



STAROSTWO POWIATU WARSZAWSKIEGO ZACHODNIEGO
WYDZIAŁ INWESTYCJI, ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH I ADMINISTRACJI

ul. Poznańska 129/133, 05-850 Ożarów Mazowiecki tel./fax 22 733-72-12
www.pwz.pl e-mail: zamowienia.publiczne@pwz.pl

Ożarów Mazowiecki, dnia 18 września 2019 r.

IZA.272.1.17.2019

Dotyczy: Postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2018 r. poz. 1986), pn.: „**Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w 2019 roku na kwotę 10 000 000,00 PLN na pokrycie deficytu budżetu powiatu w 2019 roku**”.

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 2018 r. poz. 1986), Zamawiający przekazuje Wykonawcom uzupełniony Formularz – stanowiący załącznik nr 1 do odpowiedzi na pytania.

STAROSTA
[Podpis]
Jacek Zychański

Załączniki:

1. Uzupełniony formularz.

Formularz

Nazwa klienta **WARSZAWSKI ZACHODNI POWIAT**

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	Nie, zgodnie z zapisami roz. III. pkt 8 SIWZ.
2	Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	Tak, zgodnie z zapisami roz. III. pkt 8 SIWZ.
3	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego.	NIE
4	Prosimy o informację, czy Zamawiający pokryje koszty związane ze złożeniem oświadczenia o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.	NIE
5	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	1) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;	Ostateczny termin wypłaty kredytu to 27.12.2019 r.
	2) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	
	Wyrażamy zgodę na taki zapis w umowie.	
6	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy. 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	Kredyt nie jest przypisany do konkretnych inwestycji.	

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	NIE
2	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):	NIE
3	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.	NIE

4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	NIE
5	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):	NIE
6	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	NIE
7	Prosimy o informację czy w okresie ostatnich 2 lat zawieszone zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący (nie dotyczy sytuacji, gdy powołano komisarza rządowego na skutek zdarzenia losowego np. nagła śmierć wójta/burmistrza/prezydenta).	NIE
8	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	Zgodnie z zapisami roz. III pkt 11.34 SIWZ
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	

Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:	Odpowiedź na to pytanie wykracza w naszej ocenie poza zakres przetargu. Kredyt nie będzie przeznaczony na realizację umów finansowanych ze środków UE.
	wartość zawartych umów (w tys. PLN):	
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):	

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

Pytanie do klienta				Odpowiedź klienta
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:			
1)	Prosimy o informację, czy: a) obecna sytuacja finansowa szpitala wymaga wdrożenia programu restrukturyzacyjnego? b) szpital posiada aktualny program naprawczy? c) szpital realizuje program naprawczy? (jaki jest aktualny stopień jego wykonania)			NIE DOTYCZY
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?			NIE DOTYCZY
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY	Prosimy o podanie okresu kredytowania	NIE DOTYCZY
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY	Prosimy o podanie okresu poręczenia	NIE DOTYCZY
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).			

	NIE DOTYCZY			
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	NIE DOTYCZY
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.			
	NIE DOTYCZY			
3	Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.			NIE DOTYCZY
4	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.			NIE DOTYCZY

