

# STAROSTWO POWIATOWE W WAŁBRZYCHU

Wałbrzych, dnia 11.04.2016 r.

BOS.272.1.1.2016

## Do wszystkich Wykonawców

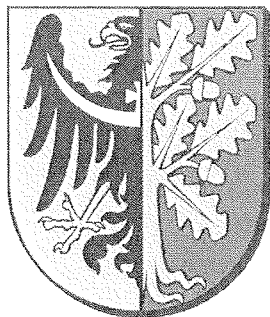
**Dotyczy:** przetargu nieograniczonego na zadanie pn. **Zaciągnięcie kredytu bankowego długoterminowego do kwoty 5.000.000,00 zł**

W związku z zapytaniem z dnia 14.03.2016 r. Starostwo Powiatowe w Wałbrzychu działając na podstawie art. 38 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2015 r. poz. 2164) wyjaśnia:

1. Zwracamy się z prośbą o przekazanie nw. dokumentów / informacji:

- dokumentów potwierdzających wybór Zarządu Powiatu po wyborach samorządowych w 2014 r.
- dokument powołania Skarbnika Powiatu,
- aktualnego zestawienia posiadanych przez Zamawiającego kredytów/pożyczek (data zawarcia umowy, okres obowiązywania, aktualny stan zadłużenia) wraz z informacją o sposobie zabezpieczenia tych wierzytelności,
- informacji czy Zamawiający udzielił/czy też nie - poręczeń/gwarancji innym podmiotom,
- informacji czy Zamawiający terminowo wywiązuje się z zobowiązań wobec ZUS, US i innych instytucji finansowych (w tym banków) i czy nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec tych instytucji - prosimy o potwierdzenie powyższego stosownym oświadczeniem Zamawiającego,
- informacji n/t podmiotów powiązanych z Zamawiającym - czy Zamawiający posiada udziały w innych podmiotach - jaki %, nazwa podmiotu, nr REGON,
- informacji n/t realizowanych inwestycji finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE,
- opinii RIO w zakresie wykonania budżetu za 2014 r.,
- uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu będącego przedmiotem postępowania przetargowego,
- opinii RIO w sprawie możliwości zaciągnięcia i spłaty kredytu będącego przedmiotem postępowania przetargowego,
- czy Zamawiającemu podlega SP ZOZ - jeżeli tak, prosimy o zamieszczenie sprawozdania Rb-Z SP-ZOZ-u wg stanu na 31.12.2015 r.
- sprawozdań za 2014 r.: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-28S, Rb-27S, Rb-N
- aktualną informację o stanie mienia komunalnego i informację w jakim stopniu mienie Zamawiającego jest obciążone.

**Starostwo Powiatowe w Wałbrzychu**  
58-300 Wałbrzych, al. Wyzwolenia 20-24  
tel. + 48 74 84 60 700, 74 84 60 606, fax +48 74 84 24 517  
e-mail: [starosta@powiat.walbrzych.pl](mailto:starosta@powiat.walbrzych.pl), [www.powiat.walbrzych.pl](http://www.powiat.walbrzych.pl)



# STAROSTWO POWIATOWE W WAŁBRZYCHU

2. Zwracamy się z prośbą o doprecyzowanie zapisów pkt. 2) w "Opisie przedmiotu zamówienia", poprzez dopisanie w jakim okresie będzie następowało uruchomienie kredytu - np. od dnia zawarcia umowy do dnia 31.12.2016 r.

30 grudzień 2016 r.

3. Czy wyrażają Państwo zgodę na wprowadzenie następującej definicji stawki referencyjnej WIBOR 3M w miejsce zapisów zawartych w punktach 3) i 4) w "Opisie przedmiotu zamówienia":

"Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR3M oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych, według notowania podanego w Tabeli kursów ((.....nazwa Wykonawcy) obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego (miesięcznego) okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli kursów (....nazwa Wykonawcy) z notowaniem stawki WIBOR3M, stosuje się stawkę WIBOR3M podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli kursów (....nazwa Wykonawcy) w dniu poprzedzającym ten dzień."

NIE

4. Prosimy o doprecyzowanie zapisów pkt. 6) w "Opisie przedmiotu zamówienia", poprzez dopisanie oczekiwanej daty końca okresu kredytowania (przynajmniej miesiąc w 2026r.)

Listopad 2026

5. Prosimy o doprecyzowanie zapisów pkt. 7) w "Opisie przedmiotu zamówienia", poprzez określenie, w jakich miesiącach będą następowały spłaty w poszczególnych latach, czy roczne spłaty będą rozłożone na spłaty 12 m-czne (jakie)

ostatni dzień roboczy miesiąca listopada

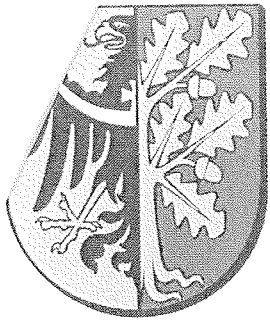
roczne spłaty nie będą rozłożone na spłaty 12 miesięczne

6. Zwracamy się z prośbą o uzupełnienie nw. zapisów pkt. 8) w "Opisie przedmiotu zamówienia":

"Za dzień spłaty raty kredytu przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek kredytowy bądź rachunek techniczny (jeżeli spłata kredytu dokonana zostanie przed terminem określonym w harmonogramie, to dzień ten jest dniem spłaty kredytu)"

