

Włoszczowa, dnia 08.08.2024 r.

Nr postępowania: AG.272.29.2024

Informacja nr 1 Wykonawców

Dotyczy: Postępowania na udzielenie zamówienia publicznego pod nazwą: „Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 4.000.000,00 zł (słownie: cztery miliony złotych 00/100), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 3.400.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 600.000,00 zł”

Zamawiający: Powiat Włoszczowski w odpowiedzi na wniosek potencjalnego Wykonawcy o udzielenie odpowiedzi na poniżej przedstawione pytania związane z przygotowaniem oferty na realizację ww. zamówienia, na podstawie art. 135 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo Zamówień Publicznych (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1605 ze zm.) udziela odpowiedzi na zadane pytania.

Pytanie 1.

Czy stawka WIBOR 1M, która ma stanowić stawkę referencyjną w okresie funkcjonowania kredytu to: „średni WIBOR 1M liczony jako średnia arytmetyczna notowań z miesiąca poprzedzającego naliczenie odsetek”?

Odpowiedź:

Stawka WIBOR 1M, która ma stanowić stawkę referencyjną w okresie funkcjonowania kredytu to: średnia arytmetyczna notowań stawki WIBOR 1M za miesiąc poprzedzający kolejny miesięczny okres odsetkowy.

Pytanie 2.

Prosimy o usunięcie omyłki zaistniałej w dokumentach postępowania nr: AG.272.29.2024 polegającej na wskazaniu, że karencja w spłacie kapitału kredytu obowiązywać będzie do 31.01.2025r., zamiast prawidłowo do 30.01.2025r. (na dzień 31 stycznia 2025r. oznaczono termin pierwszej raty spłaty kredytu).

Odpowiedź:

Zamawiający modyfikuje zapisy dokumentów zamówienia następująco:

SWZ Rozdział III Punkt 9 otrzymuje brzmienie:
Karencja w spłacie kapitału do dnia 30.01.2025 roku.

Załącznik nr 7 do SWZ - Punkt 9 otrzymuje brzmienie:
Karencja w spłacie kapitału do dnia 30.01.2025 roku.

Załącznik nr 8 do SWZ - Punkt 8 otrzymuje brzmienie:
Karencja w spłacie kapitału do dnia 30.01.2025 roku.

Pytanie 3.

Czy zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisu w pkt III ppkt 19 SWZ oraz w zał. 7 pkt 19 i zał. 8 pkt 17, z dotychczasowego na następujący:

„W przypadku gdy termin spłaty przypadnie na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, Zamawiający dokona spłaty raty w pierwszy dzień następujący po wyznaczonej dacie niebędący dniem wolnym od pracy ani sobotą”.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę.

Zamawiający modyfikuje zapisy dokumentów zamówienia następująco:

SWZ Rozdział III Punkt 19 otrzymuje brzmienie:

W przypadku gdy termin spłaty przypadnie na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, Zamawiający dokona spłaty raty w pierwszy dzień następujący po wyznaczonej dacie niebędący dniem wolnym od pracy ani sobotą”

Załącznik nr 7 do SWZ Punkt 19 otrzymuje brzmienie:

W przypadku gdy termin spłaty przypadnie na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, Zamawiający dokona spłaty raty w pierwszy dzień następujący po wyznaczonej dacie niebędący dniem wolnym od pracy ani sobotą”

Załącznik nr 8 do SWZ Punkt 17 otrzymuje brzmienie:

W przypadku gdy termin spłaty przypadnie na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, Zamawiający dokona spłaty raty w pierwszy dzień następujący po wyznaczonej dacie niebędący dniem wolnym od pracy ani sobotą”

Pytanie 4.

4) Czy zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisu w dokumentach zamówienia:

„Spłata odsetek, które naliczane będą od wielkości wykorzystanego kredytu do dnia poprzedzającego dzień wpłaty kolejnych rat kredytu oraz w okresie karencji, będzie następować w miesięcznych ratach najczęściej do ostatniego dnia danego miesiąca, jednakże ostatecznie do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu za który naliczone zostały odsetki. Jeżeli data spłaty odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, termin upływa następnego dnia, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobotą.”

na następujący:

„Spłata odsetek, które naliczane będą za każdy dzień od wielkości wykorzystanego kredytu, będzie następować w ratach płatnych do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który naliczone zostały odsetki. Ostatnia rata odsetkowa płatna będzie w terminie do dnia 31.12.2037r.. Jeżeli data spłaty odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, termin upływa następnego dnia, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobotą.”

Proponowany przez Wykonawcę zapis, że odsetki płatne będą „do” 10 każdego miesiąca nie wyklucza ich wcześniejszej spłaty (np. na koniec miesiąca). Termin spłaty odsetek w umowie kredytu, jako *essentialia negotii* tej umowy, musi być określony jednoznacznie, w przeciwnym razie jest on sprzeczny z art. 69 ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 29.08.1997r. Prawo bankowe.

Odpowiedź :

Zamawiający wyraża zgodę.

Zamawiający modyfikuje zapisy dokumentów zamówienia następująco:

SWZ Rozdział III Punkt 20 otrzymuje brzmienie:

Spłata odsetek, które naliczane będą za każdy dzień od wielkości wykorzystanego kredytu, będzie następować w ratach płatnych do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który naliczone zostały odsetki. Ostatnia rata odsetkowa płatna będzie w terminie do dnia 31.12.2037 r. Jeżeli data spłaty odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, termin upływa następnego dnia, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobotą.

Załącznik nr 7 do SWZ Punkt 20 otrzymuje brzmienie:

Spłata odsetek, które naliczane będą za każdy dzień od wielkości wykorzystanego kredytu, będzie następować w ratach płatnych do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który naliczone zostały odsetki. Ostatnia rata odsetkowa płatna będzie w terminie do dnia 31.12.2037 r. Jeżeli data spłaty odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, termin upływa następnego dnia, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobotą.

Załącznik nr 8 do SWZ Punkt 18 otrzymuje brzmienie:

Spłata odsetek, które naliczane będą za każdy dzień od wielkości wykorzystanego kredytu, będzie następować w ratach płatnych do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który naliczone zostały odsetki. Ostatnia rata odsetkowa płatna będzie w terminie do dnia 31.12.2037 r. Jeżeli data spłaty odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, termin upływa następnego dnia, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobotą.

Pytanie 5.

Czy weksel, który będzie stanowił zabezpieczenie spłaty kredytu będzie opatrzony kontrasygnatą Skarbnika Powiatu?

Odpowiedź:

Zgodnie ze Specyfikacją Warunków Zamówienia Rozdział III punkt 34 „Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu stanowić będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, kontrasygnowaną przez skarbnika powiatu.”