

1. Prosimy o potwierdzenie, że w całym okresie obowiązywania 5-letniej umowy na obsługę budżetu Powiatu, kredyt w ramach zapytania:

a) będzie udzielany jedynie Powiatowi Wołomińskiemu (nie jednostkom podległym);

Odp.: Tak.

b) będzie udzielony na podstawie odrębnych umów kredytu (odrębnych od umowy na obsługę depozytową Powiatu) zawieranych dla każdego roku budżetowego oddzielnie i spłacanego najpóźniej do dnia 31 grudnia danego roku budżetowego,

Odp.: Tak.

c) będzie udzielony w kwocie określonej w uchwale budżetowej, jednak nie wyższej niż 3.000.000,00 PLN,?

Odp.: Zamawiający potwierdza iż kwota 3 000 000 stanowi maksymalną kwotę kredytu. Środki będą udostępniane na pisemną dyspozycję Zamawiającego w związku z podejmowanymi uchwałami budżetowymi do wysokości zapisanej w uchwale na dany rok budżetowy.

2. Zgodnie z ust. 10 lit. b) zał. nr 2 do zapytania ofertowego: „(...) Nie przewiduje się innego prawnego zabezpieczenia kredytu.”. Prosimy o informację czy słowo „innego” odnosi się do zabezpieczenia wskazanego w ust. 10 lit. f) tegoż załącznika - czyli „... Nie przewiduje się innego prawnego zabezpieczenia kredytu niż zabezpieczenie wskazane w lit. f) poniżej.”?

Odp.: Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco.

3. Zgodnie z ust. 10 lit. d) zał. nr 2 do zapytania ofertowego: „Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są i płatne w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego”. Czy Zamawiający zaakceptuje modyfikację tego zapisu na następujący: „Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są na bieżąco od dnia następującego po dniu pierwszego wykorzystania Kredytu, w miesięcznych okresach obrachunkowych i płatne są w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego.”,

Odp.: Tak.

4. Czy w przypadku, gdy ostatni dzień kalendarzowy przypadać będzie na dzień ustawowo wolny od pracy lub sobotę, płatność z tytułu kredytu lub odsetek będzie dokonana w pierwszym dniu roboczym bezpośrednio następującym po ostatnim dniu kalendarzowym?

Odp.: Tak.

5. Czy umowa kredytu zostanie zawarta na wzorze obowiązującym u Wykonawcy?

Odp.: Tak.

6. Czy Skarbnik złoży kontrasygnatę pod deklaracją wekslową?

Odp.: Tak.

7. Zgodnie z ust. 10 lit. f) zał. nr 2 do zapytania ofertowego zabezpieczeniem spłaty kredytu ma być: „weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wystawcy weksla i pisemnym oświadczeniem o poddaniu się egzekucji wystawcy weksla”. Czy Zamawiający pokryje koszt takiego oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 par. 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego?

Odp.: Tak.

8. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie w umowie kredytu następujących klauzul umownych:

„Kredytobiorca zobowiązuje się 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,

Odp.: Zamawiający określa, iż będzie traktował wszelkie zobowiązania wynikające z umów kredytowych równorzędnie wobec wszystkich kredytodawców. Z zastrzeżeniem że kredyt w rachunku bieżącym będzie spłacony do 31 grudnia danego roku.

- 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,

Odp.: Informacje o stanie zobowiązań są publikowane rokrocznie w sprawozdaniu z wykonania zadań rzeczowych i finansowych.

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

Odp.: Zapytania ofertowe dotyczące ubiegania się o kredyty, pożyczki i obligacje są umieszczane na stronie BIP Powiatu.

- d) dostarczania na wniosek PKO BP SA wszelkich informacji i dokumentów oraz składania oświadczeń, które w opinii PKO BP SA są niezbędne do oceny społeczno-finansowej Kredytobiorcy,

Odp.: Brak określenia o jakie informacje, dokumenty i oświadczenia wnioskuje oferent uniemożliwia odpowiedź na pytanie. Informacje o stanie finansów Powiatu są publikowane na stronie BIP Powiatu

- e) dostarczania sprawozdań finansowych i opinii RIO, uchwał budżetowych itp.,

Odp.: Dokumenty te są ogólnie dostępne na stronie BIP Powiatu. Zakładka BUDŻET, SPRAWOZDAWCZOŚĆ.

