



Kraków, dnia 30.05.2023 r.
Znak sprawy: LP.281.69.2023

Wykonawcy którzy ubiegają się o udzielenie zamówienia

Dotyczy postępowania w celu udzielenia zamówienia pn.: „**Udzielenie kredytu o charakterze odnawialnym i udzielenie kredytu długoterminowego**”, prowadzonego w trybie negocjacji sektorowych z ogłoszeniem, na podstawie „Regulaminu udzielania zamówień sektorowych przez MPK S.A. w Krakowie”, znak sprawy: LP.281.69.2023.

Na podstawie pkt XVI.4 „Wstępnej Specyfikacji warunków zamówienia” (SWZ), znak sprawy: LP.281.69.2023, w związku z zapytaniem z dnia 23.05.2023r. Zamawiający - Miejskie Przedsiębiorstwo Komunikacyjne S.A. w Krakowie wyjaśnia:

Pytania 1-6 dotyczą Zadania 1 – kredyt o charakterze odnawialnym – opis przedmiotu zamówienia (załącznik nr 7a do wstępnej SWZ)

1. Prosimy o dopuszczenie w umowie kredytu obrotowego odnawialnego zapisu, że kredyt udzielany jest na 12 miesięcy z możliwością przedłużenia na kolejny 12-miesięczny okres pod warunkiem podjęcia pozytywnej decyzji przez bank, lub prosimy o ustanowienie okresu finansowania jako 24 miesięcznego. Bank podejmując decyzję kredytową analizuje możliwość spłaty finansowania w okresie umownym i określa koszty finansowania w perspektywie okresu umownego. Jeśli dobrze rozumiemy, w opcji oczekiwanej przez Państwa, Bank podpisze ze spółką umowę na okres roku, ale de facto decyzję kredytową musi podjąć dla finansowania 2-letniego, więc i koszty musi wycenić dla okresu 2 lat. To oznacza, że koszty finansowania nie będą spójne z okresem umownym a zatem mogą być dla Spółki wyższe.

Ad.1 Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ

2. Prosimy o wyjaśnienie, na podstawie jakich dokumentów przedłużających termin kredytu bank miałby przedłużać jego dostępność?

Ad. 2 Zgodnie z Rozdziałem I pkt 2.2 wstępnej SWZ: Realizacja opcji odbywać się będzie na podstawie pisemnej informacji Zamawiającego złożonej Wykonawcy w terminie nie później niż 12 miesięcy od daty podpisania umowy. W przypadku rezygnacji z realizacji opcji Zamawiający poinformuje o tym fakcie Wykonawcę w terminie nie później niż 12 miesięcy od daty podpisania umowy.

Przedłużenie dostępności kredytu odbywać się będzie na podstawie przedłożonego przez bank Aneksu do Umowy, przedłużającego okres dostępności o kolejny rok przy zachowaniu pozostałych warunków umowy.

3. Prosimy o informację, jakie będzie źródło spłaty przedmiotowego finansowania? Czy będą to zwroty podatku VAT z Urzędu Skarbowego?

Ad.3 Źródło spłaty przedmiotowego finansowania stanowić będą bieżące środki Spółki pozyskane w ramach prowadzonej działalności.

4. Kredyt ma być uruchamiany na podstawie wniosków składanych przez Spółkę, czy do wniosku Zamawiający będzie składał kopie faktur lub innych dokumentów potwierdzających zapotrzebowanie na środki?

Ad. 4 Kredyt ma być uruchamiany na podstawie wniosków składanych przez Spółkę, Zamawiający nie będzie składał kopii faktur lub innych dokumentów potwierdzających zapotrzebowanie na środki

5. Z uwagi na niedopasowanie indeksu WIBOR O/N do rodzaju oczekiwanego finansowania, prosimy o zmianę stawki bazowej oprocentowania z WIBOR O/N na WIBOR 1M, zmienny miesięcznie. Do ustalenia oprocentowania przyjmowana byłaby stawka WIBOR1M z ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca i obowiązywałaby w kolejnym miesiącu, powiększona o marżę Banku. Odsetki płatne byłyby w okresach miesięcznych. Niedopasowanie indeksu oprocentowania do rodzaju finansowania i okresów odsetkowych, rodzi większe ryzyko stopy procentowej i tym samym, dla jego zmiętygowania, bank musi zaoferować podwyższoną marżę kredytową.

Ad. 5 Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ

6. W odpowiedziach z dn. 10.05.2023 w pkt. 3 (str 2) oraz w pkt. 12 (str 6) udzielili Państwo rozbieżnych wyjaśnień. Prosimy o jednoznaczne potwierdzenie, czy zabezpieczeniem kredytu będzie wyłącznie weksel in blanco, czy też dodatkowo oświadczenie o poddaniu się egzekucji (OOPSE) w trybie art. 777 par 1 pkt 5? Jeśli dopuszczają Państwo OOPSE prosimy o potwierdzenie, że Spółka poniesie koszty zawarcia OOPSE.

