

STAROSTWO POWIATOWE w ŻYRARDOWIE

ul. Limanowskiego 45, 96-300 Żyrardów, tel. (46) 855 37 17, fax: (46) 855 20 21
www.powiat-zyrardowski.pl, e-mail: starostwo@powiat-zyrardowski.pl

Żyrardów, dn. 14.11.2014

Nr postępowania: OR.272.2.8.2014

Zamawiający informuje o wpłynięciu następujących zapytań do treści SIWZ:

1. W celu przygotowania oferty w postępowaniu przetargowym, zwracamy się z uprzejmą prośbą o przedłożenie niżej wymienionych dokumentów niezbędnych do podjęcia decyzji w sprawie złożenia oferty przedmiotowym postępowaniu:
 - 1) Oświadczenia Powiatu potwierdzającego brak zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec instytucji finansowych,
 - 2) Informacji o powiązaniach kapitałowych z innymi podmiotami:
 - a) podmioty, w których Powiat posiada co najmniej 25% głosów w organie stanowiącym (nazwa, forma prawna, REGON, udział procentowy),
 - b) podmioty, które posiadają co najmniej 25% głosów w organie stanowiącym podmiotów wykazanych w lit. a) (nazwa, forma prawna, REGON, udział procentowy),
 - c) podmioty, w których podmioty wykazane w lit. a), posiadają co najmniej 25% głosów w organie stanowiącym (nazwa, forma prawna, REGON, udział procentowy),
 - d) podmioty, dla których Powiat jest organem założycielskim,
 - e) ewentualnych innych powiązaniach Powiatu niż wymienione w lit. a) powyżej.
 - 3) Uchwały nr XXXV/203/14 Rady Powiatu Żyrardowskiego z dnia 21.10.2014r. zmieniającej Uchwałę Budżetową Powiatu Żyrardowskiego na rok 2014.
2. Ponadto na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych, zwracamy się z uprzejmą prośbą o wyjaśnienie niżej wymienionych kwestii ujętych w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia oraz pozostałych wątpliwości związanych z prowadzonym postępowaniem przetargowym:
 - 1) Stosownie do zapisów SIWZ (Rozdz. 3 ust 7 oraz Rozdz. 23 ust. 4 pkt. 2) oraz zał. nr 1 do SIWZ (ust. 9) uruchomienie kredytu nastąpi na wniosek Zamawiającego w formie przelewu z rachunku kredytowego, w jednej transzy. Uprzejmie prosimy o wyjaśnienie, czy intencją Zamawiającego jest, by środki z kredytu były przebrane na rachunek Powiatu w postaci jednej transzy czy, zgodnie z uchwałą nr XXXV/204/14 Rady Powiatu Żyrardowskiego z dn. 21.10.2014r., by zostały przebrane na rachunki banków. o których mowa w Rozdz. 3 pkt. 7 SIWZ, tytułem spłaty zadłużenia Zamawiającego wobec tych banków, w formie 8 przelewów (8 transz)?
 - 2) Zgodnie z zapisami SIWZ (Rozdz. 3 ust 11 oraz Rozdz. 23 ust. 4 pkt 6) „11. Spłata kapitału następować będzie według poniższego harmonogramu (w ostatnim dniu każdego miesiąca) po okresie karencji”. Prosimy o wyjaśnienie (i ewentualną zmianę harmonogramu), czy w latach przestępnych tj. 2020, 2024 oraz 2028, spłata kapitału ma następować w ostatnim dniu miesiąca lutego tj. 29 lutego, czy zgodnie z harmonogramem tj. 28 lutego?
 - 3) Zgodnie z zapisami SIWZ wypłata kredytu nastąpi w terminie 2 dni od daty podpisania Umowy, a odsetki od wykorzystanego kredytu naliczone są w okresach miesięcznych, począwszy od miesiąca stycznia 2015r. W związku z powyższym prosimy o potwierdzenie, że pierwszy okres obrotowy będzie dłuższy niż miesięczny tj. od daty uruchomienia kredytu do dnia 31.01.2015r.?
 - 4) Prosimy o sprostowanie oczywistej omyłki pisarskiej w Rozdz. 14 ust. 11 SIWZ w zaznaczonym dalej fragmencie: „11. Zamawiający jest zobowiązany udzielić wyjaśnień niezwłocznie, jednak nie na 6 dni przed upływem terminu składania ofert (...)”.

