

Ciechanów, dnia 10.08.2021 r.

Powiat Ciechanowski  
z siedzibą w Ciechanowie  
ul. 17 Stycznia 7  
06-400 Ciechanów

WZP.272.3.14.2021

**Do Wykonawców  
biorących udział w postępowaniu**

*Dotyczy postępowania pn.:*

*„Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 10.400.000,00 PLN.”*

Szanowni Państwo!

Na podstawie art. 135 ust. 3 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. 2021 poz. 1129 z późn. zm.) dalej jako „ustawa Pzp”, Zamawiający w niniejszym postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego, przekazuję treść pytań wraz z odpowiedziami:

**Pytanie Wykonawcy nr 1:**

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

- 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);
- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- d) inne wieloletnie zobowiązania, 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 Zamawiającego:**

Dotyczy liter: a), b), c) oraz d) - Zamawiający nie posiada ww.

**Pytanie Wykonawcy nr 2:**

„Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzacją traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).”

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający potwierdza że, zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000,00 zł przez okres co najmniej 30 dni.

**Pytanie Wykonawcy nr 3:**

„Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zawarcie umowy na wzorze stosowanym przez Bank, z uwzględnieniem postanowień zawartych w projekcie umowy, stanowiącym załącznik nr 5 do SWZ?”

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający nie wyraża zgody.

**Pytanie Wykonawcy nr 4:**

„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.

Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.”

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Dokonano odpowiednich zmian wzoru umowy – patrz. „Pytanie Wykonawcy nr 9”.

**Pytanie Wykonawcy nr 4:**

„W przypadku, gdy odpowiedź na pkt IV jest negatywna, czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie do projektu umowy następujących zapisów:

1. „W przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych, („Przypadek Destabilizacji”), Strony zobowiązują się podjąć następujące działania:
  - 1) Bank niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji,
  - 2) Bank oraz Kredytobiorca niezwłocznie przystąpią do negocjacji w celu uzgodnienia stawki referencyjnej innej niż stawka, o której mowa w §3 ust. 2, przy czym do czasu uzgodnienia nowej stawki referencyjnej, przez okres trwania Przypadku Destabilizacji Bank będzie zwolniony z obowiązku dokonywania wypłaty Kredytu,
  - 3) przez okres trwania Przypadku Destabilizacji, od kwoty wykorzystanego Kredytu naliczone zostaną odsetki w stosunku rocznym według stawki referencyjnej:
    - a) uzgodnionej między Kredytobiorcą a Bankiem zgodnie z pkt. 2 albo
    - b) w przypadku, gdy w terminie dziesięciu dni roboczych od daty poinformowania Kredytobiorcy przez Bank o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji, Strony nie uzgodnią nowej stawki referencyjnej – według stawki referencyjnej w wysokości ustalonej przez Bank, uwzględniającej rzeczywisty koszt pozyskania depozytów niezbędnych do finansowania Kredytu, powiększonej o marżę Banku, zgodnie z postanowieniami §..,
  - 4) Bank poinformuje niezwłocznie Kredytobiorcę pisemnie lub elektronicznie (na adresy wskazane w §.. ust. ...), o stopie procentowej ustalonej zgodnie z pkt. .....

- 5) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, Bank będzie mógł ustalić stawkę referencyjną zgodnie z §....., stosuje się stawkę, o której mowa w §.....,
  - 6) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, wystąpi Przypadek Destabilizacji, stosuje się sposób postępowania wskazany w pkt 1 – 5."
2. „Do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy, Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Kredytobiorcy 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."
3. „Spłata zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z Umowy w kwocie niższej niż wynika to z bieżącego zadłużenia lub w innym terminie, niż to wynika z Umowy, rozliczana będzie w następującej kolejności:
- 1) koszty Banku,
  - 2) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
  - 3) odsetki zapadłe (zaległe),
  - 4) zadłużenie przeterminowane z tytułu Kredytu,
  - 5) odsetki bieżące,
  - 6) zadłużenie z tytułu Kredytu."?"

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych postanowień.

**Pytanie Wykonawcy nr 5:**

„Czy Zamawiający może określić, które dokładnie zobowiązania (kwota, bank) zostaną spłacone z wnioskowanego kredytu?"

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający nie może określić.

**Pytanie Wykonawcy nr 6:**

„Czy Zamawiający potwierdza, że spłata kapitału będzie następowała od dnia 31.03.2022 r. a tym samym karencja w spłacie będzie do dnia 30.03.2022r. (dzień 31.03.2022r. nie może być jednocześnie ustalonym dniem spłaty i jednocześnie do tego dnia ma obowiązywać karencja).”

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Tak, Zamawiający potwierdza, pierwsza spłata kapitału nastąpi 31.03.2022 r.

**Pytanie Wykonawcy nr 7:**

„Prosimy o informację na temat, które z umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.), które obecnie posiadacie zawarte zostały przez Zamawiającego po 31.12.2020r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.”

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający nie posiada umów kredytowych zawartych po 31.12.2020 r.

**Pytanie Wykonawcy nr 8:**

Jeden z Wykonawców złożył pytania do przedmiotowego postępowania w formie własnego formularza. Zamawiający udziela odpowiedzi poprzez wypełnienie ww. formularza – wypełniony formularz w załączeniu.

**Pytanie Wykonawcy nr 9:**

„Czy mogą Państwo do umowy wprowadzić zapis dot. uregulowania ujemnej stawki WIBOR, np. *„W przypadku, gdy stopa bazowa WIBOR obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stopy bazowej WIBOR jest równa 0 punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku”*?”

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Na podstawie art. 137 ust. 1 ustawy Pzp Zamawiający dokonuje zmiany postanowień projektu umowy w następującym zakresie:

**W treści Umowy § 4 ust. 3 otrzymuje nowe brzmienie:**Treść przed zmianą:

„ 3. Stopą bazową jest WIBOR 3M z ostatniego notowania w kwartale poprzedzającym datę rozpoczęcia okresu obrotowego i mającej zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.”

Treść po zmianie:

„ 3. Stopą bazową jest WIBOR 3M z ostatniego notowania w kwartale poprzedzającym datę rozpoczęcia okresu obrotowego i mającej zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. W przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.”

**Zamawiający informuje, że ulega zmianie termin składania ofert z dnia 17.08.2021 r. na dzień 23.08.2021 r. do godz. 10:00. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 23.08.2021 r. o godz. 11:00. W konsekwencji zmianie ulega termin związania ofertą z dnia 15.10.2021 r. do dnia 21.10.2021r.**

**Analogicznej zmianie ulegają postanowienia SWZ rozdz. III ust. 2 i 3 oraz ogłoszenie o zamówieniu nr 2021/S 139-370173 z dnia 21.07.2021 r.**

/-/ Kierownik Zamawiającego

Załączniki:

- 1) Odpowiedzi na pytania zadane Zamawiającemu.
- 2) Wzór umowy - po zmianach