

1. Przesunięcie terminu składania ofert na dn. 12.12.2011 r.

Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Olsztynie informuje, że termin składania ofert jest zgodny z zapisami ustawy PZP i w związku z tym nie ulega zmianie.

2. Dokumenty formalno-prawne określające status prawny, na podstawie , których prowadzona jest działalność WFOŚiGW w tym m.in:

a) Aktualny odpis z KRS:

WFOŚiGW nie podlega wpisowi do KRS.

b) Aktualny statut

WFOŚiGW informuje, że Statut jest dostępny na stronie internetowej Wojewódzkiego Funduszu www.wfosigw.olsztyn.pl

c) Zaświadczenie o nadanie nr NIP i REGON

Wojewódzki Fundusz udostępnia w swojej siedzibie zaświadczenie o nadanie NIP i REGON.

d) Posiadane koncesje i zezwolenia

Wojewódzki Fundusz nie prowadzi działalności podlegającej koncesjom i zezwoleniom.

3. Aktualne opinie banków prowadzących rachunki oraz banków i innych instytucji finansowych, w tym firm leasingowych, factoringowych oraz tow. ubezpieczeniowych, finansujących Zamawiającego.

Wojewódzki Fundusz nie udostępnia powyższych dokumentów.

4. Tytuł prawny do zajmowanego lokalu.

Wojewódzki Fundusz nie udostępnia powyższych dokumentów.

5. Aktualne zaświadczenia z ZUS i US.

Wojewódzki Fundusz nie dysponuje powyższymi dokumentami.

6. Struktura czasowa i jakościowa należności i zobowiązań na dzień 30.09.2011r.

Zgodnie z dokumentami finansowymi, które Wojewódzki Fundusz udostępnia w swojej siedzibie.

7. Zestawienie posiadanych zobowiązań wobec instytucji finansowych.

Zgodnie z dokumentami finansowymi, które Wojewódzki Fundusz udostępnia w swojej siedzibie.

8. Sprawozdanie roczne o stanie i ruchu środków trwałych.

Zgodnie z dokumentami finansowymi, które Wojewódzki Fundusz udostępnia w swojej siedzibie.

9. Oświadczenia – o tym, że prowadzona działalność jest zgodna z nr REGON

O tym, że nie zmienił się US właściwy dla miejsca prowadzonej działalności

Wojewódzki Fundusz oświadcza, że prowadzona działalność jest zgodna z nr REGON i oświadcza, że US właściwy dla miejsca prowadzonej działalności nie uległ zmianie.

10. Badanie sprawozdania finansowego za 2010 przez biegłego rewidenta.

Zgodnie z dokumentami finansowymi, które Wojewódzki Fundusz udostępnia w swojej siedzibie.

11. Prognoza sytuacji finansowej w postaci bilansu i rachunku zysków i strat na 31.12.2011r.

Zgodnie z dokumentami finansowymi, które Wojewódzki Fundusz udostępnia w swojej siedzibie.

12. Czy zamawiający korzysta z transakcji skarbowych, w tym np. opcji, forward, futures, swap?

Wojewódzki Fundusz informuje, że nie korzysta z transakcji skarbowych, w tym np. opcji, forward, futures, swap.

13. Czy zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji do wysokości przewidzianej w wewnętrznych regulacjach banku?

Wojewódzki Fundusz informuje, że podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji do wysokości przewidzianej w wewnętrznych regulacjach banku.

14. Czy zamawiający może określić warunki na jakich zostałby udzielony powyższy kredyt tj.:

a) Jaką stawkę WIBOR należy przyjąć do określenia wysokości oprocentowania kredytu – jej zmienność, z jakiego dnia ma obowiązywać i o od jakiego dnia ma mieć zastosowanie?

b) Datę uruchomienia kredytu.

c) Wysokość i terminy spłat rat kapitałowych.

d) Terminy spłat naliczonych odsetek

Wojewódzki Fundusz informuje, że informacje w tym zakresie są zawarte w SIWZ.

15. Czy zamawiający mógłby podać do wyliczenia ceny kredytu i porównywalności ofert:

- a) Datę uruchomienia kredytu
- b) Datę i wysokość spłat rat kapitałowych
- c) Z jakiego dnia należy przyjąć stawkę WIBOR.

Wojewódzki Fundusz informuje, że informacje w tym zakresie są zawarte w SIWZ.

16. Czy zamawiający wyrazi zgodę, aby do wyliczenia ceny oraz w umowie kredytowej rok obrachunkowy liczył 365 dni a w przypadku roku przestępnego 366 dni (kalendarz rzeczywisty)?

Wojewódzki Fundusz informuje, że wyrazi zgodę, aby do wyliczenia ceny oraz w umowie kredytowej rok obrachunkowy liczył 365 dni a w przypadku roku przestępnego 366 dni (kalendarz rzeczywisty).

17. Prognoza sytuacji finansowej w postaci bilansu i rachunku zysków i strat na 31.12.2011 oraz na 31.03.2012r. i 30.06.2012r. Dokumenty uzasadniające przyjęte prognozy.

Zgodnie z dokumentami finansowymi, które Wojewódzki Fundusz udostępnia w swojej siedzibie.

18. Sprawozdania finansowe za ostatnie dla lata tj. 2009r. i 2010r. oraz sprawozdania kwartalne za bieżący rok – III kw. 2011r.

Zgodnie z dokumentami finansowymi, które Wojewódzki Fundusz udostępnia w swojej siedzibie.

19. Rachunek zysków i strat za 10m-cy br.

Zgodnie z dokumentami finansowymi, które Wojewódzki Fundusz udostępnia w swojej siedzibie.