STAROSTWO POWIATOWE w ŻYRARDOWIE

ul. Limanowskiego 45, 96-300 Żyrardów, tel. (46) 855 37 17, fax: (46) 855 20 21

www.powiat-zyrardowski.pl, e-mail: starostwo@powiat-zyrardowski.pl

- 5) Prosimy o sprostowanie oczywistej omyłki pisarskiej w Rozdz. 19 ust 5 SIWZ polegającej na powołaniu się na §3. ust. 11 SIWZ zamiast Rozdz. 3 ust. 11 SIWZ.
- 6) Prosimy o wyrażenie zgody na uruchomienie środków z kredytu po: ustanowieniu zabezpieczenia spłaty kredytu.
- 7) Zgodnie z Rozdz. 3 ust. 7 pkt. 8) SIWZ oraz Rozdz. 23 ust. 4 pkt 2) SIWZ oraz zgodnie z ust. 9 pkt h) Oferty stanowiącej zał. nr 1 do SIWZ, przedmiotowy kredyt ma zostać udzielony m.in. na spłatę raty kapitałowej przypadającej na miesiąc grudzień 2014r. kredytu zaciągniętego w 2013 r. w BS w Sochaczewie. W związku z powyższym uprzejmie prosimy o aktualizację przedłożonego wykazu Zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek - stan na 30.09.2014r. stanowiącego zał. nr 11 do SIWZ, o w/w kredyt. Obecnie w zał. nr 11 do SIWZ nie figuruje kredyt udzielony w 2013 r. przez BS w Sochaczewie.
- 8) Prosimy o potwierdzenie, iż przed uruchomieniem przedmiotowego kredytu Zamawiający przedłoży pozytywną opinię RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu,
- 9) Czy Zamawiający dopuszcza możliwość złożenia w Banku oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 97 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe w zakresie roszczeń wynikających z umowy kredytu i wystawionego weksla?
- 10) Zgodnie z zapisami SIWZ (Rozdz. 23 ust. 4 pkt. 9) termin spłaty kredytu i odsetek uważa się za zachowany z dniem wykonania polecenia przelewu czyli obciążenia rachunku budżetu Powiatu. W przypadku gdy rachunek budżetu Powiatu jest prowadzony przez inny Bank niż Wykonawca, dzień obciążenia w/w rachunku może nie pokrywać się z dniem wpływu środków na rachunek Wykonawcy (a Wykonawca nie będzie miał na to wpływu). W związku z powyższym prosimy o wykreślenie tego zapisu.
- 11) Zgodnie z zapisami SIWZ (Rozdz. 23 ust. 4 pkt. 12) dopuszcza się możliwość dokonania zmian umowy kredytu m.in. w zakresie wydłużenia okresu kredytowania w przypadku niekorzystnej sytuacji finansowej Zamawiającego, obniżenia się wartości udzielanego zamówienia.
 - a) Prosimy o wyjaśnienie w jaki sposób (w jakim przypadku) obniżenie się wartości udzielanego zamówienia może wpłynąć na przedłużenie spłaty kredytu?
 - b) Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby Bank otrzymał od Zamawiającego pisemne powiadomienie w sprawie zmian do umowy w terminie nie krótszym niż 1 miesiąc przed dokonaniem tych zmian (podpisaniem aneksu do umowy)? Powyższe podyktowane jest koniecznością przeprowadzania w Banku zmian warunków umowy,
- 12) Prosimy o informację, czy strona 27 SIWZ celowo jest pusta (zawiera jedynie numer strony) czy może intencją Zamawiającego było umieszczenie na tej stronie jakichś informacji.
- 13) Czy Zamawiający dopuszcza umieszczenie w Umowie kredytu zapisów dotyczących oprocentowania w przypadku wystąpienia należności przeterminowanych np. w następującym brzmieniu: „W przypadku opóźnienia w spłacie kredytu Bank pobierze odsetki od niespłaconej kwoty za okres od dnia następującego po dniu, w którym powinna nastąpić spłata do dnia dokonania spłaty, według stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych, po upływie terminu wypowiedzenia, w stan natychmiastowej wymagalności na cele gospodarcze, w wysokości obowiązującej w Banku, w okresach, za które oprocentowanie jest naliczane i podawanej do wiadomości klientom w Komunikacie Banku udostępnionym w lokalach oddziałów, niezależnie od innych form powiadomienia”?
- 14) W przypadku, gdy Zamawiający nie wyraża zgody na umieszczenie w Umowie kredytu zapisu zaproponowanego w poz. 16 powyżej, czy wówczas dla oprocentowania zadłużenia przeterminowanego należy przyjmować odsetki ustawowe?
- 15) Czy Zamawiający wyrazi zgodę na umieszczenie w Umowie kredytu zobowiązania do składania w Banku (lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych Kredytobiorcy) w

