

Toruń, 05 października 2016 roku

WZP.272.22.2016

wg rozdzielnika

## ODPOWIEDZI NA PYTANIA

Informuję, iż w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w 2016 roku (znak sprawy: WZP.272.22.2016), wpłynęły pytania o następującej treści:

### Pytania:

1. Prosimy o przesłanie Sprawozdania z wykonania budżetu za 2015 lub wskazanie miejsca gdzie jest ono dostępne.
2. Prosimy o zestawienie kredytów w podziale na poszczególne umowy wg stanu na 30 czerwca 2016 ewentualnie wg stanu na dzień ogłoszenia przetargu.
3. Prosimy o zestawienie udzielonych poręczeń wg stanu na 30 czerwca 2016 r. ewentualnie wg stanu na dzień ogłoszenia przetargu.
4. Prosimy o informację o planowanych przekształceniach SP-ZOZ.
5. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na zamieszczenie w umowie kredytu następujących klauzul kredytowych:

#### **Tzw. klauzula Pari passu**

„Kredytobiorca zapewnia, że w każdym czasie roszczenia Banku przeciw Niemu, wynikające z Umowy, będą przynajmniej równorzędne w stosunku do roszczeń wszystkich innych wierzycieli, z wyłączeniem wierzytelności, którym pierwszeństwo zaspokojenia przysługuje z mocy prawa.”

#### **Klauzula tzw. Negative pledge**

„Kredytobiorca zobowiązuje się, że w okresie obowiązywania Umowy nie będzie ustanawiać, odnawiać oraz nie dopuści do powstania jakichkolwiek obciążeń na należących do niego lub nabywanych w przyszłości składnikach jego mienia, bez uzyskania uprzedniej pisemnej zgody Banku.”

#### **Klauzula tzw. Cross Default**

„W przypadku, gdy jakiegokolwiek zobowiązanie finansowe Kredytobiorcy (wobec Banku lub innego wierzyciela) stanie się wymagalne, Bank ma prawo do postawienia wierzytelności wynikającej z Umowy w stan wymagalności.”

6. Prosimy o potwierdzenie, że w notarialnym oświadczeniu o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu Postępowania Cywilnego Zamawiający podda się egzekucji do kwoty **150% kredytu** i z terminem wygaśnięcia **3 lat** od daty spłaty Kredytu. Zamawiający pokryje koszty wystawienia tytułu egzekucyjnego.
7. Czy Zamawiający zgadza się na umieszczenie w umowie kredytowej zapisu:  
„W przypadku, gdy stawka WIBOR 1 M sięgnie poziom poniżej 0 (zera), Strony Umowy zgodnie postanawiają, że do czasu osiągnięcia przez tę stawkę wartości dodatniej, do wyliczenia oprocentowania Kredytu przyjęta zostanie stawka równa 0 (zero).”
8. Czy Zamawiający wyraża zgodę na naliczanie od kapitału przeterminowanego przez Bank odsetek wg standardowych zasad, obowiązujących w Banku tj. w wysokości dwukrotności sumy: stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego oraz 5,5 punktów procentowych czy proponuje inne zasady naliczania odsetek? Obecnie stawka ta wynosi 14 % p.a. Zapis taki wówczas zostanie zawarty w umowie kredytowej.
9. Czy Zamawiający wyraża zgodę na następujący zapis w umowie kredytowej:  
„Kredytobiorca zobowiązuje się do nieprzeznaczenia jakichkolwiek środków z Kredytu na finansowanie transakcji nabycia bądź objęcia akcji lub innych instrumentów finansowych emitowanych przez Bank albo przez inny podmiot z grupy kapitałowej, do której należy Bank.”
10. Czy Zamawiający wyraża zgodę by sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle umowy kredytowej był sąd, w okręgu, którego mieści się siedziba Banku? Zapis taki wówczas zostanie zawarty w umowie kredytowej.
11. Prosimy o przesłanie uchwały w sprawie wystawienia weksla in blanco stanowiącego zabezpieczenie przedmiotowego kredytu lub o informację, że w ocenie Zamawiającego taka uchwała nie jest wymagana wraz z uzasadnieniem.
12. Prosimy o informację na którym etapie postępowania Bank ma zgłosić warunek, iż weksel powinien być opatrzony kontrasygnatą Skarbnika Województwa Kujawsko-Pomorskiego?
13. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawiadomienie Banku o przedterminowej spłacie kredytu na 14 dni przed planowaną datą spłaty? Zapis taki wówczas zostanie zawarty w umowie kredytowej.

