

Dotyczy postępowania:

**„Zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wysokości 3.900.000,00zł
na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań
z tytułu kredytów i pożyczek”**

Nr postępowania: **ZP.272.3.8.2020**

Do Zamawiającego wpłynęły następujące pytania :

9. Zgodnie z rozdziałem 4 ust. 10 SIWZ: „Spłata odsetek następować będzie w okresach miesięcznych (do ostatniego dnia każdego miesiąca), począwszy od miesiąca następującego po miesiącu w którym nastąpiło uruchomienie pierwszej transzy kredytu.”. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku gdy kredyt zostanie uruchomiony np. 5 dnia miesiąca, pierwszy okres odsetkowy będzie krótszy niż miesięczny, tj. od 5 dnia miesiąca do ostatniego dnia tego miesiąca.

Zamawiający potwierdza.

10. Prosimy o potwierdzenie, że wobec zapisów w rozdz. 10 SIWZ, zapis ust. 2 w rozdz. 11 SIWZ nie dotyczy przedmiotowego postępowania.

Zamawiający informuje, iż zapis powyższy nie dotyczy niniejszego postępowania.

11. Czy Zamawiający, w związku z treścią punktu 4 w rozdziale 4, mógłby wyjaśnić, czy Skarbnik złoży kontrasygnatę na wekslu, czy pod deklaracją wekslową, czy też na obydwóch tych dokumentach?

Skarbnik złoży kontrasygnatę na wekslu i pod deklaracją wekslową, jeżeli Bank będzie tego wymagał.

12. Czy Zamawiający akceptuje w umowie kredytu, stosowane przez Bank, klauzule, 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,

Zamawiający nie akceptuje powyższego zapisu.

- 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,

Zamawiający akceptuje powyższy zapis.

- c) powiadamiania Banku o udzielonych poręczeniach, i w przypadku występowania o kredyty lub pożyczki,

Zamawiający akceptuje powyższy zapis.

- d) dostarczania na wniosek Banku lub umieszczenie na stronie internetowej BIP Zamawiającego, wszelkich informacji i dokumentów oraz składania oświadczeń, które w opinii Banku są niezbędne do oceny społeczno-finansowej Kredytobiorcy, 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, uchwał budżetowych w okresie prowadzenia przez bank obsługi kredytu Klienta.,

Zamawiający akceptuje, jeżeli termin sporządzenia sprawozdań kwartalnych określony przepisami prawa nie ulegnie zmianie.

- e) Jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca ze zobowiązania Kredytobiorcy:
- wobec Banku, lub
 - wobec innych podmiotów/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 kredytu,

Zamawiający nie akceptuje powyższego zapisu.

- f) klauzuli „floor” tj. że oprocentowanie (rozumiane jako suma stawki WIBOR 1M i marży Banku) nie może być niższe niż marża Banku ani niższe niż zero,

Zamawiający nie akceptuje powyższego zapisu.

- g) powiadomienia Banku o wszelkich zmianach związanych z nazwą Zamawiającego, siedzibą i adresem siedziby oraz innych istotnych zmianach,

Zamawiający wyraża zgodę na zapis „powiadomienia Banku o wszelkich zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą i adresem siedziby”.

13. Czy Zamawiający akceptuje w umowie kredytu, następujące zapisy:

- a) 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,

Zamawiający nie akceptuje powyższego zapisu.

- b) w przypadku ewentualnego przedłużenia okresy kredytowania zmiana poprzedzona zostanie zawarciem aneksu za porozumieniem stron,

Zamawiający akceptuje powyższy zapis.

- c) okresu karencji spłaty kapitału: do 27.02.2021

Zamawiający akceptuje powyższy zapis.

- d) ostatecznego termin spłaty raty i odsetek: 31.12.2035

Zamawiający akceptuje powyższy zapis.

- e) w przypadku niewykorzystania pełnej kwoty kredytu, strony ustalą wspólnie harmonogram spłat uwzględniając rzeczywiste wykorzystanie kwoty kredytu”

Zamawiający nie akceptuje powyższego zapisu.

- f) odsetki od zadłużenia przeterminowanego będą wyliczane w wysokości przewidzianej dla odsetek zgodnie z przepisami Banku,

Zamawiający akceptuje powyższy zapis.

14. Czy Zamawiający potwierdza, że spłata odsetek przypadająca w miesiącu spłaty raty kapitałowej odbywać się będzie w tym samym dniu co spłata raty kapitałowej?

Zamawiający potwierdza.

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

Zamawiający wyraża zgodę.

16. Prośba o podanie informacji w zakresie realizowanych inwestycji finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE.

Zamawiający w roku bieżącym nie realizuje inwestycji finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE.

17. Prośba o przedłożenie pełnego sprawozdania finansowego Centrum Zdrowia Mazowska Zachodniego Sp. z o.o. za 2019 wraz z opinią Biegłego Rewidenta i Bil., RZiS, (CF-jeśli sporządza) za II kwartał 2020r oraz przekazanie informacji, czy Szpital:

- a) realizuje program naprawczy,

Nie realizuje.

- 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,

CZMZ nie posiada zadłużenia. Powiat nie poręczał kredytu CZMZ Sp. z o.o.

- c) czy sytuacja szpitala, którego udziały posiada Powiat wymaga bądź wymagać będzie ewentualnego dokapitalizowania jeśli tak to na jaką kwotę?

