

Toruń, 26.07.2019 r.

WZP.272.43.2019

## ODPOWIEDZI NA PYTANIA

Informuję, iż w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego, którego przedmiotem jest usługa udzielenia długoterminowego kredytu w 2019 roku, wpłynęły pytania:

### **Pytania:**

1. Prosimy o doprecyzowanie celu kredytu - jaka kwota zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów, a jaka na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu województwa?
2. Czy weksel własny in blanco oraz deklaracja wekslowa będą opatrzone kontrasygnatą Skarbnika?
3. Czy istnieje możliwość dopuszczenia jednak prowizji od przyznanego kredytu?
4. Czy Zamawiający wyraz zgodę na umieszczenie następujących klauzul kredytowych w umowie:

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.

5. 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 np. odsetki ustawowe?

6. Dotyczy zmiany oprocentowania kredytu, płatność odsetek, spłaty rat kredytu - czy mają być dokonywane w dniu kalendarzowym czy roboczym (roboczy poprzedzający czy następujący po dniu wolnym)?

7. Dotyczy kwoty wcześniejszej spłaty wykorzystanego kredytu - czy będzie ona zaliczana na poczet najbliższej spłaty raty kredytu czy będzie skracała okres kredytowania (okres spłaty kredytu), czy proporcjonalnie pomniejszała przyszłe raty spłat kredytu z harmonogramu spłat?

#### **Odpowiedzi:**

**Ad. 1)** Zamawiający w uzasadnieniu do Uchwały nr 25/1094/19 Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego z dnia 26 czerwca 2019 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w 2019 roku, wskazał przeznaczenie zaciąganego kredytu na:

- spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie **42.487.291 zł.**

- sfinansowanie planowanego deficytu budżetu województwa w kwocie **23.809.776 zł.**

**Ad. 2)** Zamawiający informuje, że zgodnie z zapisami SIWZ rozdz. XVI 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. 3)** Zamawiający informuje, że zgodnie z zapisami SIWZ rozdz. II pkt. 5 oraz rozdz. XVI pkt.5 kredyt nie może być obciążony innymi kosztami (prowizjami) niż odsetki od kredytu.

**Ad. 4)** Zamawiający wyraża zgodę na zamieszczenie w umowie kredytowej tzw. klauzuli Pari passu. Natomiast nie wyraża zgody na zamieszczenie klauzuli tzw. Negative pledge oraz klauzuli tzw. Cross Default.

**Ad. 5)** 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. 6)** Zamawiający informuje, że zmiana oprocentowania kredytu, płatność odsetek, spłata rat kredytu dokonywane będą w dniu roboczym. W przypadku gdy termin spłaty raty kredytu lub odsetek, przypadnie na dzień nie będący dniem roboczym, spłata będzie dokonana w ostatnim dniu roboczym przed terminem spłaty.

**Ad. 7)** W przypadku wcześniejszej spłaty wykorzystanego kredytu Zamawiający wystąpi do banku ze stosowną dyspozycją dot. wcześniejszej spłaty raty kredytu, w zależności od bieżącej sytuacji finansowej Województwa.

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

*Przewodniczący Komisji Przetargowej*

*/-/ Olgierd Sobkowiak*