Nowy Targ, 06.07.2020 r.

Znak sprawy: ZA.272.23.2020

PYTANIA, ODPOWIEDZI,
DOPRECYZOWANIE/MODYFIKACJA,
ZMIANA TERMINU SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT

Dotyczy: Postępowania prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego: **Usługi – udzielenie kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz sfinansowanie deficytu budżetu roku 2020 powiatu nowotarskiego.**

Informuję, że zgodnie z art. 38 ustawy Prawo zamówień publicznych w przedmiotowym postępowaniu do Zamawiającego wpłynęły następujące zapytania:

1) Prosimy o informację, czy na wekslu i również na **deklaracji wekslowej** zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Odpowiedź:

TAK na wekslu i na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

2) Prosimy o informację, czy opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu zostanie przedłożona przed terminem składania ofert, a jeżeli nie będzie możliwe przedstawienie tej opinii, to czy wyrażacie Państwo zgodę, aby podpisanie umowy kredytu było uwarunkowane od przedłożenia pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty kredytu?

Odpowiedź:

Otrzymanie opinii od RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu planowane jest przed terminem składania ofert. W przypadku jej późniejszego otrzymania od RIO podpisanie umowy kredytu będzie uwarunkowane od przedłożenia pozytywnej opinii RIO w przedmiotowej sprawie.

3) Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2020 r. :

a) został jednoznacznie określony,

b) został wyceniony.

Odpowiedź:

W roku 2020 Powiat Nowotarski **NIE** zaplanował majątku do sprzedaży.

4) Prosimy o informację:

a) na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku 2020,

b) o łącznej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej jak wyżej.

Odpowiedź:

Nie dotyczy.

5) Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy?

Odpowiedź:

Nie dotyczy.

6) Prosimy o informację jaką kwotę ze sprzedaży majątku już uzyskano w tym roku (2020r.)

Odpowiedź:

Nie dotyczy.

7) Prosimy o wskazanie konkretnego harmonogramu spłaty kredytu z podaniem rat na poszczególne miesiące w poszczególnych latach => do wyliczenia ceny do oferty (spłaty przewidziane w 2022, 2026-2010 nie dzielą się przez 12 tak by nie miejsc po przecinku) *(nadmieniamy, że wskazane informacje* odnośnie sposobu spłaty kredytu nie pozwalają zachować porównywalności ofert z uwagi na to, że kwoty rocznych spłat nie dzielą się przez 12).

Odpowiedź:

Harmonogram spłat kredytu:

rok 2022 kwota 1.000.000,00 zł = 11 rat po 83 333 zł i 1 rata 83 337 zł,

rok 2023 kwota 2.100.000,00 zł = 12 rat po 175 000 zł,

rok 2024 kwota 2.100.000,00 zł = 12 rat po 175 000 zł,

rok 2025 kwota 2.100.000,00 zł = 12 rat po 175 000 zł,

rok 2026 kwota 1.900.000,00 zł = 11 rat po 158 333 zł i 1 rata 158 337 zł,

rok 2027 kwota 2.800.000,00 zł = 11 rat po 233 333 zł i 1 rata 233 337 zł,

rok 2028 kwota 2.800.000,00 zł = 11 rat po 233 333 zł i 1 rata 233 337 zł,

rok 2029 kwota 5.300.000,00 zł = 11 rat po 441 666 zł i 1 rata 441 674 zł,

rok 2030 kwota 800.000,00 zł = 11 rat po 66 666 i 1 rata 66 674 zł.

8) Prosimy o informację czy wyrażają Państwo zgodę na zastosowanie stawki referencyjnej:

a) Stawka określona na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia roboczego następnego miesiąca

b) Stawka określona na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca

Odpowiedź:

Wyrażamy zgodę na: Stawkę określoną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mającej zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca.

9) W związku z zawartym SIWZ zastrzeżeniem możliwości wcześniejszej spłaty części kredytu, prosimy o informację czy w tej w sytuacji:

a) raty kredytu zostaną pomniejszone proporcjonalnie o kwotę spłaconej części kredytu, czy

b) wcześniejsza spłata części kredytu zostanie zaliczona w poczet spłat ostatnich rat kredytu poczynając od ostatniej raty,

Odpowiedź:

Niewykorzystana część kredytu zostanie zaliczona w poczet spłat ostatnich rat kredytu poczynając od ostatniej raty.