14. Prosimy o potwierdzenie, że ewentualna zmiana marży, o której jest mowa w pkt. XVII.5 Informacji dodatkowych SIWZ będzie się odbywać jedynie za uprzednią zgodą Banku.

### **Odpowiedzi:**

**Ad. 1)** Zamawiający informuje, że Sprawozdanie z wykonania budżetu za 2015 rok dostępne jest na stronie internetowej [www.kujawsko-pomorskie.pl](http://www.kujawsko-pomorskie.pl) (w Biuletynie Informacji Publicznej) - Menu przedmiotowe: Finanse Województwa/Sprawozdania (budżet)/ 2015.

**Ad. 2)** Zestawienie kredytów w podziale na poszczególne umowy wg stanu na 30 czerwca 2016 r. w załączeniu niniejszego pisma.

**Ad. 3)** Zestawienie udzielonych poręczeń wg stanu na 30 czerwca 2016 r. w załączeniu niniejszego pisma.

**Ad. 4)** Odpowiedź na pytanie została udzielona w dniu 04 października 2016 r.

**Ad. 5)** Bank który, zostanie wyłoniony w drodze przetargu przedłoży Zamawiającemu przygotowany projekt umowy. W projekcie tym muszą być zawarte Istotne Postanowienia Umowy zawarte w punkcie XVII SIWZ. Pozostałe zapisy zostaną ustalone przez obie strony przed podpisaniem umowy.

**Ad. 6)** Zamawiający potwierdza, że podda się egzekucji do kwoty 150% kredytu i z terminem wygaśnięcia 3 lat od daty spłaty kredytu. Zamawiający pokryje koszty notarialnego oświadczeniu o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu Postępowania Cywilnego.

**Ad. 7)** Odpowiedź na pytanie została udzielona w dniu 04 października 2016 r.

**Ad. 8)** Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytowej zapisu dotyczącego naliczenia od kapitału przeterminowanego przez Bank odsetek wg standardowych zasad obowiązujących w banku, z którym Zamawiający podpisze umowę.

**Ad. 9)** Bank który, zostanie wyłoniony w drodze przetargu przedłoży Zamawiającemu przygotowany projekt umowy. W projekcie tym muszą być zawarte Istotne Postanowienia Umowy zawarte w punkcie XVII SIWZ. Pozostałe zapisy zostaną ustalone przez obie strony przed podpisaniem umowy.

**Ad. 10)** Bank który, zostanie wyłoniony w drodze przetargu przedłoży Zamawiającemu przygotowany projekt umowy. W projekcie tym muszą być zawarte Istotne Postanowienia Umowy zawarte w punkcie XVII SIWZ. Pozostałe zapisy zostaną ustalone przez obie strony przed podpisaniem umowy.

**Ad. 11)** Zamawiający informuje, że w **rozd. II „Opis przedmiotu zamówienia” pkt 3** oraz w **rozd. XVII „Istotne postanowienia umowy” pkt 3 SIWZ**, zawarte są informacje nt. zabezpieczenia kredytu. W **rozd. XVII SIWZ „Informacje dodatkowe” pkt 4.1** została zawarta informacja dot. podjęcia uchwały przez Zarząd Województwa Kujawsko-Pomorskiego.

**Ad. 12)** Zamawiający informuje, że zgodnie z zapisami **SIWZ rozdz. XVII pkt 4.2 „Informacji dodatkowej”**, na życzenie banku, który będzie udzielał Województwu długoterminowego kredytu, weksel in blanco stanowiący zabezpieczenie kredytu, deklaracja wekslowa oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zostaną opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Województwa Kujawsko-Pomorskiego.

**Ad. 13)** Bank który, zostanie wyłoniony w drodze przetargu przedłoży Zamawiającemu przygotowany projekt umowy. W projekcie tym muszą być zawarte Istotne Postanowienia Umowy zawarte w punkcie XVII SIWZ. Pozostałe zapisy zostaną ustalone przez obie strony przed podpisaniem umowy.

**Ad. 14)** Zamawiający potwierdza, że ewentualna zmiana marży, o której jest mowa w **rozd. XVII. pkt 5 „Informacji dodatkowej” SIWZ**, będzie się odbywać jedynie za uprzednią zgodą Banku, z którym zostanie podpisana umowa kredytowa.

**Termin składania i otwarcia ofert pozostaje bez zmian.**

*Przewodniczący Komisji Przetargowej*

*/-/ Olgierd Sobkowiak*