

**Wszyscy Wykonawcy
biorący udział w postępowaniu**

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.: „Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 3 224 499 zł”

Odpowiedzi na zapytania nr 3 do Specyfikacji Warunków Zamówienia

Zgodnie z art. 284 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021r. poz. 1129 ze zm.) w odpowiedzi na skierowane zapytania do treści Specyfikacji Warunków Zamówienia, Zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

Pytanie 1.

Czy Powiat Zduńskowolski jest w posiadaniu pozytywnej lub pozytywnej z uwagami opinii RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.224.499,00 zł?

Odpowiedź:

Zarząd Powiatu Zduńskowolskiego wystąpił z wnioskiem do RIO w Łodzi o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.224.499 zł. Uzyskanie pozytywnej opinii w ww. zakresie warunkuje możliwość zaciągnięcia kredytu, stąd jej posiadane jest obligatoryjne na etapie podpisania umowy i uruchomienia kredytu.

Pytanie 2.

Ostatnie sprawozdania finansowe Rb-Z SPZOZ o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń

Odpowiedź:

Wśród podmiotów powiązanych z Powiatem Zduńskowolskim nie znajduje się SPZOZ . Z dniem 02.01.2013 r. nastąpiło przekształcenie Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli w spółkę prawa handlowego tj. Zduńskowolski Szpital Powiatowy Spółka z o.o.

Pytanie 3.

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. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie (podmiot, za który udzielono poręczenia/gwarancji, beneficjent poręczenia/gwarancji, rodzaj poręczenia lub gwarancji, ostateczny termin spłaty, aktualne zaangażowanie)

Odpowiedź:

Powiat Zduńskowolski :

a) nie posiada 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,

b) planuje dokapitalizowanie Zduńskowolskiego Szpitala Powiatowego Sp. z o.o. w Zduńskiej Woli w roku 2021 w kwocie 700.000 zł,

c) nie posiada umów o partnerstwie publiczno-prywatnym,

d) nie posiada 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).

Pytanie 4.

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

Odpowiedź:

Powiat Zduńskowolski po 31.12.2020 r. nie zawierał żadnych umów kredytowych.

Pytanie 5.

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 (*w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy) i nie większej niż 100 000 zł

Odpowiedź:

Powiat Zduńskowolski nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS, US, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych.

Pytanie 6.

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy (*w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego za przedostatni rok budżetowy) ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Odpowiedź:

Aktualnie nie toczy się przeciwko Powiatowi Zduńskowolskiemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy (*w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego za przedostatni rok budżetowy) ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Pytanie 7.

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 restrukturyzację 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:

Zobowiązania Powiatu Zduńskowolskiego z tytułu zaciągniętych kredytów spłacane są terminowo, 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.

Pytanie 8.

Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:

a) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub

b) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?

Odpowiedź:

Nie

Pytanie 9.

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:

Nie zawieszono organów Powiatu Zduńskowolskiego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Powiat Zduńskowolski nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skierował ani nie planuje skierować do opinii RIO takiego programu.

Pytanie 10.

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:

Mając na uwadze, iż Zamawiający nie wyznaczył szczegółowej metodologii obliczenia wysokości stawki bazowej WIBOR 3M dopuszczalne jest umieszczenie w umowie ww. klauzuli.

Pytanie 11.

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie Regulaminu udzielania kredytów obowiązującego w banku ING w zakresie w jakim nie jest ona sprzeczna z Istotnymi Postanowieniami SWZ?

Odpowiedź:

Powiat Zduńskowolski wyraża zgodę na zastosowanie Regulaminu udzielania kredytów obowiązującego w banku ING w zakresie w jakim nie jest on sprzeczna z Istotnymi Postanowieniami SWZ.

Pytanie 12.

Jakie dokładnie kredyty i pożyczki zostaną spłacone kredytem? Prośba o podanie wartości kredytu, rodzaju zobowiązania i nazwy instytucji, w której zobowiązanie zostało zaciągnięte.

Odpowiedź:

Zgodnie z zapisami rozdziału IV ust.5 SWZ kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie deficytu budżetu powiatu tj. na wydatki majątkowe w tym w kwocie 485 350 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków Unii Europejskiej .

Mając powyższe na uwadze kredyt nie jest przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Pytanie 13.

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zawarcia w umowie zobowiązań o następującej treści: „ Przez zawarcie Umowy Klient zobowiązuje się, że w okresie od dnia zawarcia Umowy do chwili wywiązania się przez niego ze wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy:

- a) Równe pierwszeństwo: Klient zapewni, że wierzytelności Banku w stosunku do Klienta będą miały co najmniej równe pierwszeństwo w zaspokajaniu z wierzytelnościami innych podmiotów w stosunku do Klienta, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa,
- b) Zaciągnięcie zobowiązań finansowych: Klient nie zaciągnie żadnych zobowiązań finansowych wobec Innych Instytucji Finansowych bez uprzedniego poinformowania Banku o takim zamiarze,
- c) Udzielanie poręczeń lub zobowiązań do świadczenia za osobę trzecią: Klient nie zaciągnie jakichkolwiek zobowiązań w formie poręczeń, gwarancji lub obowiązku świadczenia za osobę trzecią na innej podstawie prawnej bez uprzedniego poinformowania banku o takim zamiarze,
- d) Udzielenie pożyczek: Klienta nie udzieli osobie trzeciej pożyczki, z wyłączeniem pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, bez uprzedniego poinformowania banku o takim zamiarze .