10) Prosimy o informację czy w zawiązku z zastrzeżeniem przez Zamawiającego możliwości zmiany harmonogramu spłat kredytu, zmiana ta:

a) będzie wymagała zgody Banku

b) nie wykroczy poza okres finansowania wskazany w SIWZ, tj. nowy harmonogram spłaty nie zmieni całkowitego okresu finansowania

Odpowiedź:

a) TAK możliwość zmiany harmonogramu spłat kredytu będzie wymagała zgody Banku.
b) TAK nowy harmonogram nie wykroczy poza okres finansowania wskazany w SIWZ, tj. nowy harmonogram spłaty nie zmieni całkowitego okresu finansowania.

11) Prosimy o informację czy od niespłaconej w terminie raty kapitałowej (wg obowiązującego harmonogramu) Wykonawca może naliczać odsetki od przeterminowania zgodnie z obowiązującymi

w Banku zasadami (podwyższone oprocentowanie)

Odpowiedź:

Powiat Nowotarski nie może dopuścić do powstania zadłużenia przeterminowanego, ponieważ skutkowałoby to naruszeniem dyscypliny finansów publicznych.

Jednocześnie wyrażamy zgodę, aby oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego ustalane było w wysokości i wg zasad obowiązujących u wykonawcy.

12) Prosimy o informację:

a) z czego wynika zaplanowany na 2020r. wzrost dochodów bieżących (o ok. 10,43%)

b) z czego wynika stagnacja wydatków bieżących od 2023r.

c) z czego wynika zaplanowany na 2020r. wzrost wpływów z podatków dochodowych od osób fizycznych w sytuacji wprowadzenia wielu zmian podatkowych w 2019r. zmniejszających wysokość płaconych podatków?

d) czy wielkości zaplanowane w WPF zawierają już skutki wynikające z epidemii COVID-19?

Odpowiedź:

a) Prognoza dochodów bieżących w roku 2020 oparta została na:

- informacji ministra finansów o rocznych planowanych kwotach poszczególnych części subwencji ogólnej oraz udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych,
- informacji wojewody o planowanych kwotach dotacji na zadania własne i zadania z zakresu administracji rządowej,
- umowach z j.s.t. dotyczących pomocy finansowej dla powiatu i/lub wspólnej realizacji zadań,
- umowach z instytucjami przekazującymi środki na zadania współfinansowane przez Unię Europejską,
- własnych kalkulacjach jednostek.

b) W latach 2021-2029 objętych wieloletnią prognozą finansową, poziom dochodów i wydatków oszacowano w oparciu o trendy historyczne poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków oraz założenia makroekonomiczne prognozowane przez Ministerstwo Finansów przy opracowywaniu projektu ustawy budżetowej na rok 2020 (pismo Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 15.10.2019, ST8.4750.8.2019). Planuje się dynamikę dochodów i wydatków bieżących ogółem na poziomie 2,5%. Założenia takie przyjęto w oparciu o wskaźnik prognozowany inflacji.

Od roku 2024 do roku 2030 przyjęto stałe kwoty dochodów i wydatków bieżących na poziomie roku 2023, z uwagi na odległy okres prognozowania.

c) Planowana kwota w roku 2020 podatku dochodowego od osób fizycznych wynika z pisma

Ministerstwa Finansów znak: ST8.4750.2.2020.

d) Do chwili obecnej prognozy dotyczące dochodów roku 2020 oparte na dokumentach otrzymanych od podmiotów wymienionych w pkt.12 a) nie zostały przez te podmioty skorygowane. Wobec tego Powiat Nowotarski nie ma podstaw do korekty strony wydatkowej roku 2020, a tym samym wyniku roku 2020. Na podstawie powyższego trudno wnioskować o konieczności zmiany wartości zaplanowanych w WPF i pozostają one na nie zmienionym poziomie.

13) Prosimy o informację czy dyspozycje uruchomienia transz mogą być przesyłane tylko pocztą elektroniczną (mail)? Wskazane są 2 formy tj. mail i home banking, przy czym wskazanie na użycie bankowości elektronicznej w sytuacji braku rachunku w danym banku wyklucza możliwość jego uczestniczenia w przetargu z uwagi na brak możliwości realizacji tej opcji dostarczania dyspozycji.

Odpowiedź:

Zostały wskazane 2 formy przesyłania dyspozycji uruchomienia transzy kredytu w formie elektronicznej: mail LUB home banking. Zamawiający dopuszcza wybór jednej ze wskazanych form przesyłania dyspozycji, a nie wymóg zachowania ich łącznie.

Jeżeli funkcjonalność systemu bankowości elektronicznej danego banku daje możliwość korzystania Zamawiającemu z opcji home banking przy przesyłaniu dyspozycji uruchamiania transz, to będzie ona wykorzystywana. Jeżeli nie ma wyżej opisanej funkcjonalności, wówczas dyspozycje uruchomienia transz kredytu będą przesyłane **pocztą elektroniczną (mail).**

14) W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia

Odpowiedź:

Dopuszczamy zapis w umowie (nie dotyczy wcześniejszej spłaty):

„Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku

zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu".

15) Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

Odpowiedź:

Powiat Nowotarski **NIE** posiada zaległych zobowiązań w bankach.

16) Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:

a) wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):

b) wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):

c) wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN)

d) wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN)

e) wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN)

Odpowiedź:

a) Wartość zobowiązań ogółem Powiatu Nowotarskiego na koniec roku 2020: 48 818 974 zł, w tym:

- 43 818 974 zł z tytułu zaciągniętych kredytów, w tym planowany kredyt roku 2020 w wysokości 20 900 000 zł,
- 5 000 000 zł z tytułu wyemitowanych obligacji.

b) Wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji: 0 zł.

c) Wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji: 0 zł.

d) Wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN): 0 zł.

e) Wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN): 0 zł.

17) Prosimy o podanie następujących informacji odnośnie szpitala powiązanego z Państwem:

a) czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN), kwoty poręczenia, okresu kredytowania, okresu poręczenia

b) Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej). Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN), okresu wsparcia finansowego szpitala

c) Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu

d) Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

e) Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:

- po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim,
- na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,
- stowarzyszenia,

tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony

Odpowiedź:

a) Zadłużenie Podhalańskiego Szpitala Specjalistyczny im. Jana Pawła II w Nowym Targu na dzień 30.06.2020 r. wynosi 8.400.000,00 zł.

Kwota zaciągniętego kredytu: 12.000.000,00 zł. Okres kredytowania: wrzesień 2017 r. - czerwiec 2027 r.

Szpital planuje uruchomienie nowego kredytu na kwotę 6.000.000,00 zł okres kredytowania: czerwiec 2020 r. – czerwiec 2028 r.

Powiat Nowotarski **NIE poręczał kredytu szpitalowi.**

b) Powiat Nowotarski przekaże w roku 2020 dotację dla Podhalańskiego Szpitala Specjalistycznego im. Jana Pawła II w Nowym Targu na zakup aparatury i sprzętu medycznego do pracowni genetycznej umożliwiającej m. in. diagnostykę zakażenia wirusem Covid-19 w wysokości 350 000 zł.

c) Powiat Nowotarski NIE przewiduje przeniesienia działalności medycznej ZOZ do innego podmiotu ani przejęcia zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji ZOZ.

d) Powiat Nowotarski NIE przewiduje likwidacji szpitala wraz z przejęciem długu.

e) Powiat Nowotarski NIE przejmował i NIE planuje przejęcia z mocy prawa zadłużenia.

18) Prosimy o przedstawienie wykazu zaangażowań (wg załączonej tabelki lub innej zawierającej takie informacje jak w tabelce)

Odpowiedź:

Wykaz zaangażowań został przedstawiony w załączonej tabeli. Formularz banku nie zawierał tabelki.

19) Czy Zamawiający dopuszcza zastosowanie Regulaminu stosowanego przez bank dla tego typu produktu w zakresie nie kolidującym z zapisami SIWZ?

Odpowiedź:

NIE Powiat Nowotarski nie dopuszcza zastosowania regulaminu stosowanego przez bank dla tego typu produktu.

20) Czy Zamawiający przed uruchomieniem kredytu dostarczy pozytywną opinię RIO o możliwości spłaty kredytu?

Odpowiedź:

TAK

Otrzymanie opinii od RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu planowane jest przed terminem składania ofert. W przypadku jej późniejszego otrzymania od RIO podpisanie umowy kredytu będzie uwarunkowane od przedłożenia pozytywnej opinii RIO w przedmiotowej sprawie.

21) Czy Zamawiający wyrazi zgodę na ustalenie zmodyfikowanej stawki referencyjnej wibor 1M tj. zamiast „średnia z ostatniego miesiąca" na „średnia z ostatnich 10 dni roboczych" lub „ostatni dzień roboczy przed zmianą stopy"

Odpowiedź:

Powiat Nowotarski **NIE** wyraża zgody na ustalenie zmodyfikowanej stawki referencyjnej wibor 1M tj. zamiast „średnia z ostatniego miesiąca" na „średnia z ostatnich 10 dni roboczych" lub „ostatni dzień roboczy przed zmianą stopy".

22) W Rozdziale X ust. 13 lit b) jest odwołanie do zapisu Rozdziału XIV ust. 1 SIWZ. W SIWZ po Rozdziale XIII jest Rozdział XV. Czy Rozdział XIV został usunięty?

Odpowiedź:

Rozdział XIV nie został usunięty, Zamawiający informuje o oczywistej omyłce pisarskiej w numeracji.

23) W rozdziale XIII ust 7 lit c) jest mowa m.in. o okresie gwarancji. O jakiej gwarancji mowa?

