

POWIAT GRODZISKI

05-825 Grodzisk Mazowiecki

ul. Kościuszki 30

Tel. 724 18 33, Fax: 724 30 49

ZP68\2018\1798895, REGON: 013269108

Zamówienia Publiczne

tel. 724 05 01 wew. 202

e-mail: zp@powiat-grodziski.pl

Grodzisk Mazowiecki dnia 04.07.2018r

Uzupełnienie Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ) z dnia 08.06.2018 roku na
„ **Zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wysokości 5 900 000,0 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Powiatu Grodziskiego na 2018 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek przypadających do spłaty 2018 roku** ” oznaczenie sprawy ZP.272.5.2018 (Ogłoszenie w Dz. U./2018/S 111-253115z dnia 13.06.2018 roku) w związku z pytaniami.

Zgodnie z artykułem 38 Prawa Zamówień Publicznych z dnia 29 stycznia 2004 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 1579, z późn. zm.) Zarząd Powiatu Grodziskiego ul. Kościuszki 30 w Grodzisku Mazowieckim udziela odpowiedzi na pytania do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia:

dotyczy: zamówienia zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wysokości 5 900 000,00 zł. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Powiatu Grodziskiego na 2018 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

Numer referencyjny: ZP.272.1.5.2018

stosownie ustawy z dnia 29.08.1997r. Prawo bankowe w celu przygotowania oferty w postępowaniu przetargowym, oraz na podstawie ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. P.z.p. zwraca się z uprzejmą prośbą o przedłożenie niżej wymienionych dokumentów niezbędnych do podjęcia decyzji w sprawie złożenia oferty w przedmiotowym postępowaniu, oraz o wyjaśnienie niżej wymienionych kwestii ujętych w SIWZ a także pozostałych wątpliwości związanych z prowadzonym postępowaniem przetargowym:

1. Czy Zamawiający udzielił poręczeń/gwarancji na rzecz innych podmiotów, jeżeli tak to prosimy o podanie nazwy podmiotu, któremu zostało udzielone poręczenie/ gwarancja, okres trwania oraz kwoty aktualnego zobowiązania.
2. Prosimy o podanie informacji o aktualnym zadłużeniu Zamawiającego z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych/obligacji oraz innych zobowiązań oprocentowanych w zakresie wysokości, okresu, jaki jest aktualny stan zadłużenia, jakie jest ustanowione zabezpieczenie?
3. Czy Zamawiający potwierdza, iż okres obowiązywania transakcji upływa w dniu 30.12.2027 i nie będzie podlegało wydłużeniu – warunek SIWZ umożliwia zmianę harmonogramu.
4. Prosimy o potwierdzenie iż Zamawiający dopuszcza złożenie oświadczenia w formie aktu notarialnego w oparciu o przepis art. 777 por.1 pkt 5 k.p.c. i pokryje kosztów złożenia tego oświadczenia.
5. Czy Zamawiający zaakceptuje zapis, że ostateczny termin wykorzystania kredytu (warunek SIWZ umożliwia zmianę terminów wykorzystania transz) zakończy się w dniu 31.03.2019 r.? – jeśli nie to prosimy o wskazanie ostatecznej daty wykorzystania kredytu.
6. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na wprowadzenie do umowy klauzuli, że stopa procentowa (rozumiana, jako suma stawki WIBOR 3M oraz marży Banku) nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero?
7. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie w umowie kredytu następujących zapisów:
„Kredytobiorca zobowiązuje się do:
a) dostarczenia na wniosek Banku opinii o rachunkach prowadzonych przez inne banki, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z nimi umów i przyjętych zabezpieczeniach,
b) powiadomienia Banku o udzielonych poręczeniach, a także w przypadku występowania o kredyty lub pożyczki,
c) powiadomienia Banku o wszelkich zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą i adresem siedziby oraz innych istotnych zmianach,

- d) zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez Bank w związku z niedotrzymaniem przez Zamawiającego warunków umowy,
 - e) zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Zamawiającego wynikające z umowy kredytu, 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.?"
8. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie w umowie kredytu następujących zapisów:
 „Zobowiązanie się Kredytobiorcy w umowie kredytu do składania w Banku lub umieszczenia na oficjalnych stronach internetowych Biuletynu Informacji Publicznej (BIP) Kredytobiorcy:
- a) dokumentów do oceny sytuacji społeczno- finansowej w okresie kredytowania, tj. kwartalnych sprawozdań finansowych z wykonania budżetu Kredytobiorcy (Rb-Z, Rb-NDS, Rb-N, Rb-28S, RB-27S) w terminie do końca miesiąca następującego po kwartale, za który Kredytobiorca zobowiązany jest sporządzić sprawozdania finansowe z wykonania budżetu oraz sprawozdań z wykonania budżetu za poszczególne lata budżetowe w terminie do końca

miesiąca następującego po ich sporządzeniu, oraz opinii RIO do sprawozdań finansowych w okresie prowadzenia przez bank obsługi kredytu Kredytobiorcy.

- b) projektów budżetów i projektów WPF po wprowadzonych zmianach w ciągu roku.
9. Czy Zamawiający wyraża zgodę na przedkładanie do Banku na wniosek Banku innych informacji i oświadczeń, które w opinii banku są niezbędne do oceny społeczno - finansowej Kredytobiorcy"?
10. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie oprocentowania od środków przeterminowanych zgodnie z obowiązującymi przepisami wewnętrznymi Wykonawcy?
11. Prosimy o sprostowanie rozbieżności dot. terminu wypłaty III transzy kredytu, w Rozdziale IV SIWZ pkt. 2 wskazano termin „ 21 grudzień 2018 r., natomiast w pkt. 2.1 ppkt. 11) oraz Rozdziale V pkt 7 wskazano termin „20.12.2018 r.”
12. Prosimy o weryfikację daty wskazane dot. okresu karencji w spłacie rat kapitałowych wskazanej w Rozdziale IV SIWZ pkt. 2.1 ust. 1), biorąc pod uwagę, że pierwsza rata kapitałowo-odsetkowa przypada na dzień 30 marca 2023 r, to okres karencji w spłacie kapitału winien być do dnia 29 marca 2023 r.
13. Prosimy o określenie marży banku „w punktach procentowych (p.p)” zamiast określania „w procentach” w treści SIWZ (Rozdział IV pkt. 2.1 ppkt. 17) oraz załączniku nr 1 do SIWZ.
14. Prosimy o potwierdzenie, że kredyt zostanie wypłacony w trzech transzach, każdorazowo po złożeniu stosownej pisemnej dyspozycji w której zostanie określona data i kwota wypłaconych środków.
15. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie kredytu, że dyspozycja wypłaty środków zostanie przekazana do wykonawcy nie później niż dwa dni robocze przed planowanym terminem wypłaty transzy kredytu.
16. Prosimy o udostępnienie wersji edytowalnej WORD załączników do SIWZ.
17. Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby oprocentowanie kredytu było wyliczane przez cały okres kredytowania w oparciu o liczbę dni w roku 365.
18. Czy do wyliczenia ceny wykonawca może przyjąć w całym okresie kredytowania liczbę dni w roku 365.

Wyjaśnienie i uzupełnienie specyfikacji.

W odpowiedzi na zadane pytania Zarząd Powiatu Grodzkiego informuje, co następuje:

Ad. 1 Powiat udzielił w 2015 r. poręczenia dla Szpitala Zachodniego im. św. Jana Pawła II w Grodzisku Mazowieckim kredytu obrotowego nieodnawialnego w kwocie 4 000 000 zł (kapitał kredytu) bez należnych odsetek i innych zobowiązań wynikających z umowy kredytowej, okres trwania poręczenia - 10 lat (do dnia 09.10.2025 r.), kwota aktualnego zobowiązania z tytułu udzielonego poręczenia 1 100 000 zł. (stan na dzień 30.06.2018 r.)

Ad. 2 Powiat posiada kredyty i pożyczki w następujących instytucjach:

- w banku PKO BP kredyt- pierwotna kwota wg umowy 9 100 000 zł, aktualne zadłużenie 7 480 000 zł, ostateczny termin spłaty 31.03.2023 r., zabezpieczenie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,
- w banku Pekao S.A. kredyt - pierwotna kwota wg umowy 5 000 000 zł, aktualne zadłużenie 400 000 zł, ostateczny termin spłaty 29.03.2019 r., zabezpieczenie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,

- w banku BGK kredyt - pierwotna kwota wg umowy 3 650 000 zł, aktualne zadłużenie 3 650 000 zł, ostateczny termin spłaty 31.12.2026 r., zabezpieczenie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,
- w WFOŚiGW pożyczka- pierwotna kwota wg umowy 96 656,63 zł, aktualne zadłużenie 37 856,63 zł, ostateczny termin spłaty 30.06.2019 r., zabezpieczenie weksel własny in blanco bez protestu wraz z deklaracją wekslową.

- Ad. 3. Zamawiający potwierdza, iż okres obowiązywania transakcji upływa w dniu 30.12.2027 r. i nie będzie podlegać wydłużeniu.
- Ad. 4 Zamawiający nie dopuszcza złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego.
- Ad. 5 Zamawiający nie akceptuje zapisu, iż ostateczny termin wykorzystania kredytu zakończy się w dniu 31.03.2019 r. Ostateczny termin wypłaty kredytu to dzień 20.12.2018 r.
- Ad. 6 Zamawiający nie wyraża zgody na zastosowanie zapisów zawartych w zapytaniu.
- Ad.7 Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie w umowie kredytu zapisów zawartych w pkt a)-pkt c), natomiast nie wyraża zgody na zapis zawarty w pkt d) -pkt e).
- Ad. 8 Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie zapisów zawartych w zapytaniu.
- Ad. 9 Zamawiający wyraża zgodę na przedkładanie do Banku na wniosek Banku innych informacji i oświadczeń, które w opinii banku są niezbędne do oceny społeczno-finansowej Kredytobiorcy.
- Ad. 10 Zamawiający nie wyraża zgody na zastosowanie oprocentowania od środków przeterminowanych zgodnie z obowiązującymi przepisami wewnętrznymi Wykonawcy, natomiast wyraża zgodę na zastosowanie oprocentowania wg odsetek ustawowych.
- Ad. 11 Termin wypłaty III transzy kredytu to 20 grudnia 2018 roku.
- Ad. 12 Zamawiający informuje, że spłata pierwszej raty kapitałowo-odsetkowej przypada na dzień 30 marca 2023 r. to okres karencji w spłacie kapitału winien być do dnia 29 marca 2023 r.,
- Ad. 13 Zamawiający zmienia zapis dotyczący określenia marży banku z „w procentach” na zapis „w punktach procentowych (p.p.)”.
- Ad. 14 Powiat potwierdza, że kredyt zostanie wypłacony w trzech transzach, każdorazowo po złożeniu stosownej pisemnej dyspozycji w której zostanie określona data i kwota wypłacanych środków.
- Ad. 15 Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie kredytu, że dyspozycja wypłaty środków zostanie przekazana do wykonawcy nie później niż dwa dni robocze przed planowanym terminem wypłaty transzy kredytu.
- Ad. 16 Zamawiający nie udostępnia wersji edytowalnej załączników do SIWZ.
- Ad. 17 Zamawiający wyraża zgodę, aby oprocentowanie kredytu było wyliczone przez cały okres kredytowania w oparciu o liczbę dni w roku 365.
- Ad. 18 Do wyliczenia ceny należy przyjąć, że rok ma 365 dni a odsetki liczy się wg rzeczywistej liczby dni w miesiącu.

Sprostowanie do SIWZ:

Zmienia się zapis w SIWZ rozdział. IV pkt 2.1 ppkt 1) z zapisu „Okres kredytowania: 9 lat i 5 miesięcy od podpisania umowy, z uwzględnieniem okresu karencji w spłacie rat kapitałowych do 30 marca 2023 r. na zapis „Okres kredytowania: 9 lat i 5 miesięcy od podpisania umowy, z uwzględnieniem okresu karencji w spłacie rat kapitałowych do 29 marca 2023 r.”.

Zmienia się zapis w SIWZ rozdział. IV pkt 2.1 ppkt 17) z zapisu „Marża banku określona w procentach w okresie kredytowania (obowiązywania umowy) nie może ulec zmianie w górę (podwyższeniu). na zapis „Marża banku określona w punktach procentowych (p.p.) w okresie kredytowania (obowiązywania umowy) nie może ulec zmianie w górę (podwyższeniu).

Grodzisk Mazowiecki dnia 04.07.2018 rok.

Zatwierdził:

STAROSTA



Marek Wiezbicki