- f) Jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca ze zobowiązania Kredytobiorcy:

g) - wobec Banku, lub

h) - wobec innych podmiotów/instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych,

i) 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,

Odp.: Zamawiający nie wyraża zgody.

9. Prosimy o opinie RIO w sprawie dot. sprawozdania z wykonania budżetu za 2019r,

Odp.: Opinia została umieszczona w poniższym linku.

<http://www.bip.powiat-wolominski.pl/index.php?cmd=zawartosc&opt=pokaz&id=41274>

10. Czy Zamawiający posiada podpisane umowy wsparcia, wykupu wierzytelności, umowy faktoringowe, forfaiting,

Odp.: Nie

11. Prośba o podanie informacji w zakresie:

a) posiadanych udziałów lub akcji spółek prawa handlowego,

Odp.: Powiat posiada 1 udział w Spółdzielni Socjalnej „POŻYTEK”.

b) udzielonych poręczeń i gwarancji (komu, na jaki okres, jakie jest aktualne zadłużenie, w jakim banku, czy spłata zobowiązania następuje terminowo),

Odp.: Powiat poręczył 2 kredyty dla Szpitala Matki Bożej Nieustającej Pomocy w Wołominie na kwotę 9 668 776,88 zł. Kredyt z 2009 r wraz z odsetkami kwota 2 800 280,03 zł.

Kredyt z 2014 r wraz z odsetkami kwota 6 868 496,85 zł. Okres poręczenia do 2029 roku.

c) realizowanych inwestycji finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE

Odp.: Na dzień 24 czerwca 2020 nie zawarto umów o dofinansowane ze środków UE.

12. W przypadku podmiotów zależnych od Powiatu Wołomińskiego (spółek handlowych, SPZOZ) prośba o przedłożenie ich sprawozdań finansowych za ostatnie 2 lata i ostatni kwartał bieżącego roku

Szpital:

2018: <http://www.bip.powiat-wolominski.pl/index.php?cmd=zawartosc&opt=pokaz&id=37902>

2019: Za rok 2019 terminy sprawozdań finansowych zostały przesunięte, wobec czego nie dysponujemy w/w dokumentami.

Za I półrocze 2020 nie sporządza się sprawozdań finansowych.

13. Jeżeli podmiotem powiązany z Powiatem jest SPZOZ, to prośba o przedłożenie informacji, czy SPZOZ:

a) realizuje program naprawczy,

Odp.: Tak

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,

Odp.: Nie

c) czy planowane jest w okresie kredytowania Powiatu przekształcenie (prywatyzacja) i w związku z tym przejęcie przez Powiat zobowiązań SPZOZ,

Odp.: Nie

14. **Prośba o przedłożenie informacji o aktualnym zaangażowaniu z tytułu kredytów/ pożyczek/ obligacji wraz z końcowym terminem spłaty oraz formą zabezpieczenia oraz opinie bankowe lub oświadczenie jednostki, iż nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków.**

Odp.: Powiat oświadcza terminowość.

- kredyt bankowy zaciągnięty w roku 2010 w Banku PEKAO S.A przeznaczony na finansowanie inwestycji oraz spłatę rat kredytów i pożyczek, kwota do spłaty 2 176 916 zł ostatnia spłata czerwiec 2021 r. (zabezpieczenie – weksel in blanco),

- kredyt bankowy zaciągnięty w roku 2011 w Banku PEKAO S.A przeznaczony na finansowanie inwestycji oraz spłatę rat kredytów i pożyczek, kwota do spłaty 3 936 600 zł ostatnia spłata czerwiec 2022 r. (zabezpieczenie – weksel in blanco),

- kredyt bankowy zaciągnięty w roku 2012 w Banku Śląskim ING przeznaczony na finansowanie inwestycji oraz spłatę rat kredytów i pożyczek, kwota do spłaty 3 166 400 zł, ostatnia spłata lipiec 2023 r. (zabezpieczenie – weksel in blanco),

- kredyt bankowy zaciągnięty w roku 2013 w Banku PKO BP SA przeznaczony na finansowanie inwestycji oraz spłatę rat kredytów i pożyczek, kwota do spłaty 4 452 201 zł, ostatnia spłata grudzień 2024 r. (zabezpieczenie – weksel in blanco),