O następującą treść:

"W przypadku zamiaru przekazania przez Zamawiającego środków na spłatę kredytu przed terminem spłaty wynikającym z harmonogramu spłat kredytu określonego w umowie kredytowej - Zamawiający zawiadomi o tym fakcie pisemnie Bank w dniu przekazania tych środków do godz. 12.00 (lub w terminie na jeden dzień



# STAROSTWO POWIATOWE W WAŁBRZYCHU

roboczy przed planowanym terminem przekazania tych środków)." **NIE**

NIE

7. Zwracamy się z prośbą o doprecyzowanie w zamówieniu zapisu pkt. 11) w "Opisie przedmiotu zamówienia", dotyczącego możliwości anulowania przez Zamawiającego dyspozycji uruchomienia transzy, o zapis, że sytuacja możliwości anulowania złożonych dyspozycji dotyczy tylko tych dyspozycji, które zostały złożone co najmniej na dwa dni robocze przez dniem uruchomienia środków określonym tej dyspozycji.

NIE

8. Prosimy o potwierdzenie zapisów pkt. 21) w "Opisie przedmiotu zamówienia" - czy rzeczywiście Zamawiający złoży przy podpisywaniu umowy kredytowej oświadczenie o poddaniu się egzekucji obecnie oświadczenia takie mogą być składane tylko w trybie art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego, co wiąże się z kosztami po stronie Zmawiającego. Jeśli Zamawiający potwierdza powyższe - prosimy o określenie kwoty, do jakiej podda się egzekucji.

NIE

9. W jakim terminie i w jaki sposób Zamawiający dokona rozliczenia się ze środków uruchomionych z kredytu?

Przy każdorazowym uruchomieniu transzy kredytu przedstawiane będą kserokopie faktur (oryginały do wglądu w siedzibie Zamawiającego)

10. Czy wyrażają Państwo zgodę na poniższy zapis w umowie kredytu:

"1. Kwota wykorzystanego Kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę (...nazwa Wykonawcy), z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża (...nazwa Wykonawcy), jak również nie może być niższa niż zero."

NIE

11. Czy wyrażają Państwo zgodę na poniższy zapis w umowie kredytu:

"3. W przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej, o której mowa w ust. 2, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, (...nazwa Wykonawcy) nie będzie mogła ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych, ("Przypadek Destabilizacji"), Strony zobowiązują się podjąć następujące działania:

- 1) (...nazwa Wykonawcy) niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o zaistnieniu Przypadku Destabilizacji,
- 2) (...nazwa Wykonawcy) oraz Kredytobiorca niezwłocznie przystąpią do negocjacji w celu uzgodnienia

**Starostwo Powiatowe w Wałbrzychu**  
58-300 Wałbrzych, al. Wyzwolenia 20-24  
tel. + 48 74 84 60 700, 74 84 60 606, fax +48 74 84 24 517  
e-mail: [starosta@powiat.walbrzych.pl](mailto:starosta@powiat.walbrzych.pl), [www.powiat.walbrzych.pl](http://www.powiat.walbrzych.pl)



# STAROSTWO POWIATOWE W WAŁBRZYCHU

- stawki referencyjnej innej niż stawka, o której mowa w ust. 2, przy czym do czasu uzgodnienia nowej stawki referencyjnej, przez okres trwania Przypadku Destabilizacji (...nazwa Wykonawcy) 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 (...nazwa Wykonawcy) zgodnie z pkt. 2 albo
- b) w przypadku, gdy w terminie 10 dni roboczych od daty poinformowania Kredytobiorcy przez (...nazwa Wykonawcy) o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji, Strony nie uzgodnią nowej stawki referencyjnej - według stawki referencyjnej w wysokości ustalonej przez (...nazwa Wykonawcy), uwzględniającej rzeczywisty koszt pozyskania depozytów niezbędnych do finansowania Kredytu, powiększonej o marżę (...nazwa Wykonawcy), zgodnie z postanowieniami ust. 1,
- 4) (...nazwa Wykonawcy) poinformuje niezwłocznie Kredytobiorcę pisemnie lub w formie elektronicznej, o stopie procentowej ustalonej zgodnie z pkt 3 lit. b),
- 5) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, (...nazwa Wykonawcy) będzie mogła ustalić stawkę referencyjną zgodnie z ust. 2, stosuje się stawkę, o której mowa w ust. 2,
- 6) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, wystąpi Przypadek Destabilizacji, stosuje się sposób postępowania wskazany w pkt 1 - 5.
4. Marża (...nazwa Wykonawcy) jest stała w Okresie Kredytowania.
5. Marża (...nazwa Wykonawcy) wynosi ....."

Powyższe pytania odnoszą się w tym samym zakresie do części SIWZ określającej "Istotne dla stron postanowienia umowy" (str. 12-13 SIWZ)

NIE

12. W kryteriach sposobu obliczenia ceny Zamawiający ujął tylko marżę i WIBOR 3M, czyli nie ujął żadnych prowizji, podczas gdy w "opisie przedmiotu zamówienia" Zamawiający nie wykluczył występowania prowizji za udzielenie kredytu. Prosimy o wyjaśnienie/korektę powyższego.

Zamawiający nie przewiduje prowizji od udzielenia kredytu

STAROSTA  
Jacek Cigłaza