Ad. 6 Zamawiający **zmienia** zapis pkt 19 w załączniku nr 7a do SWZ dotyczącym ZADANIA 1 w następujący sposób:

19. *Zabezpieczenie stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową do maksymalnej wysokości 110% kwoty kredytu oraz Oświadczenie o poddaniu się egzekucji (OOPSE) w trybie art. 777 par 1 pkt 5 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego. Zamawiający poniesie koszty zawarcia OOPSE.*

Pytania 7-9 dotyczą Zadania 2 – kredyt długoterminowy – opis przedmiotu zamówienia (załącznik nr 7b do wstępnej SWZ)

7. Ad pkt 1 (*przyp. załącznika nr 7b do wstępnej SWZ*) – prosimy o bardziej szczegółowe określenie, na co będą przeznaczone środki z kredytu. Czy bezpośrednio na zakup autobusów, czy na inne wydatki towarzyszące wymienionym projektom? Jakież?

Ad. 7 Przedmiotowy kredyt będzie przeznaczony na zakup taboru autobusowego z uwzględnieniem możliwości finansowania również zakupu urządzeń ładujących typu plug – in dla autobusów elektrycznych.

8. Ad pkt 5 (*przyp. załącznika nr 7b do wstępnej SWZ*) – prosimy o informację, czy do dyspozycji uruchomienia kredytu Zamawiający będzie dołączał faktury? W przypadku kredytów inwestycyjnych standardem rynkowym jest dokumentowanie przez kredytobiorcę wydatków inwestycyjnych podlegający finansowaniu/ refinansowaniu.

Ad. 8 Zamawiający będzie dołączał faktury na etapie rozliczenia wykorzystania poszczególnych transz kredytu.

9. Ad pkt 15 (*przyp. załącznika nr 7b do wstępnej SWZ*) – prosimy o potwierdzenie, że jako zabezpieczenie Zamawiający złoży zarówno weksel in blanco, jak i OOPSE. Jeśli dopuszczają Państwo OOPSE prosimy o potwierdzenie, że Spółka poniesie koszty zawarcia OOPSE.

Ad. 9 Zamawiający **zmienia** zapis pkt 15 w załączniku nr 7b do SWZ dotyczącym ZADANIA 2 w następujący sposób:

15. Zabezpieczenie stanowić będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową do maksymalnej wysokości 150% kwoty kredytu. Zamawiający złoży Oświadczenie o poddaniu się egzekucji (OOPSE) w trybie art. 777 par 1 pkt 5 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego. Zamawiający poniesie koszty zawarcia OOPSE.

Pytania 10-11 dotyczą Niedopuszczalnych Postanowień Umownych (załącznik nr 4b do wstępnej SWZ)

10. Jakie są pozostałe źródła finansowania dla zadania 2, poza kredytem długoterminowym, który jest przedmiotem przetargu?

Ad. 10 Poza kredytem długoterminowym źródła finansowania stanowić będą środki własne Zamawiającego lub dofinansowanie pozyskiwane z projektów pomocowych, w tym w szczególności pochodzących ze środków Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz Małopolskiego oraz Regionalnego Programu Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020

11. Czy możliwe będzie ustanowienie zabezpieczenia materialnego (np. zastaw rejestrowy na taborze związanym z projektami, opisanymi w Załączniku 7b do SWZ Zadanie 2?

Ad. 11 Nie jest możliwe ustanowienie zabezpieczenia materialnego na taborze związanym z projektami, opisanymi w Załączniku 7b do SWZ Zadanie 2, na które Spółka pozyskała dofinansowanie z programów pomocowych.

Pytania 12 i 13 dotyczą Projektowanych postanowień umowy (załącznik nr 4a do wstępnej SWZ)

12. Postanowienia ogólne - Ad pkt. 5 – prośba o bardziej szczegółowe określenie, o jakie koszty chodzi w tym zapisie.

Ad. 12 Zamawiający **zmienia** zapis pkt 5 w załączniku nr 7b do SWZ w następujący sposób:

5. Kredytobiorca zobowiązuje się do zwrotu uzasadnionych i udokumentowanych kosztów poniesionych przez Bank w związku z czynnościami dokonanymi wskutek niedotrzymania warunków umowy kredytu lub umów związanych z zabezpieczeniem kredytu.

13. Kary umowne – prosimy o odstąpienie od kar, wymóg kar nie jest rynkowym standardem przy usługach finansowania.

Ad. 13 Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ.

Treść niniejszego pisma stanowi integralną część wstępnej SWZ, znak sprawy: **LP.281.69.2023**

Zatwierdzono w Systemie EZD nr dokumentu WW23003222

Otrzymują:
1 x adresat
1 x aa