

Centrum Usług Wspólnych  
Powiatu Kętrzyńskiego  
Pl. Grunwaldzki 1  
11-400 Kętrzyn

**Wykonawcy**  
**biorący udział w postępowaniu**  
**nr CUW.PK.343.18.2016**

Nasz znak: CUW.PK.343.18.2016

Dot.: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr CUW.PK.343.18.2016 w trybie przetargu nieograniczonego na: „Udzielenie i obsługa kredytów długoterminowych z podziałem na II części: 1. Udział i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie 2.777.504 zł (słownie złotych: dwa miliony siedemset siedemdziesiąt siedem tysięcy pięćset cztery 00/100) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego na wydatki związane z pokryciem udziału własnego w zadaniach inwestycyjnych współfinansowanych ze środków z Unii Europejskiej. 2. Udział i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie 1.797.802 zł (słownie złotych: jeden milion siedemset dziewięćdziesiąt siedem tysięcy osiemset dwa 00/100) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego na wydatki związane z pokryciem udziału własnego w zadaniach inwestycyjnych współfinansowanych ze środków z budżetu państwa w ramach Programu Rozwoju Gminnej i Powiatowej Infrastruktury Drogowej na lata 2016-2019”.

**WYJAŚNIENIA DO SIWZ - NR 1**

Centrum Usług Wspólnych Powiatu Kętrzyńskiego, działając w imieniu Zamawiającego w oparciu o pełnomocnictwo z dnia 21.08.2016r. udzielone przez Zarząd Powiatu w Kętrzynie w trybie art. 15 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. - Prawo zamówień, w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego nr CUW.PK.343.18.2016 w trybie przetargu nieograniczonego na: „Udzielenie i obsługa kredytów długoterminowych z podziałem na II części: 1. Udział i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 2.777.504 zł...”, na podstawie art. 38 ust. 2 Pzp udziela wyjaśnień do SIWZ w następującym zakresie:

**Pytanie/Wniosek nr 1**

Prosimy o potwierdzenie, iż wspomniany w rozdziale 2 część I pkt 13 oraz część II pkt 13 wyciąg bankowy może zostać zastąpiony informacją np. w postaci historii operacji na rachunku kredytu zawierającego dane dotyczące spłaconego kapitału i odsetek.

**Odpowiedź 1**

Zamawiający potwierdza, iż wspomniany w rozdziale 2 część I pkt 13 oraz część II pkt 13 wyciąg bankowy może zostać zastąpiony informacją np. w postaci historii operacji na rachunku kredytu zawierającego dane dotyczące spłaconego kapitału i odsetek.

**Pytanie/Wniosek nr 2**

Prosimy o wyjaśnienie, w jakich ratach i terminach ma następować spłata kredytów. Zawarty w specyfikacji zapis „Raty kredytu wraz z odsetkami płatne do ostatniego dnia każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego.”

Wątpliwość nasza wynika, z faktu, iż odsetki od kredytu mogą być naliczane za dany miesiąc kalendarzowy i płatne ostatniego dnia następnego miesiąca.

Ale raty kapitału kredytu są płatne konkretnego dnia.

Ponadto prosimy o wyjaśnienie czy w spłata kapitału ma następować w ratach równych kwotowo, tj. np. spłata kredytów następowałaby w ostatnim dniu miesiąca od 31.01.2017r. do 31.12.2031r. (180 rat) po 15.430,57 zł dla części I oraz 9.987,78 zł dla części II – ostatnie raty były by ratami wyrównującymi kwoty.

Czy może Zamawiającym zakłada różne wysokości rat, jeżeli tak to prosimy o podanie wysokości poszczególnych rat.

**Odpowiedź 2**

Zamawiający podaje, że spłata rat kapitałowych kredytów następowałaby w ostatnim dniu danego miesiąca począwszy od 31.01.2017r. do 31.12.2031r. (180 rat w tym: 179 rat po 15.430,00 zł i ostatnia 180 rata 15.534,00 zł dla części I oraz 179 rat po 9.990,00 zł i ostatnia 180 rata 9.592,00 zł dla części II).