STAROSTWO POWIATOWE w ŻYRARDOWIE

ul. Limanowskiego 45, 96-300 Żyrardów, tel. (46) 855 37 17, fax: (46) 855 20 21

www.powiat-zyrardowski.pl, e-mail: starostwo@powiat-zyrardowski.pl

terminie 30 dni od ich sporządzenia, kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu tj. Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-27S, Rb-285 oraz opinii RIO dotyczących wykonania budżetu Powiatu, umożliwiających ocenę zdolności Kredytobiorcy do terminowej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami?

Odpowiedzi Zamawiającego:

Ad. 1.:

- 1) Oświadczamy, że nie posiadamy zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec instytucji finansowych.
- 2) Informacja o powiązaniach kapitałowych z innymi podmiotami (lit. a–e):
Powiat jest założycielem i jedynym udziałowcem spółki Centrum Zdrowia Mazowska Zachodniego Sp. z o.o. ul. Limanowskiego 30, 96-300 Żyrardów; REGON 143149671. Wykaz jednostek budżetowych, samorządowej instytucji kultury oraz powiatowych służb, inspekcji i straży znajduje się na stronie BIP.
- 3) Uchwała XXX/203/14 Rady Powiatu Żyrardowskiego z dnia 21.10.2014 r. zmieniająca Uchwałę Budżetową Powiatu Żyrardowskiego na rok 2014 dostępna jest na stronie BIP – zakładka Uchwały Rady Kadencja IV 2010-2014.

Ad. 2.:

