

Wołomin, dnia 25.06.2015 r.

SPW.272.48.2015

Wszyscy oferenci

dotyczy: przetargu nieograniczonego na udzielenie i obsługę kredytu w kwocie 4 000 000 PLN.

Zgodnie z art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (t.j.: Dz. U. z 2013 r., poz. 907 z późn. zm.) do Zamawiającego wpłynęło zapytanie. W związku z powyższym Zamawiający udziela niniejszych wyjaśnień:

Zwracamy się z uprzejmą prośbą o przedłożenie niżej wymienionych dokumentów oraz udzielenie wyjaśnień niezbędnych do podjęcia decyzji w sprawie złożenia oferty w przedmiotowym postępowaniu:

1. Oświadczenia Zamawiającego potwierdzającego brak zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec instytucji finansowych,

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec instytucji finansowych.

Zgodnie z zapisem w SIWZ, Zamawiający nie przewiduje udostępniania innych dokumentów niż załączone w SIWZ.

2. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość złożenia w Banku oświadczenia o poddaniu się egzekucji w zakresie roszczeń wynikających z umowy kredytu i wystawionego weksla w trybie art. 777 § 1 pkt 5 kpc.?

Odpowiedź:

Zamawiający oświadcza iż spłata kredytu będzie zabezpieczona zgodnie z § 9 zał nr 5 do SIWZ.

3. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość złożenia w Banku oświadczenia o poddaniu się egzekucji w zakresie roszczeń wynikających z umowy kredytu i wystawionego weksla?

Odpowiedź:

TAK.

4. Zgodnie z zapisami rozdziału III SIWZ odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane i płatne są w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego. Uprzejmie prosimy o wyjaśnienie, czy jako „ostatni dzień miesiąca kalendarzowego” Zamawiający rozumie ostatni roboczy dzień miesiąca kalendarzowego?

Odpowiedź:

TAK.

5. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany zapisu w § 5 ust. 1 "Umowa Nr" do SIWZ na „Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej ustalonej w oparciu o stawkę WIBOR dla miesięcznych złotych depozytów międzybankowych z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedniego skorygowanego o marżę Banku wyrażoną w punktach procentowych w wysokości oraz wg kalendarza rzeczywistego, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża PKO BP SA, jak również nie może być niższa niż zero”?

Odpowiedź:

NIE zapis uzależnia bank – Wykonawcę od stawek w PKO BP.

6. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia następującej zmiany w § 5 ust. 4 „Umowa Nr" do SIWZ w następującym brzmieniu: „Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są na bieżąco od dnia pierwszej wypłaty kredytu, w okresach obrachunkowych i pobierane z rachunku o którym mowa w § 8 ust. 2, w dniu zakończenia każdego okresu

obrachunkowego, za który zostały naliczone, przy czym: pierwszy okres obrachunkowy jest miesięczny i kończy się w dniu-.....-2015r., kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu.”?

Odpowiedź:

TAK.

7. Zgodnie z pkt. XVI SIWZ Istotne postanowienia umowy zawarte zostały w załączniku nr 5, który zawiera projekt umowy na udzielenie kredytu na kwotę 4 000 000 zł –prosimy o wyjaśnienie, czy projekt ten stanowi wzór umowy, czy też są to Istotne Postanowienia, które mają się znaleźć w umowie kredytowej zawieranej z wybranym wykonawcą?

Odpowiedź:

Istotne Postanowienia Umowy.

8. Zgodnie z SIWZ jednym z kryteriów oceny i wyboru ofert jest kryterium czasu uruchomienia kredytu od dnia przekazania dyspozycji – najwyższą ilość punktów w tym kryterium ma czas uruchomienia środków nie później niż do 2 dni. W § 4 ust. 5 „Umowy Nr” znajduje się zapis: „Uruchomienie transz kredytu następować będzie w terminach i kwotach określonych każdorazowo przez Kredytobiorcę w dyspozycji złożonej z trzydniowym wyprzedzeniem....”, zatem:

- ✓ jak ma się ta reguła do wskazanego w ofercie kryterium - terminu uruchomienia?;
- ✓ czy terminy określane w „Umowie Nr” ilością dni oznaczają dni robocze?

Odpowiedź:

Istotne postanowienia umowy zostały sprecyzowane

Jest w § 4 pkt 5

Uruchomienie transz kredytu następować będzie w terminach i kwotach określonych każdorazowo przez Kredytobiorcę w dyspozycji złożonej z trzydniowym wyprzedzeniem z uwzględnieniem § 3 pkt 3

Winno być

Uruchomienie transz kredytu następować będzie w terminach i kwotach określonych każdorazowo przez Kredytobiorcę .

SIWZ w pkt. IV

JEST

Uruchomienie transz kredytu następować będzie w terminach i kwotach określonych każdorazowo przez Kredytobiorcę w dyspozycji złożonej z trzydniowym wyprzedzeniem z uwzględnieniem § 3 pkt 3

Winno być

Uruchomienie transz kredytu następować będzie w terminach i kwotach określonych każdorazowo przez Kredytobiorcę .

9. Prosimy o wyjaśnienie następujących zapisów: w § 3 ust. 1, ostanía transza ma być postawiona do dyspozycji w dniu 30.11.2015 r., natomiast w § 3 ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa w dniu 31.12.2015 r.;

- ✓ czy czas do wykorzystania ostatniej transzy kredytu ma wynosić 1 miesiąc?

Odpowiedź:

Zamawiający wnosi iż uruchomienie transz może być w innych kwotach oraz innych terminach na wniosek zamawiającego a ostateczny termin wykorzystania kredytu jest na dzień 31.12.2015 r.

10. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość dodania w § 3 ust. 1 następującego zapisu:

- ✓ „okres wykorzystania postawionych do dyspozycji środków finansowych poszczególnych transz kończy się w dniu uruchomienia kolejnej transzy z zastrzeżeniem ust. 3”, lub
- ✓ „okres wykorzystania każdej uruchomionej transzy kończy się w dniu, o którym mowa w ust. 3”.

Odpowiedź:

NIE.

11. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość modyfikacji zapisów w § 6: W przypadku opóźnienia w spłacie kredytu pobiera się odsetki od niespłaconej kwoty za okres od dnia następującego po dniu, w którym powinna nastąpić spłata do dnia dokonania spłaty, według oprocentowania zadłużenia przeterminowanego opartego na odsetkach ustawowych?

Odpowiedź:

TAK.

12. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia zmiany w § 10 ust. 1 polegającej na dodaniu zobowiązania Zamawiającego do składania w Banku również kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S).

Odpowiedź:

TAK.

13. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie w § 10 zapisu: „Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, aby wszelkie wierzytelności Banku w stosunku do niego, wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności Banku, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych”?

Odpowiedź:

TAK.

14. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie w § 11 zapisu: „Jeżeli jakakolwiek wierzytelność wynikająca ze zobowiązania Kredytobiorcy: wobec Banku, lub wobec innych podmiotów lub instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie 5 dni roboczych od daty wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć Umowę”?

Odpowiedź:

TAK.

15. Prosimy o informację, czy pod pojęciem „WIBOR dla miesięcznych złotych depozytów międzybankowych” (§ 5 ust. 1) Zamawiający rozumie stawkę WIBOR 1M rozumianą jako stopa oprocentowania depozytów 1-miesięcznych oferowanych na Warszawskim Rynku Międzybankowym (Warsaw InterBank Offered Rate)?

Odpowiedź:

TAK.

16. W § 4 ust. 3 brzmi: Kredytobiorcy przysługuje prawo wykorzystania kredytu w innych transzach w zależności od potrzeb. Uprzejmie prosimy o wyjaśnienie, co Zamawiający rozumie pod pojęciem „w innych transzach w zależności od potrzeb”.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje iż wysokość transz może ulec zmianie gdyż zastrzega sobie prawo rezygnacji z części kredytu zgodnie z zapisem w SIWZ pkt III ppkt „h”.

17. Czy umowa kredytowa zostanie zawarta przy kontrasygnacie Skarbnika?

Odpowiedź:

TAK.

18. Czy Zamawiający może oświadczyć, że nie zalega z płatnościami wobec ZUS i US i czy przed zawarciem umowy kredytowej przedstawi zaświadczenia o niezaleganiu z płatnościami wobec ZUS z ZUS i US nie starsze niż 30 dni?

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada żadnych wymagalnych zobowiązań wobec ZUS i Urzędu Skarbowego.

Zgodnie z zapisem w SIWZ, Zamawiający nie przewiduje udostępniania innych dokumentów niż załączone w SIWZ.

19. Czy Powiat wyrazi zgodę na następujący zapis w umowie kredytowej „W przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej 0 (zera), Strony zgodnie postanawiają, że do czasu osiągnięcia przez stawkę bazową wartości dodatniej, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa 0 (zero) powiększona o marżę Banku.”

Odpowiedź:

NIE.

20. Czy Zamawiający korzysta z leasingu, faktoringu? Jeśli tak, to prosba o podanie zadłużenia na 31/03/2015 r. (z podziałem na: nazwa instytucji leasingowej/factoringowej udzielona kwota, aktualne zadłużenie, końcowy termin spłaty?)

Odpowiedź:

Zamawiający nie korzysta z leasingu, faktoringu.

21. Czy Zamawiający emitował papiery wierzytelnościowe? Jeśli tak to jakie, na jaką kwotę i okres.

Odpowiedź:

Na chwile obecną Zamawiający nie jest emitentem papierów wierzytelnościowych. Emisja obligacji dotyczyła lat 2003 - 2012, ostatni WYKUP w roku 2012.

22. Proszę o informację o dotacjach z UE otrzymanych w 2014r. oraz planowanej kwocie dotacji z UE W 2015r. Czy w ostatnich latach Zamawiający zobowiązany był zwrócić część dotacji z UE?

Odpowiedź:

Rok 2014 kwota wykonanych dochodów 10 412 299 PLN.

Rok 2015 kwota planowanych dochodów 6 196 237 PLN.

23. Czy Powiat posiada akcje, udziały w innych podmiotach (jeśli tak, to prosimy o podanie nazwy podmiotu, jego regon, wartość udziałów, procent w ogólnej liczbie głosów na WZA, procent udziału w kapitale podmiotu, jeśli udział ten jest powyżej 50% prosimy o udostępnienie sprawozdań finansowych w/w podmiotów.

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada akcji oraz udziałów w innych podmiotach.

24. Poproszę o umieszczenie na stronie internetowej uzasadnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2015-2024.

Odpowiedź:

Do Wieloletniej prognozy Finansowej na lata 2015-2024 sporządza się objaśnienia do WPF, które zostały dołączone a nie uzasadnienie.

25. Czy Zamawiający oprócz oświadczenia o poddaniu się egzekucji z Umowy, podpisze także oświadczenie o poddaniu się egzekucji z tytułu weksla?

Odpowiedź:

TAK.

26. Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do Umowy zapisów powołujących się na właściwy Regulamin Kredytowy Banku?

Odpowiedź:

Zamawiający nie miał możliwości zapoznania się z właściwym regulaminem Kredytowym Banku.

27. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby przedstawienie Uchwały RIO potwierdzającej możliwość spłaty wnioskowanego kredytu było warunkiem uruchomienia kredytu?

Odpowiedź:

TAK.