**Pytanie/Wniosek nr 3**

Czy Zamawiający podpisze jedną umowę kredytową obejmującą finansowania obu części czy dwie oddzielne umowy kredytowe?

**Odpowiedź 3**

Zamawiający potwierdza, że podpisywane będą dwie odrębne umowy kredytowe.

**Pytanie/Wniosek nr 4**

Czy Zamawiający dopuszcza, jako warunek uruchomienia kredytu złożenie weksla wraz z deklaracją wekslową?

**Odpowiedź 4**

Zamawiający dopuszcza, jako warunek uruchomienia kredytu złożenie weksla wraz z deklaracją wekslową

**Pytanie/Wniosek nr 5**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na przedłożenie przed podpisaniem umowy kredytowej zaświadczeń ZUS i US, wydanych nie wcześniej niż miesiąc przed podpisaniem umowy kredytu?

**Odpowiedź 5**

Zamawiający informuje, że udostępni przed podpisaniem umowy kredytowej zaświadczenia ZUS i US, wydane nie wcześniej niż miesiąc przed przystąpieniem do podpisania umowy kredytu.

#### **Pytanie/Wniosek nr 6**

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula „Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero”?

#### **Odpowiedź 6**

Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula „Stopa procentowa równa jest wysokości stawki WIBOR 1M ustalonej na ostatni dzień roboczy miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy powiększonej o marżę banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero”.

#### **Pytanie/Wniosek nr 7**

Jednocześnie prosimy o udostępnienie poniższych dokumentów:

- Rb-Z ZOZ o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej nadzorowanego przez Powiat, za 2015r. i II kwartał 2016r.
- opinia RIO udzielenia absolutorium za 2015r.,
- opinia RIO z wykonania budżetu za I półrocze 2016r., o ile jest już dostępna,
- opinia RIO o możliwości spłaty kredytu, którego dotyczy postępowanie przetargowe,
- zaświadczenia o niezaleganiu wobec ZUS i US,
- informacje na temat kredytów, z jakich korzysta Powiat, z podaniem nazwy banku, kwoty pierwotnej, kwoty pozostałej do spłaty, okresu kredytowania,
- oświadczenia Zamawiającego, iż nie posiada zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków,
- informacji czy w ramach pomocy strukturalnej, z jakiej korzysta Powiat występowały sytuacje polegające na tym, że podmiot dysponujący środkami funduszy strukturalnych lub Funduszu Spójności UE, z których korzysta jednostka (na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 ustawy o finansach publicznych) odwołał przekazania środków lub zażądał zwrotu środków już przekazanych (jeśli tak: kiedy wystąpiły takie sytuacje, przyczyny ich wystąpienia oraz podanie kwoty odwołanych/podlegających zwrotowi środków).

#### **Odpowiedź 7**

1. W kwestii czy w ramach pomocy strukturalnej, z jakiej korzysta Powiat występowały sytuacje polegające na tym, że podmiot dysponujący środkami funduszy strukturalnych lub Funduszu Spójności UE, z których korzysta jednostka (na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 ustawy o finansach publicznych) odwołał przekazania środków lub zażądał zwrotu środków już przekazanych Zamawiający informuje, że w/w okoliczności nie miały miejsca.

2. Zamawiający, informuje że udostępni dokumenty:

- 1) Rb-Z ZOZ o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej nadzorowanego przez Powiat, za 2015r. i II kwartał 2016r.
  - 2) opinia RIO udzielenia absolutorium za 2015r.,
  - 3) zaświadczenia o niezaleganiu wobec ZUS i US,
- pod adresem:

[http://bip.starostwo.ketrzyn.pl/zamowienia\\_publiczne/137/342/Udzielenie\\_i\\_obsługa\\_kredytow\\_dlugoterminowych\\_z\\_podzialem\\_na\\_II\\_czesci\\_3A\\_1\\_Udzielenie\\_i\\_obsługa\\_kredytu\\_dlugoterminowego\\_w\\_kwocie\\_2\\_777\\_504\\_zl\\_28słownie\\_złotych\\_3A\\_dwa\\_miliony\\_siedemset\\_siedemdziesiąt\\_siedem\\_tysięcy\\_piecset\\_cztery\\_00\\_2F100\\_29\\_z\\_przeznaczeniem\\_na\\_sfinansowanie\\_planowanego\\_deficytu\\_budżetowego\\_na\\_wydatki\\_związane\\_z\\_pokryciem\\_udziału\\_własnego\\_w\\_zadaniach\\_inwestycyjnych\\_współfinansowanych\\_ze\\_srodkow\\_z\\_Unii\\_Europejskiej\\_2\\_Udzielenie\\_i\\_obsługa\\_kredytu\\_dlugoterminowego\\_w\\_kwocie\\_1\\_797\\_802\\_zl\\_28słownie\\_złotych\\_3A\\_jeden\\_milion\\_siedemset\\_dziewięćdziesiąt\\_siedem\\_tysięcy\\_osiemset\\_dwa\\_00\\_2F100\\_29\\_z\\_przeznaczeniem\\_na\\_sfinansowanie\\_planowanego\\_deficytu\\_budżetowego\\_na\\_wydatki\\_związane\\_z\\_pokryciem\\_udziału\\_własnego\\_w\\_zadaniach\\_inwestycyjnych\\_współfinansowanych\\_ze\\_srodkow\\_z\\_budżetu\\_panstwa\\_w\\_ramach\\_Programu\\_Rozwoju\\_Gminnej\\_i\\_Powiatowej\\_Infrastruktury\\_Drogowej\\_na\\_lata\\_2016-2019/](http://bip.starostwo.ketrzyn.pl/zamowienia_publiczne/137/342/Udzielenie_i_obsługa_kredytow_dlugoterminowych_z_podzialem_na_II_czesci_3A_1_Udzielenie_i_obsługa_kredytu_dlugoterminowego_w_kwocie_2_777_504_zl_28słownie_złotych_3A_dwa_miliony_siedemset_siedemdziesiąt_siedem_tysięcy_piecset_cztery_00_2F100_29_z_przeznaczeniem_na_sfinansowanie_planowanego_deficytu_budżetowego_na_wydatki_związane_z_pokryciem_udziału_własnego_w_zadaniach_inwestycyjnych_współfinansowanych_ze_srodkow_z_Unii_Europejskiej_2_Udzielenie_i_obsługa_kredytu_dlugoterminowego_w_kwocie_1_797_802_zl_28słownie_złotych_3A_jeden_milion_siedemset_dziewięćdziesiąt_siedem_tysięcy_osiemset_dwa_00_2F100_29_z_przeznaczeniem_na_sfinansowanie_planowanego_deficytu_budżetowego_na_wydatki_związane_z_pokryciem_udziału_własnego_w_zadaniach_inwestycyjnych_współfinansowanych_ze_srodkow_z_budżetu_panstwa_w_ramach_Programu_Rozwoju_Gminnej_i_Powiatowej_Infrastruktury_Drogowej_na_lata_2016-2019/)

3. Zamawiający, informuje że:

- 1) nie może udostępnić opinii RIO z wykonania budżetu za I półrocze 2016r., z uwagi na to, że zgodnie z ustawą o finansach publicznych Powiat składa informację z wykonania budżetu za I półrocze w terminie do 31 sierpnia, natomiast RIO wyraża opinię po uzyskaniu informacji,
- 2) w terminie późniejszym zostaną udostępnione pod w/w adresem (z zachowaniem terminów ustawowych):
  - opinia RIO o możliwości spłaty kredytu, którego dotyczy postępowanie przetargowe.
  - informacja na temat kredytów, z jakich korzysta Powiat, z podaniem nazwy banku, kwoty pierwotnej, kwoty pozostałej do spłaty, okresu kredytowania,
  - oświadczenie Zamawiającego, iż nie posiada zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków.

Z up. dyr.  
**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Centrum Usług Wspólnych  
Powiatu Kętrzyńskiego  
**Jolanta Dobrzyńska**