie 10.**

Prosimy o informację, czy w 2022 r. zaciągaliście Państwo kredyty lub pożyczki z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Powiatu w 2022 roku i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Jeżeli tak – prosimy o informację o kredytodawcy/pożyczkobiorcy, dacie zawartej umowy, kwocie pozostałej do spłaty wg ostatniego zakończonego i rozliczonego miesiąca

**Odpowiedź:**

W 2022 r. Powiat Zduńskowolski nie zaciągnął kredytów lub pożyczek z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Powiatu w 2022 roku i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

**Pytanie 11.**

Czy Jednostka ma zobowiązania wynikające z umów o partnerstwie cywilno-prawnym. Jeżeli tak, prosimy o podanie informacji w ww. zakresie oraz informacji, czy zobowiązania z tego tytułu zostały uwzględnione w prognozie długu.

**Odpowiedź:**

Powiat Zduńskowolski nie ma zobowiązań wynikających z umów o partnerstwie cywilno-prawnym.

**Pytanie 12.**

Czy Zamawiający posiada zaległe zobowiązania wobec US lub ZUS. Jeżeli tak, prosimy o podanie kwot zaległości (PLN).

**Odpowiedź:**

Powiat Zduńskowolski nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS i US

**Pytanie 13.**

Prosimy o informację, czy Jednostka posiada zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty (w PLN).

**Odpowiedź:**

Powiat Zduńskowolski nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach.

**Pytanie 14.**

Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych

**Odpowiedź:**

W ciągu ostatnich 18 miesięcy nie był prowadzony u Nas program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych.

**Pytanie 15.**

Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa postępowania egzekucyjne.

**Odpowiedź:**

W ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone wobec Powiatu postępowania egzekucyjne.

**Pytanie 16.**

Prosimy o informację, czy wobec Jednostki toczą się lub grożą postępowania sądowe, administracyjne i inne mogące mieć istotny wpływ na sytuację finansową **Gminy** lub zdolność do spłaty zobowiązań

**Odpowiedź:**

Wobec Powiatu Zduńskowolskiego nie toczą się ani nie grożą postępowania sądowe, administracyjne i inne mogące mieć istotny wpływ na sytuację finansową Powiatu lub zdolność do spłaty zobowiązań (Rozumiemy, że w pytaniu najprawdopodobniej nie chodziło o Gminę lecz o Powiat Zduńskowolski.)

Ponadto w związku z prośbą o udostępnienie dokumentu w załączeniu n/w dokument:

- 1) Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON i NIP,

Niżej wymienione sprawozdania budżetowe zostały zamieszczone na stronie postępowania:

- 1) Sprawozdanie Rb- 27S za III kw. 2022,
- 2) Sprawozdanie Rb- 28S za III kw. 2022,
- 3) Sprawozdanie Rb- NDS za III kw. 2022,
- 4) Sprawozdanie Rb- N za III kw. 2022,
- 5) Sprawozdanie Rb- Z za III kw. 2022,
- 6) Uchwała Nr VI/263/22 Zarządu Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 02.11.2022 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2022,

Pozostałe dokumenty znajdują się na stronie <http://bip.powiatzdunskowolski.pl> . :

- 1) Uchwała Składu Orzekającego RIO w sprawie opinii o przedłożonej informacji o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2022.
- 2) Informacja o stanie mienia komunalnego Powiatu Zduńskowolskiego za 2021 rok.
- 3) Uchwała nr LI/48/22 Rady Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 30.09.2022 r. zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2022,
- 4) Uchwała nr LI/47/22 Rady Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 30.09.2022 r. zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Zduńskowolskiego.

Uchwała Składu Orzekającego RIO w sprawie zaopiniowania możliwości kredytu długoterminowego zostanie zamieszczona na stronie <http://bip.powiatzdunskowolski.pl> niezwłocznie po jej otrzymaniu.