Zamawiający nie wyklucza możliwości dokapitalizowania Centrum Zdrowia Mazowska Zachodniego Sp. z o.o. w przyszłości. Jednak na dzień dzisiejszy nie jest możliwe określenie kwoty ewentualnego dokapitalizowania.

Zamawiający na dzień dzisiejszy nie posiada opinii Biegłego Rewidenta, nie została ona jeszcze przygotowana. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego nastąpi w miesiącu wrześniu. CZMZ sp. z o.o. nie sporządza sprawozdania CF.

18. Czy zamawiający, w związku z treścią ust. 10 rozdziału 4 SIWZ akceptuje, że 7-miodniowy termin zawiadomienia o wysokości naliczonych odsetek, będzie dopełniony, gdy zawiadomienie takie zostanie dostarczone we właściwym terminie, elektronicznie na adres e-mail wskazany przez Zamawiającego w umowie?

Zamawiający akceptuje.

19. Prosimy o odstąpienie lub modyfikację treści podpunktu 11 w Rozdział 16 ust. 4 SIWZ, w związku z tym, że zgodnie z obowiązującymi przepisami, w przypadku poniesienia szkód z winy Banku, z powodu opóźnienia w udostępnieniu środków z kredytu, kredytobiorca może dochodzić swoich praw na zasadach ogólnych wynikających z Kc, a obciążanie z tego tytułu odsetkami w wysokości 0,5% dziennie, czyli 182,5% w skali roku, jest nieuprawnione.

Zamawiający wprowadza modyfikację treści zapisu podpunktu 11 w Rozdziale 16 ust. 4 SIWZ w następujący sposób: „Wykonawca zapłaci Zamawiającemu odsetki za opóźnienie w przekazaniu na rachunek bankowy Zamawiającego transzy kredytu w wysokości odsetek maksymalnych określonych w Kodeksie Cywilnym od nieuruchomionej transzy kredytu”

20. Prośba o przedłożenie informacji o aktualnym zaangażowaniu z tytułu kredytów/ pożyczek/ obligacji wraz z końcowym terminem spłaty oraz formą zabezpieczenia – jeżeli stan podany w informacji do SIWZ na dzień 30.06.2020r. uległ zmianie.

Aktualny stan zadłużenia według Załącznika.

21. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na wprowadzenie do umowy zapisu dot. ochrony oprocentowania w przypadku destabilizacji, tj:

1. W przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych, („Przypadek Destabilizacji”), Strony zobowiązują się podjąć następujące działania:

- 1) Bank niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji,
- 2) Bank oraz Kredytobiorca niezwłocznie przystąpią do negocjacji w celu uzgodnienia stawki referencyjnej innej niż stawka, o której mowa w ust. 2 [opisuje w umowie stawkę referencyjną], przy czym do czasu uzgodnienia nowej stawki referencyjnej, przez okres trwania Przypadku Destabilizacji Bank będzie zwolniona z obowiązku dokonywania wypłaty Kredytu,
- 3) przez okres trwania Przypadku Destabilizacji, od kwoty wykorzystanego Kredytu naliczone zostaną odsetki w stosunku rocznym według stawki referencyjnej:
 - a) uzgodnionej między Kredytobiorcą a Bankiem zgodnie z pkt. 2 albo
 - b) w przypadku, gdy w terminie dziesięciu dni roboczych od daty poinformowania Kredytobiorcy przez Bank o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji, Strony nie uzgodnią nowej stawki referencyjnej – według stawki referencyjnej w wysokości ustalonej przez Bank, uwzględniającej rzeczywisty koszt pozyskania depozytów niezbędnych do finansowania Kredytu, powiększonej o marżę Banku, zgodnie z postanowieniami ust. 1,
- 4) Bank poinformuje niezwłocznie Kredytobiorcę o stopie procentowej ustalonej zgodnie z pkt. 3 lit. b),
- 5) jeśli dla okresu obrotowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, Bank będzie mógł ustalić stawkę referencyjną zgodnie z ust. 2, stosuje się stawkę, o której mowa w ust. 2,
- 6) jeśli dla okresu obrotowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, wystąpi Przypadek Destabilizacji, stosuje się sposób postępowania wskazany w pkt 1 – 5.”

Zamawiający nie wyraża zgody.

22. Prosimy o Informację w jakim stopniu COVID-19 wpłynął na organizacyjne i finansowe funkcjonowanie Powiatu.

Oceny stopnia wpływu COVID-19 na funkcjonowanie Powiatu będzie można dokonać kiedy czas pandemii się zakończy. Na chwilę obecną można określić go jako nieznaczny. W początkowej fazie pandemii jednostki ograniczyły swoje działania, wprowadzając tam gdzie to było możliwe pracę zdalną. Wobec powyższego obniżyły się wpływy do budżetu z tytułu opłat pobieranych przez jednostki. Obecnie jednostki organizacyjne działają zgodnie z ich zakresem zadań przy zachowaniu reżimu sanitarnego zgodnie z wytycznymi ogólnokrajowymi. Zostały zapewnione przede wszystkim niezbędne środki ochrony osobistej. Finansowe skutki dla budżetu Powiatu będzie można ocenić pod koniec roku budżetowego, obecnie Powiat nie ma trudności z płynnością finansową.

Reasumując obecną sytuację finansową Powiatu określamy jako stabilną.

STAROSTA

Beata Sznajder