- kredyt bankowy zaciągnięty w roku 2015 w ING Bank Śląski przeznaczony na finansowanie inwestycji oraz spłatę rat kredytów, kwota do spłaty 1 873 500 zł, ostatnia spłata grudzień 2023 r. (zabezpieczenie – weksel in blanco),

- umowa organizacji, prowadzenia i obsługi emisji obligacji z roku 2016 przeznaczona na finansowanie inwestycji oraz spłatę rat kredytów, kwota do spłaty 4 800 000 zł, ostatnia spłata w roku 2023 (PKO BP SA z siedzibą w Warszawie) (brak zabezpieczenia),

- umowa organizacji, prowadzenia i obsługi emisji obligacji z roku 2017-2018 (emisje dwuletnie) przeznaczona na finansowanie inwestycji oraz spłatę rat kredytów, kwota do spłaty 32 000 000 zł, ostatnia spłata w roku 2029 (Dom Maklerski Banku BPS SA z siedzibą w Warszawie) (brak zabezpieczenia),

- umowa organizacji, prowadzenia i obsługi emisji obligacji z roku 2019 przeznaczona na finansowanie inwestycji oraz spłatę rat kredytów, kwota do spłaty 10 500 000 zł, ostatnia spłata w roku 2028 (Dom Maklerski Banku BPS SA z siedzibą w Warszawie) (brak zabezpieczenia).

15. **Czy odsetki od zadłużenia przeterminowanego będą naliczane według odsetek ustawowych czy według zasad obowiązujących w Banku?**

Odp.: Według odsetek ustawowych.

16. **Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie w umowie kredytu następujących zapisów:**
„Zobowiązanie się Klienta w umowie kredytu do składania w Banku lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych Biuletynu Informacji Publicznej (BIP) Klienta:

- a) dokumentów do oceny sytuacji społeczno- finansowej w okresie kredytowania, 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 w okresie prowadzenia przez bank obsługi kredytu Klienta.

Odp.: Powyższe informacje są umieszczane na stronie BIP Powiatu.

- b) projektów/uchwał budżetowych i projektów/uchwał WPF po wprowadzonych zmianach w ciągu roku,

Odp.: Projekty i uchwały są umieszczane na stronie BIP Powiatu.

- c) innych informacji i oświadczeń, które w opinii banku są niezbędne do oceny społeczno – finansowej Kredytobiorcy”

Odp.: Brak określenia o jakie informacje i oświadczenia wnioskuje oferent uniemożliwia odpowiedź na pytanie. Wszelkie informacje o sytuacji finansowej Powiatu są umieszczane na stronie Powiatu.

17. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na wprowadzenie do umowy klauzuli, że stopa procentowa (rozumiana, jako suma stawki WIBOR 1M oraz marży Banku) nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero?

Odp.: Tak

18. 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, PKO BP SA nie będzie mogła ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych, („Przypadek Destabilizacji”), Strony zobowiązują się podjąć następujące działania:

- 1) PKO BP SA niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji,
- 2) PKO BP SA oraz Kredytobiorca niezwłocznie przystąpią do negocjacji w celu uzgodnienia stawki referencyjnej innej niż stawka, o której mowa w ust. 2, przy czym do czasu uzgodnienia nowej stawki referencyjnej, przez okres trwania Przypadku Destabilizacji PKO BP SA 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 PKO BP SA zgodnie z pkt. 2 albo
 - b) w przypadku, gdy w terminie dziesięciu dni roboczych od daty poinformowania Kredytobiorcy przez PKO BP SA o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji, Strony nie uzgodnią nowej stawki referencyjnej – według stawki referencyjnej w wysokości ustalonej przez PKO BP SA, uwzględniającej rzeczywisty koszt pozyskania depozytów niezbędnych do finansowania Kredytu, powiększonej o marżę PKO BP SA, zgodnie z postanowieniami ust. 1,
- 4) PKO BP SA poinformuje niezwłocznie Kredytobiorcę 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, PKO BP SA 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.”

Odp.:

Przedmiotowy zapis „Przypadku Destabilizacji” nie ma zastosowania do jednostki sektora finansów publicznych ponieważ:

- nie określa miarodajnego sposobu naliczania odsetek a zawołowane zapisu o przystąpieniu do negocjacji w celu uzgodnienia stawki referencyjnej czytane razem z zapisami o zwolnieniu z obowiązku dokonywania kredytu sprawiają, iż zapis ten jest de facto zapisem jednostronnym

skutkującym sytuacją, w której kredytobiorca w sytuacji nie dojścia do wspólnego stanowiska w procesie negocjacji będzie pozbawiony możliwości korzystania z kredytu,
- zaproponowany zapis nie wynika z ogólnie obowiązujących przepisów prawa, które z jednej strony dawałyby takie uprawnienia w tym zakresie bankowi i nakładałyby taki obowiązek negocjacyjny na jednostkę sektora finansów publicznych, a tym samym Powiat Wołomiński w przeciwieństwie do podmiotów komercyjnych nie może takiego zapisu zaakceptować.

19. **Jaki wpływ wywarł COVID-19 na funkcjonowanie i finanse Powiatu Wołomińskiego (na: zatrudnienie, wartość wpływów budżetowych, realizację inwestycji, realizację budżetu)**

Odp.: Zatrudnienie, realizacja inwestycji – bez zmian.

Wpływy budżetu uległy zmniejszeniu, co wpływa na realizację budżetu.

20. **Czy w związku z punktem 8. zał. nr 2 do Zaproszenia do Złożenia Oferty, Zamawiający akceptuje fakt, że informacja o oprocentowaniu środków podana będzie jedynie na wyciągu zawierającym m.in. następujące dane:**

Rodzaj rachunku: RACH.WYODREBNIONYCH WPŁYWÓW

Waluta rachunku: PLN

Data rozliczenia odsetek rachunku: 31.08.2019

Stopa %: 0,00

Odp.: W załączniku Nr 2 sposób postępowania został podany.

21. **Czy Zamawiający akceptuje możliwość zastosowania stawki WIBID O/N w miejsce WIBID 1M, o której mowa w punkcie 8 Szczegółowego Opisu Przedmiotu Zamówienia stanowiącego zał. 2 do Zaproszenia do Złożenia Oferty?**

Odp.: Zamawiający NIE WYRAŻA zgody na zastosowanie stawki WIBID O/N.

22. **Czy zamawiający akceptuje zapewnienie obsługi gotówkowej w zakresie wpłat i wypłat, w ostatnim dniu roboczym roku, w godzinach dostępnych dla klientów korporacyjnych banku?**

Odp.: Tak

23. **Czy Zamawiający akceptuje wydawanie wyciągów bankowych papierowych na wniosek Zamawiającego lub jego jednostek organizacyjnych, jedynie w sytuacjach awaryjnych, gdy pozyskanie wyciągu nie jest możliwe za pośrednictwem bankowości elektronicznej?**

Odp.: Tak

24. **Czy Zamawiający dopuszcza zastąpienie wydawania druków czeków gotówkowych, udostępnieniem usługi „czeków elektronicznych”?**

Odp.: Tak

25. **Czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji usługi rozmiary gotówki poprzez dokonywanie wpłat, a następnie wypłat według wskazanych przez Zamawiającego nominatów?**

Odp.: Tak

26. Prosimy o wskazanie maksymalnej liczby terminali płatniczych w okresie umowy na obsługę budżetu Powiatu.

Odp.: Maksymalna liczba terminali płatniczych 4 szt., zgodnie z podanym formularzem cenowym.

27. Czy w związku z punktami 7 i 12, Szczegółowego Opisu Przedmiotu Zamówienia stanowiącego zał. 2 do Zaproszenia do Złożenia Oferty, Zamawiający akceptuje, że w przyszłości, w przypadku braku możliwości spełnienia wymogów dot. placówek bankowych (tj.: przynajmniej 2 placówki na terenie Wołomina oraz 4 placówki na terenie Powiatu Wołomińskiego: Żąbki, Zielonka, Tłuszcz i Radzymin) Bank poinformuje Powiat o takiej sytuacji z 2-miesięcznym wyprzedzeniem i Strony zgodnie ustalą alternatywny sposób obsługi?

Odp.: Tak

SKARBNIK POWIATU
Jadwiga Tomaszewicz

STAROSTA

Adam Lubiak