Odpowiedź:

Powiat Zduńskowolski dopuszcza możliwość zawarcia w umowie zobowiązań o następującej treści:” Przez zawarcie Umowy Klient zobowiązuje się, że w okresie od dnia zawarcia Umowy do chwili wywiązania się przez niego ze wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy, Klient zapewni, że wierzytelności Banku w stosunku do Klienta będą miały co najmniej równe pierwszeństwo w zaspokajaniu z wierzytelnościami innych podmiotów w stosunku do Klienta, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.

Pytanie 14.

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zawarcia w umowie klauzul identyfikujących Przypadki Naruszenia o następującej treści: „ Wystąpienie któregośkolwiek z następujących zdarzeń może zostać uznane przez Bank za wystąpienie Przypadku Naruszenia w odniesieniu do tego czy dane zdarzenie zagraża terminowej spłacie wierzytelności lub wykonania innych zobowiązań Klienta względem Banku:

- a) Istotna negatywna zmiana: powstały okoliczności, które mogły w opinii Banku mieć istotny wpływ na działalność lub sytuację (finansową lub inną) Klienta, w szczególności na możliwość wykonania przez bank jego uprawnień wynikających z Umowy lub Umowy Przelewu, Dokumentów Zabezpieczenia, umów związanych z Umową lub Umową Przelewu lub umów związanych z Dokumentami Zabezpieczenia,
- b) Obciążenie majątku: Obciążenia powstały lub wszczęte zostały działania zmierzające do ustanowienia takiego Obciążenia na całości lub części majątku Klienta na którym ustanowione są Zabezpieczenia lub do dokonania jego sprzedaży w całości lub części ,
- c) Naruszenie innych zobowiązań: Klient nie wykonał lub w ocenie Banku nienależycie wykonał swoje zobowiązania, wynikające z jakiegokolwiek umowy zawartej z bankiem lub inną Instytucją Finansową.

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza możliwości zawarcia w umowie klauzul identyfikujących.

Pytanie 15.

Czy Bank, który rozpoczął działalność przed dniem wejścia w życie Ustawy Prawo Bankowe i nie posiada zezwolenia Prezesa Banku Polskiego na utworzenie banku, ale działa na podstawie Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 14.05.1991 r. ws. Wyrażenia zgody na przekształcenie niektórych banków państwowych w spółki akcyjne oraz Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 11.04.1988r. w sprawie utworzenia banku i jest upoważniony do wykonywania czynności bankowych w zakresie, w jakim nie sprzeciwiają się temu przepisy ustawy, spełniać będzie zapisane w SWZ warunki wzięcia udziału w zamówieniu?

Odpowiedź:

Banki, które rozpoczęły działalność przed dniem wejścia w życie ustawy Prawo bankowe i nie posiadając zezwolenia Prezesa NBP na utworzenie banku, a działają na podstawie rozporządzeń tj. dokumentu potwierdzającego rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, spełniają warunki wzięcia udziału w postępowaniu.

Ponadto w związku z prośbą o udostępnienie dokumentów w załączeniu n/w dokumenty:

- 1) Uchwała Nr V/16/2021 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 28 stycznia 2021 roku w sprawie opinii dotyczącej możliwości sfinansowania deficytu budżetowego oraz prawidłowości planowanej kwoty długu Powiatu Zduńskowolskiego jest zamieszczona na stronie <http://bip.powiatzdunskowolski.pl>,
- 2) Uchwała Nr V/86/2021 Składu Orzekającego regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 13 maja 2021 roku w sprawie opinii o sprawozdaniu Zarządu Powiatu Zduńskowolskiego z wykonania budżetu za 2020 rok jest zamieszczona na stronie <http://bip.powiatzdunskowolski.pl>,
- 3) Uchwała Nr XXXVII/44/21 Rady Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 26 sierpnia 2021 r. zmieniająca Uchwałę Nr XXVIII/73/20 w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2021 jest zamieszczona na stronie <http://bip.powiatzdunskowolski.pl>
- 4) Uchwała Nr XXXVII/43/21 Rady Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 26 sierpnia 2021 r. zmieniająca Uchwałę Nr XXVIII/72/20 w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Zduńskowolskiego jest zamieszczona na stronie <http://bip.powiatzdunskowolski.pl>

Niżej wymienione sprawozdania budżetowe zostały umieszczone na stronie postępowania:

- 1) Sprawozdanie Rb- 27S za 2020 r.
- 2) Sprawozdanie Rb- 28S za 2020 r.
- 3) Sprawozdanie Rb- NDS za II kwartał 2021r.
- 4) Sprawozdanie Rb- N za II kwartał 2021r.
- 5) Sprawozdanie Rb-Z za II kwartał 2021r.
- 6) Sprawozdanie Rb- 27S za II kwartał 2021r.
- 7) Sprawozdanie Rb- 28S za II kwartał 2021r.
- 8) Uchwała NR VI/152/21 Zarządu Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 24 sierpnia 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2021