

Zgorzelec, dnia 15.04.2019r.

Wykonawcy uczestniczący w postępowaniu

Dotyczy: Zaciągnięcie kredytu inwestycyjnego w kwocie 10 730 846 PLN, przeznaczonego na finansowanie i refinansowanie udziału własnego w zadaniach współfinansowanych ze środków unijnych oraz prefinansowanie wydatków kwalifikowalnych :

1.Projekt: Poprawa efektywności energetycznej budynku przy ul. Nadbrzeżnej 5A WS-SPZOZ w Zgorzelcu

2.Projekt: Regionalne Centrum Opieki Koordynowanej i Środowiskowej przez inwestycje w POZ i AOS w powiatach bolesławickim, lubańskim, lwóweckim, jeleniogórskim i zgorzeleckim do 2018 roku.

3.Projekt: Poprawa funkcjonowania Szpitalnego Oddziału Ratunkowego WS - SP ZOZ w Zgorzelcu poprzez jego rozbudowę

ODPOWIEDZI NA PYTANIA WYKONAWCÓW

1. Prosimy o wskazanie, czy raty kapitałowe i odsetkowe będą płatne ostatniego dnia roboczego miesiąca (zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 23 z dnia 3 kwietnia 2019 r.), czy w ostatnim dniu miesiąca, a więc zgodnie z udostępnionym harmonogramem spłat i odpowiedzią na pytanie nr 29 z dnia 3 kwietnia 2019 r.

Raty kapitałowe i odsetkowe będą płatne ostatniego dnia roboczego miesiąca.

2. Prosimy o wskazanie, czy pierwsza rata odsetkowa będzie płatna ostatniego dnia miesiąca, w którym nastąpiło uruchomienie środków (odpowiedź na pytanie 29 z dnia 3 kwietnia 2019 r.) czy też w ostatnim dniu miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło przelewanie środków na rachunek Zamawiającego (odpowiedź na pytanie nr 50 z dnia 3 kwietnia 2019 r.).

Pierwsza rata odsetkowa będzie płatna ostatniego dnia roboczego miesiąca, w którym nastąpiło uruchomienie środków.

3. Prosimy o udzielenie pełnej odpowiedzi na pytanie nr 61 z dnia 3 kwietnia 2019 r.

„Czy Zamawiający wyraża zgodę, by nieuzyskanie zgody NFZ na cesję skutkujące brakiem prawidłowego ustanowienia zabezpieczenia, stanowiło podstawę wypowiedzenia umowy pożyczki?”

Zgoda NFZ nie jest wymagana. Dolnośląski Oddział Narodowego Funduszu Zdrowia potwierdził, że w zakresie podpisania umowy przelewu wierzytelności z tytułu umowy na udzielenie świadczeń opieki zdrowotnej nie jest wymagana zgoda Dyrektora Oddziału Wojewódzkiego NFZ. Jedyna forma jaką przyjmuje NFZ to poinformowanie o podpisaniu w/w umowy.

W celu przyjęcia do wiadomości należy przesłać zawiadomienie wraz z kopią umowy cesji.

4. Prosimy o określenie maksymalnej liczby zmian harmonogramu spłat, o których mowa w punkcie VI Zaproszenia do składania ofert. Udzielenie odpowiedzi na niniejsze pytanie jest niezbędne dla określenia kosztów obsługi transakcji.

Nie jesteśmy w stanie tego określić.

5. Czy Powiat jako właściciel poręczy kredyt lub udzieli twardej umowy w formie oświadczenia patronackiego?

Nie.

6. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na ustanowienie cesji/ zastawu rejestrowego na pozostałych kontraktach z NFZ?

Nie.

7. Czy rachunki projektów będą prowadzone w Banku Wykonawcy?

Nie.

8. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu było warunkowane posiadaniem opinii rady społecznej?

Tak. W załączeniu skany podjętych Uchwał Rady Społecznej.

9. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu było warunkowane uzyskaniem zgody Dyrektora Wojewódzkiego Oddziału NFZ w przypadku zabezpieczenia w postaci cesji wierzytelności z kontraktu (zgodnie z Dz. U. z 2018r. poz. 1510 z późn. zmianami)?

Zgoda NFZ nie jest wymagana. Dolnośląski Oddział Narodowego Funduszu Zdrowia potwierdził, że w zakresie podpisania umowy przelewu wierzytelności z tytułu umowy na udzielenie świadczeń opieki zdrowotnej nie jest wymagana zgoda Dyrektora Oddziału Wojewódzkiego NFZ. Jedyna forma jaką przyjmuje NFZ to poinformowanie o podpisaniu w/w umowy.

W celu przyjęcia do wiadomości należy przesłać zawiadomienie wraz z kopią umowy cesji.

10. Czy wpływy z kontraktu w kwocie stanowiącej zabezpieczenie kredytu zostaną przekierowane na rachunek w Banku Wykonawcy?

Nie.

11. Czy Zamawiający wyraża zgodę na ustanowienie pełnomocnictw do rachunków prowadzonych w innych bankach?

Nie.

12. Czy Zamawiający wyraża zgodę na następujący zapis w umowie kredytowej:

- Oprocentowanie Kredytu ustalane jest w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej równej 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.

Oprocentowanie zgodne z treścią pkt. III Zaprośzenia.

- Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M, oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, według notowania podawanego w tabeli kursów, obowiązującej w banku („Tabela Kursów”).

Stawka referencyjna została ustalona zgodnie z treścią pkt. III Zaprośzenia

- Wysokość stawki referencyjnej ustalana jest według notowania określonego w Tabeli Kursów obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli Kursów z notowaniem stawki WIBOR 1M, stosuje się stawkę WIBOR 1M podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli Kursów w dniu poprzedzającym ten dzień.

Stawka referencyjna i sposób jej naliczania został ustalony zgodnie z treścią pkt. III Zaprośzenia

- Odsetki od wykorzystanego Kredytu naliczane są na bieżąco od dnia następującego po dniu pierwszego wykorzystania Kredytu, w miesięcznych okresach obrachunkowych.

Tak.

- Pierwszym dniem pierwszego okresu obrachunkowego jest dzień następny po dniu, w którym dokonano pierwszego wykorzystania Kredytu zaś ostatnim dniem tego okresu

obrachunkowego jest ostatni dzień miesiąca kalendarzowego. Kolejne okresy obrachunkowe rozpoczynają się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, z zastrzeżeniem, iż ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu całkowitej spłaty Kredytu.

Okresy obrachunkowe zostały ustalone w treści zaproszenia pkt. III, w którym wskazano rzeczywistą liczbę dni w miesiącu i w roku tj. 365/366.

- Odsetki od wykorzystanego Kredytu płatne są w dniu zakończenia okresu obrachunkowego, za który zostały naliczone.

Tak w oparciu o rzeczywistą liczbę dni w miesiącu i w roku.

13. 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, przy czym do czasu uzgodnienia nowej stawki referencyjnej, przez okres trwania Przypadku Destabilizacji bank będzie zwolniony 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 w sposób, o którym mowa w ust. 9, 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, 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 na powyższy zapis.

14. Czy Zamawiający wyraża zgodę na następujący zapis w umowie kredytowej:

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- a) zapewnienia, aby wszelkie wierzytelności banku w stosunku do niego, wynikające z Umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności banku, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych,
- b) niepodejmowania negocjacji z wierzycielami w celu zawarcia jakiegokolwiek porozumienia restrukturyzacyjnego, w szczególności przygotowania wniosku o zatwierdzenie układu lub układu częściowego z pominięciem banku.

Zamawiający nie wyraża zgody na powyższy zapis.

15. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dostarczanie w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych (bilans, rachunek wyników) i inne dokumenty wymagane przez Wykonawcę?

Tak.