Pozostałe pytania

Pytania do SIWZ

1	Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, regon i % udziałów jakie posiada JST)
	NIE DOTYCZY
2	W jaki sposób mają być naliczane odsetki od zadłużenia przeterminowanego wg zasad obowiązujących u Wykonawcy czy wg odsetek ustawowych?
	Mają być naliczane wg odsetek ustawowych.
3	Prosimy o podanie kalendarza wg jakiego mają być naliczane odsetki od kredytu? (rzeczywistego, 365 dni czy innego – jeżeli innego to jakiego?)
	Mają być naliczane wg kalendarza rzeczywistego.
4	Prośba o potwierdzenie lub doprecyzowanie jaką należy przyjąć stawkę bazową, która zostanie wprowadzona do umowy z wybranym oferentem: a) stawkę ustalaną na okres na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mającą zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca? czy b) stawkę ustalaną na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego i mającą zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od następnego dnia?
	Stawkę ustalaną na okres na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mającą zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca.
5	Czy pierwsza rata odsetkowa będzie płatna do dnia 27.11.2019 r., kolejne raty płatne miesięcznie do 27-go dnia danego miesiąca?
	TAK
6	Czy załącznik Wykonawcy – arkusz kalkulacyjny – to ma być prognozowany harmonogram spłaty rat kredytu/odsetek, który ma zostać załączony do oferty?
	TAK
7	Prosimy o wyjaśnienie co Zamawiający miał na myśli w roz. XV SIWZ pkt 1, że „.....wynagrodzenie Wykonawcy nie może ulec podwyższeniu z jakiegokolwiek tytułu przez czas realizacji umowy.” Cena w ofercie jest składnikiem stawki WIBOR 1M (która jest zmienna w okresie obowiązywania umowy) i marży Wykonawcy (która jest stała). W związku, z tym, że stawka jest zmienna, więc wynagrodzenie (odsetki w okresie obowiązywania umowy nie mogą być stałe)

	Zamawiający nie dopuszcza zmiany marży oraz ustalenia innych opłat lub stawek. Zmienna może być tylko stawka WIBOR 1M.
8	Prosimy o potwierdzenie/doprecyzowanie parametrów jakie mają zostać przyjęte do wyliczenia ceny (tylko i wyłącznie do celów porównywalności ofert): a) uruchomienie kredytu: w dniu 27.11.2019 r. w wysokości 10.000.000,00 zł, b) data płatności pierwszej raty odsetkowej 27.11.2019 r., kolejne raty płatne miesięcznie do 27-go dnia danego miesiąca? c) stawka WIBOR 1M – z jakiego dnia, w jakiej wysokości (np. 1,64%) d) spłata rat kapitału jest do 27-go dnia danego miesiąca począwszy od dnia 27.01.2020 r. (harmonogram spłat wg zapisu SIWZ roz. III pkt 4) e) do naliczania odsetek należy przyjąć kalendarz rzeczywisty czy inny (jeżeli inny to jaki)?
	a) TAK b) TAK c) Prosimy przyjąć 1,64%. d) TAK e) Kalendarz rzeczywisty.
Pytania do klienta	
1	a) Jakie są przyczyny wzrostu dochodów bieżących w 2019 roku w porównaniu do 2018 roku? b) Jakie są przyczyny wzrostu dochodów majątkowych w 2019 roku w porównaniu do roku 2018? c) Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2019 roku w porównaniu do 2018 roku? d) Jakie są przyczyny spadku wydatków majątkowych w 2019 roku w porównaniu do roku 2018? e) Prosimy o szczegółowe wyjaśnienia założenia nadwyżki bieżącej w latach 2020-2031.
	Odpowiedzi na pytania wynikają z opublikowanych sprawozdań. Analizy opisowe za taki okres nie są sporządzane. Odpowiedź szczegółowa na to pytanie wykracza w naszej ocenie poza zakres przetargu.
2	Czy Powiat poręcza jakieś zobowiązania, jeżeli tak to prosimy o informację na jaką kwotę, na jaki okres i jakiemu podmiotowi, czy zobowiązania są spłacane przez powiat, jeżeli tak to prosimy o szczegóły.
	NIE
3	Czy dochody majątkowe z dotacji założone w 2019 roku mają pokrycie w podpisanych umowach lub złożonych wnioskach o dotację (jeżeli tak, to na jaką kwotę są zawarto umowy/złożono wnioski – prosimy o szczegółowe informacje)?
	Odpowiedź szczegółowa na to pytanie wykracza w naszej ocenie poza zakres przetargu.
4	Prosimy o wyjaśnienie niskiego wykonania dochodów i wydatków majątkowych za II kwartał 2019 roku.
	W głównej mierze są to niezakończone inwestycje. Odpowiedz na pytanie wynika z opublikowanych w BIP sprawozdań.
5	Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 30.06.2019 r.? Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności?
	Odpowiedź na pytanie wynika z opublikowanych w BIP sprawozdań.
6	1. Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2019: a. został jednoznacznie określony? b. został wyceniony? 2. Na jaką łączną minimalną kwotę są planowane przetargi na sprzedaż majątku? 3. Jaka jest łączna kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej? 4. Czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczne próby sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak to ile razy?
	Wszystkie informacje dot. sprzedaży majątku są opublikowane w BIP.
7	Na jakim poziomie (kwota) na dzień 16.09.2019 r. jest dochód ze sprzedaży majątku?
	227 642,28 zł
8	Zwracamy się z prośbą o informację czy Zamawiający wyraża zgodę na udzielenie kredytu ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI) i środków własnych Banku? Jeżeli TAK – to prosimy o udzielenie odpowiedzi na poniższe pytania (oddzielnie dla każdej z inwestycji): 1. Nazwa inwestycji finansowanej przy wykorzystaniu kredytu oraz przedstawienie jej krótkiej charakterystyki.