Odpowiedź:

Przedmiotowy zapis wynika z treści art. 86 ust 4 ustawy Prawo zamówień publicznych. W tym postępowaniu zapis odnośnie gwarancji nie ma zastosowania.

24) Kwoty spłat w SIWZ podano dla okresu rocznego, a spłata ma być dokonywana w okresach miesięcznych. Po podzieleniu kwoty rocznej przez 12 w kilku przypadkach zachodzi konieczność dokonania zaokrągleń do 1 grosza. Czy te zaokrąglenia powinny zostać wprowadzone w ten sposób, że ostatnia rata danego roku ma być ratą wyrównującą aby spłata roczna zamykała się kwotą wskazaną w SIWZ, czy dopiero rata na koniec okresu kredytowania ma być ratą wyrównującą?

Odpowiedź:

Harmonogram spłat kredytu:

rok 2022 kwota 1.000.000,00 zł = 11 rat po 83 333 zł i 1 rata 83 337 zł,

rok 2023 kwota 2.100.000,00 zł = 12 rat po 175 000 zł,

rok 2024 kwota 2.100.000,00 zł = 12 rat po 175 000 zł,

rok 2025 kwota 2.100.000,00 zł = 12 rat po 175 000 zł,

rok 2026 kwota 1.900.000,00 zł = 11 rat po 158 333 zł i 1 rata 158 337 zł,

rok 2027 kwota 2.800.000,00 zł = 11 rat po 233 333 zł i 1 rata 233 337 zł,

rok 2028 kwota 2.800.000,00 zł = 11 rat po 233 333 zł i 1 rata 233 337 zł,

rok 2029 kwota 5.300.000,00 zł = 11 rat po 441 666 zł i 1 rata 441 674 zł,

rok 2030 kwota 800.000,00 zł = 11 rat po 66 666 i 1 rata 66 674 zł.

25) Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany harmonogramu spłat kredytu w przypadku zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego tj. przy zagrożeniu przekroczenia relacji , o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Czy Zamawiający potwierdza, że zmiana harmonogramu nie może przekroczyć ostatecznej daty spłaty kredytu przypadającej na 31.12.2030?

Odpowiedź:

Zmiana harmonogramu NIE może przekroczyć ostatecznej daty spłaty kredytu przypadającej na 31.12.2030 r. Zmiana harmonogramu spłat kredytu nie powoduje wydłużenia okresu kredytowania.

26) Zgodnie z Rozdziałem XX ust. 27 Wykonawca będzie przekazywał pisemną informację o wysokości odsetek przypadających na kolejny okres spłat. Czy ta informacja może być przekazywana drogą elektroniczną na wskazane przez Zamawiającego skrzynki e-mailowe?

Odpowiedź:

Informacja dotycząca wysokości odsetek przypadających na kolejny okres spłat może być przekazywana drogą elektroniczną na wskazane przez Zamawiającego skrzynki e-mailowe.

27) Prosimy o informację czy wyrażają Państwo zgodę **na zmianę zapisu** w rozdz. III pkt. 2.ppkt. 35 ” W sytuacji, gdy suma stawki bazowej WIBOR 1M oraz marży Banku, o której mowa w ust. 2, będzie równa lub mniejsza 0 (słownie: zero), strony Umowy zgodnie postanawiają, że oprocentowanie Kredytu wyniesie 0,00% (słownie: zero procent) na zapis o brzmieniu: „W sytuacji, gdy stawka WIBOR 1M osiągnie wartość równą lub niższą od 0, do określenia stopy procentowej przyjmie się stawkę WIBOR 1M na poziomie 0 powiększoną o marżę Wykonawcy”.

Odpowiedź:

NIE WYRAŻAMY zgody na zmianę zapisu.

Informuję również, że z uwagi na wprowadzone doprecyzowanie/modyfikację SIWZ w szczególności uszczegółowienie opisu przedmiotu zamówienia zawartego w rozdziale III SIWZ, wynikającego z w/w zapytań oraz udzielone odpowiedzi, które mogą mieć wpływ na sporządzenie ofert, Zamawiający **dokonuje zmiany terminu składania i otwarcia ofert w przetargu** (rozdział XIII ust. 1 i 4 SIWZ) o czas niezbędny na wprowadzenie zmian w przygotowywanych przez Wykonawców ofertach.

Nowy termin składania ofert: 23.07.2020 r. godz. 11:00

Nowy termin otwarcia ofert: 23.07.2020 r. godz. 11:30

Załączniki do pisma: Tabela nr 1 - Zobowiązania finansowe długoterminowe Powiatu Nowotarskiego wg stanu na dzień 31.05.2020 r.