- 1) Zamawiający złoży wniosek do Wykonawcy na uruchomienie środków z kredytu w jednej transzy, ale podzielonej na poszczególne banki i umowy kredytowe. W związku z powyższym Wykonawca jest zobowiązany do przekazania środków na rachunki banków, o których mowa w Rozdz. 3 pkt 7 SIWZ. Powyższe zgodne jest również z postanowieniami Uchwały XXXV/204/14 Rady Powiatu Żyrardowskiego z dnia 21.10.2014 r.
- 2) Spłata kapitału w latach przestępnych ma następować w ostatnim dniu miesiąca, tj. 29 lutego. Powyższa zmiana w harmonogramie zostanie uwzględniona przy podpisaniu umowy z Wykonawcą.
- 3) Zamawiający potwierdza, że pierwszy okres obrachunkowy dla odsetek jest dłuższy niż miesięczny, i obejmuje okres od daty uruchomienia kredytu do dnia 31.01.2015r.
- 4) Zamawiający dokonuje sprostowania omyłki pisarskiej w Rozdz. 14 ust. 11 SIWZ wobec powyższego otrzymuje on brzmienie: „Zamawiający jest zobowiązany udzielić wyjaśnień niezwłocznie, jednak **nie później niż na 6 dni** przed upływem terminu składania ofert pod warunkiem, że wniosek o wyjaśnienie treści SIWZ wpłynął do Zamawiającego nie później niż do końca dnia, w którym upływa połowa wyznaczonego terminu składania ofert”.
- 5) Zamawiający dokonuje sprostowania omyłki pisarskiej w Rozdz. 19 ust. 5 SIWZ wobec powyższego otrzymuje on brzmienie: „Do obliczenia ceny oferty należy przyjąć odsetki z uwzględnieniem terminu spłat rat kredytu, naliczone według harmonogramu spłat, określonego w **rozdz. 3** ust. 11 niniejszej SIWZ”.
- 6) Zamawiający przyjmuje, że ustanowienie zabezpieczenia spłaty kredytu, którym jest, zgodnie z postanowieniami uchwały o zaciągnięciu kredytu oraz SIWZ, weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika, nastąpi w dniu podpisania umowy. W związku z powyższym zabezpieczenie zostanie ustanowione przed uruchomieniem środków z kredytu.
- 7) Zamawiający dokonuje aktualizacji Zał. Nr 11 do SIWZ pn. „Zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek – stan na 30.09.2014 r.” Informujemy jednocześnie, że kredyt udzielony w 2013 r. przez BS w Sochaczewie został wymieniony w powyższym wykazie w kwocie 6.909.696,00 zł, ale z pomyłkowo wpisanym okresem kredytowania.
- 8) Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu zgodnie z informacją podaną w SIWZ zostanie umieszczona na BIP niezwłocznie po jej otrzymaniu.
- 9) Zamawiający dopuszcza możliwość złożenia w Banku oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 97 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
- 10) Zamawiający nie wyraża zgody na wykreślenie zapisu Rozdz. 23 ust. 4 pkt 9 SIWZ. W celu zabezpieczenia interesu Zamawiającego wprowadzony zapis gwarantuje, że Bank uzna

STAROSTWO POWIATOWE w ŻYRARDOWIE

ul. Limanowskiego 45, 96-300 Żyrardów, tel. (46) 855 37 17, fax: (46) 855 20 21

www.powiat-zyrardowski.pl, e-mail: starostwo@powiat-zyrardowski.pl

dotrzymanie terminu spłaty kapitału czy odsetek, jeżeli w dacie spłaty zostanie obciążony rachunek bieżący Zamawiającego.

- 11) a) Zamawiający dokonuje modyfikacji zapisów w Rozdz. 23 ust. 4 pkt 12 SIWZ, który otrzymuje brzmienie: „w przypadku wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, strony dopuszczają możliwość przedłużenia spłaty kredytu (okresu kredytowania) o czas oznaczony. Powyższa zmiana wymaga formy pisemnej i może być dokonana jedynie przed upływem okresu kredytowania. Zmiany umowy mogą nastąpić w przypadku niekorzystnej sytuacji finansowej Zamawiającego. Zmiany mogą obejmować wydłużenie okresu kredytowania lub zmianę wysokości rat kapitałowych”.
b) Zamawiający wyraża zgodę, aby Bank otrzymał od Zamawiającego pisemne powiadomienie w sprawie zmian do umowy.
- 12) Zamawiający nie przewidział umieszczania jakichkolwiek informacji na stronie 27 SIWZ.
- 13) Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie proponowanego zapisu, jednak z koniecznością doprecyzowania wysokości tychże odsetek na dzień podpisania umowy.
- 14) Nie dotyczy, odpowiedź w pkt 16.
- 15) Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie wymienionego zobowiązania, z tym że opinie RIO będą doręczane w ciągu 30 dni od ich otrzymania.

Pozostałe pozycje, oraz miejsce i termin składania ofert pozostają bez zmian.