	2. Czy dla przedsięwzięcia istnieje możliwość odzyskania podatku VAT? 3. Oczekiwana data podpisania umowy kredytu. 4. Nazwa przedsięwzięcia. 5. Data rozpoczęcia przedsięwzięcia. 6. Data zakończenia przedsięwzięcia. 7. Czy dla przedsięwzięcia jest obowiązek sporządzenia analizy oddziaływania na środowisko? Jeżeli Tak to czy sporządzono analizę oddziaływania? 8. Czy wyboru Wykonawcy przedsięwzięcia dokonano zgodnie z prawem zamówień publicznych? 9. Który miesiąc od zakończenia przedsięwzięcia będzie trwał w dniu podpisania umowy? 10. Jakie są źródła finansowania przedsięwzięcia, prosimy podać w podziale na środki własne, kredyt, dotacja ze środków UE, inne (kwoty w PLN)? 11. Jaki jest łączny koszt przedsięwzięcia (brutto [PLN], netto [PLN], VAT [PLN])? 12. Jaki są koszty zakupu gruntów oraz używanych środków trwałych dla przedsięwzięcia [PLN]? 13. Liczba osób zatrudnionych przez Zamawiającego przy projekcie (ekwiwalent - pełny etat). 14. Liczba miejsc pracy wygenerowanych przez projekt (ekwiwalent - pełny etat). 15. Szacowana liczba użytkowników/osób korzystających z inwestycji (w ciągu roku operacyjnego). 16. Liczba mieszkańców w rejonie oddziaływania projektu.
	Nie wyrażamy zgody.
9	Zwracamy się z uprzejmą prośbą o zmianę terminu składania ofert na dzień 04.10.2019 r.
	Nie wyrażamy zgody.

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	Zgodnie ze złożonym oświadczeniem (roz. III pkt. 11.4 SIWZ)						
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
				Razem			

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	- Opinia RIO z wykonania budżetu za I półrocze 2019 roku. - <u>ZAŁĄCZAMY</u> - Sprawozdania finansowe szpitala (minimum bilans i rachunek zysków i strat): - za 2018 rok - za II kwartał 2019 roku <u>NIE DOTYCZY</u> - Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2019 wraz z załącznikami, po dniu 30.06.2019 r. – <u>PUBLIKOWANE W BIP</u> - Zmiany do uchwały WPF na lata 2019-2025 wraz z załącznikami i objaśnieniami, po dniu 19.06.2019 r. – <u>PUBLIKOWANE W BIP</u>

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y* własnoręcznym podpisem

Jan Żychliński
Wojciech Białas
za klienta
osoba/y upoważniona/e*
(imię i nazwisko)

2019-09-18

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ów
upoważnionej/y*

* Niepotrzebne skreślić

Administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: iod@bgk.pl. Klientowi lub osobom go reprezentującym przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, a także prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie www.bgk.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku