



# STAROSTWO POWIATU WARSZAWSKIEGO ZACHODNIEGO

05-850 Ożarów Mazowiecki  
ul. Poznańska 129/133

tel. 22 733-72-00  
fax. 22 733-72-01

Ożarów Mazowiecki, dnia 23 października 2020 r.

IZA.272.1.13.2020

Dotyczy: Postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego  
pn.: „**UDZIELENIE DŁUGOTERMINOWEGO KREDYTU BANKOWEGO W 2020 ROKU  
NA KWOTĘ 6 300 000,00 PLN,**”

Zamawiający informuje, że w przedmiotowym postępowaniu od Wykonawcy ubiegającego się o udzielenie ww. zamówienia wpłynęły pytania.

Na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1843), Zamawiający niniejszym przekazuje Wykonawcom treść pytań wraz z wyjaśnieniami:

**Pytanie 1:**

Czy Powiat jest właścicielem Szpitala ?, jeśli tak to czy planowane jest ewentualne dokapitalizowanie, wsparcie finansowe Szpitala?

**Odpowiedź 1:**

**Nie.**

**Pytanie 2:**

Prośba o podanie informacji w zakresie:

- a) posiadanych udziałów lub akcji spółek prawa handlowego,
- b) udzielonych poręczeń i gwarancji w zakresie: komu, na jaki okres, jakie jest aktualne zadłużenie, w jakim banku, czy terminowa spłata zobowiązania,
- c) realizowanych inwestycji finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE.

**Odpowiedź 2:**

- a) **Nie posiada.**
- b) **Nie udzielono poręczeń ani akcji spółek prawa handlowego.**
- c) **Dane zamieszczone są na BIP.**

**Pytanie 3:**

W przypadku podmiotów zależnych od Powiatu (spółek handlowych, SPZOZ) czy planowane są jakieś dokapitalizowania inne wsparcie finansowe,

**Odpowiedź 3:**

**Nie są planowane.**

**Pytanie 4:**

Czy podmioty te realizują programy naprawcze?

**Odpowiedź 4:**

**Nie realizują.**

**Pytanie 5:**

Jeżeli podmiotem powiązany z Powiatem jest SPZOZ, to prosba o przedłożenie informacji, czy SPZOZ:

- a) realizuje program naprawczy,
- b) czy korzysta z kredytów, w tym poręczonych przez Powiat, w jakiej wysokości jest aktualnie zadłużenie, czy terminowa jest obsługa, jaka jest wysokość i termin poręczenia,
- c) czy planowane jest w okresie kredytowania Powiatu przekształcenie (prywatyzacja) i w związku z tym przejście przez Powiat zobowiązań SPZOZ?

**Odpowiedź 5:**

**Dane zamieszczone są na BIP.**

**Pytanie 6:**

Prośba o przedłożenie informacji o aktualnym zaangażowaniu dotyczącym wyemitowanych obligacji wraz z terminami wykupu oraz formą zabezpieczenia,

**Odpowiedź 6:**

**Powiat nie emitował obligacji.**

**Pytanie 7:**

Prosimy o przedstawienie opinii bankowych lub oświadczenia Powiatu, iż nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków.

**Odpowiedź 7:**

**Nie występują zaległości w spłacanych kredytach, zgodnie z Informacją o zadłużeniu powiatu dołączoną do SIWZ.**

**Pytanie 8:**

Czy odsetki od zadłużenia przeterminowanego będą naliczane według odsetek ustawowych czy według zasad obowiązujących w Banku?

**Odpowiedź 8:**

**Według odsetek ustawowych.**

**Pytanie 9:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie w umowie kredytu następujących zapisów:

a) „Zobowiązanie się Klienta do składania w Banku lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych Biuletynu Informacji Publicznej (BIP):

- dokumentów do oceny sytuacji społeczno- finansowej w okresie kredytowania, tj. kwartalnych sprawozdań finansowych z wykonania budżetu Klienta (Rb-Z, Rb-NDS, Rb-N, Rb-28S, RB-27S) w terminie do końca miesiąca następującego po kwartale, za który Klient 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 Klienta.

- projektów/uchwał budżetowych i projektów/uchwał WPF po wprowadzonych zmianach w ciągu roku, innych informacji i oświadczeń, które w opinii banku są niezbędne do oceny społeczno – finansowej Kredytobiorcy”,

**Odpowiedź 9:**

**Nie wyrażamy zgody.**

**Pytanie 10:**

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na wprowadzenie do umowy klauzuli, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero?

**Odpowiedź 10:**

**Zgadamy się na taki zapis rozumiany jako suma stawki WIBOR 1M oraz marży banku.**

**Pytanie 11:**

Prośba o Informację nt. wpływu COVID-19 na funkcjonowanie Powiatu.

**Odpowiedź 11:**

**Nieznaczne zmniejszenie wpływów z tytułu PIT.**

**Pytanie 12:**

Czy Zamawiający wyrazi zgodę, aby udostępnienie środków z kredytu było uzależnione od ustanowienia zabezpieczenia w postaci weksla wraz z deklaracją

**Odpowiedź 12:**

**Tak.**

**Pytanie 13:**

Proszę o potwierdzenie, iż okres kredytowania rozpoczyna się od dnia zawarcia umowy kredytowej?

**Odpowiedź 13:**

**Tak.**

**Pytanie 14:**

Proszę o potwierdzenie, iż pierwsza rata odsetkowa nastąpi 27.11.2020 r.

**Odpowiedź 14:**

**Tak.**

**Pytanie 15:**

Proszę o potwierdzenie, iż wykorzystanie kredytu w mniejszej kwocie będzie powodować konieczność dokonania zmiany harmonogramu spłaty poprzez zawarcie aneksu?

**Odpowiedź 15:**

**Tak.**

**Pytanie 16:**

Proszę o potwierdzenie, iż możliwość przesunięcia terminu uruchomienia kredytu, zmiany harmonogramu spłaty jak i wcześniejszej jego spłaty wymagać będzie od Powiatu przedłożenia w Banku w terminie 14 dni przed terminem zmiany pisemnego powiadomienia i szczegółowego uzasadnienia?

**Odpowiedź 16:**

**Tak.**

**Pytanie 17:**

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie w umowie klauzul stosowanych w Banku tj. zobowiązania Kredytobiorcy do:

a) 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,

b) dostarczania 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,

c) powiadamiania Banku o udzielonych poręczeniach,

d) Jeżeli jakkolwiek wiarytelność wynikająca ze zobowiązania Kredytobiorcy:

– wobec Banku, lub

– wobec innych podmiotów/institucji 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 kredytu.

**Odpowiedź 17:**

**Nie.**

**Pytanie 18:**

Prosimy o przedłużenie terminu składania ofert do dnia 02.11.2020 r.

**Odpowiedź 18:**

**Nie wyrażamy zgody.**

STAROSTA  
  
Jan Zychowicki