20. Źródła spłaty wnioskowanego kredytu.

Wojewódzki Fundusz informuje, że źródłem spłaty wnioskowanego kredytu będą wpływy bieżące.

21. W jakich terminach nastąpi spłata naliczonych odsetek? Występuje rozbieżność pomiędzy Zał. 4 ust. 6 a zał. 5 ust. 2 pkt 3.4.

Wojewódzki Fundusz informuje, że prawidłowy zapis dot. spłaty zawarty jest zał. 5 ust. 2 pkt 3.4. W związku z powyższym zapis w Zał. 4 ust. 6 powinien brzmieć:

6. Odsetki od kredytu będą naliczane od kwoty rzeczywistego zadłużenia i płatne ostatniego dnia każdego miesiąca. Pierwsze odsetki za miesiąc grudzień 2011, płatne w dniu 31.12.2011 r. Naliczanie odsetek odbywać się będzie tylko od kwot uruchomionych. Do bankowych obliczeń miesiąc i rok mają rzeczywistą liczbę dni.

22. Czy w trakcie obowiązywania umowy Bank może żądać kwartalnych sprawozdań finansowych?

Nie – Wojewódzki Fundusz informuje, że obowiązują go półroczne okresy sprawozdawcze, więc nie przewiduje wprowadzania dodatkowej sprawozdawczości.

23. Jaki będzie ostateczny termin wykorzystania kredytu?

Wojewódzki Fundusz informuje, że informacje w tym zakresie są zawarte w SIWZ.

24. Jaka kwota kredytu będzie przeznaczona na wcześniej zaciągnięte zobowiązania?

Zgodnie z dokumentami finansowymi, które Wojewódzki Fundusz udostępnia w swojej siedzibie.

25. Czy zamawiający mógłby zmienić lub wykreślić zapisy w załączniku 4 ust. 14 pkt 14.1 ppkt a)? Odpowiedzialność za nienależyte wykonanie umowy przez wykonawcę umowy polegające na zwłoce w wypłaceniu transzy, poprzez zapłatę kar umownych we wskazanej wysokości. Jest to zastrzeżenie naruszające bezwzględnie obowiązujący przepis art. 483 KC, naprawienie szkody w tej formie może być zastrzeżone w przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązania niepieniężnego. Zobowiązanie wynikające z umowy kredytu dotyczące wypłaty środków jest zobowiązaniem pieniężnym. Zwłoka w jego wykonaniu może powodować co najwyżej zapłatę odsetek.

Wojewódzki Fundusz wykreśla ww. zapis.

26. Prośba o informację odnośnie zaciągniętych kredytów/gwarancji/leasingów z podaniem kredytodawcy i terminów spłat.

Zgodnie z dokumentami finansowymi, które Wojewódzki Fundusz udostępnia w swojej siedzibie.

27. Prośba o informację, jakiego rachunku bieżącego będzie dotyczyło pełnomocnictwo stanowiące zabezpieczenia spłaty kredytu.

Wojewódzki Fundusz prowadzi rachunek bieżący w BOŚ S.A. O/Olsztyn.

28. Do wyliczenia ofert prosba o sprecyzowanie:

- a) Daty wypłaty kredytu
- b) Kwotę kredytu

Wojewódzki Fundusz informuje, że informacje w tym zakresie są zawarte w SIWZ.

29. Wskazanie sposobu wypłaty kredytu:

- a) Czy na rachunek bieżący zamawiającego w BOŚ SA;
- b) Czy na inny rachunek wskazany przez zamawiającego
- c) Czy na rachunek inwestora (pożyczkobiorcy, z którym Fundusz zawarł umowę o udzielenie pożyczki na finansowanie inwestycji)

Wojewódzki Fundusz informuje, że wypłata kredytu będzie odbywać się na rachunek bieżący zamawiającego.

30. Wskazanie terminu wypłaty kredytu, który należy przyjąć do wyliczenia ceny kredytu

Wojewódzki Fundusz informuje, że informacje w tym zakresie są zawarte w SIWZ.

31. Wyjaśnienie treści dotyczącej możliwości dokonywania zmian w umowie ujętych w pkt 16 zał. Nr 4 do SIWZ.

Zgodnie z art.144 ustawy PZP zakazuje się istotnych zmian postanowień zawartych umowy w stosunku do treści ofert, na podstawie której dokonali wyboru wykonawcy chyba, że zamawiający przewidział możliwość dokonania takiej zmiany w ogłoszeniu o zamówieniu lub specyfikacji oraz określił warunki takiej zmiany.

Wobec powyższego prosimy o określenie warunków zmian, w tym informacji, czy Fundusz dopuszcza – bez dodatkowych opłat i podobnych świadczeń – wnioskowanie o (po zawarciu umowy kredytowej):

- a) Wyłączenie prawnych form zabezpieczenia aktualnie ujętych w SIWZ
Wojewódzki Fundusz nie będzie wnioskował o wyłączenie prawnych form zabezpieczenia aktualnie ujętych w SIWZ.
- b) Zmianę terminu spłaty, tj. wykraczające poza 31.05.2012r.
Wojewódzki Fundusz informuje, że dopuszcza możliwość wnioskowania o zmianę terminu spłaty, tj. wykraczające poza 31.05.2012r.
- c) Zmianę wartości kredytu, tj. poprzez podniesienie kwoty kredytu.
Wojewódzki Fundusz informuje, że nie dopuszcza możliwości wnioskowania o zmianę wartości kredytu, tj. poprzez podniesienie kwoty kredytu.

32. Jakie jest zakładane źródło spłaty przedmiotowego kredytu?

Wojewódzki Fundusz informuje, że źródłem spłaty wnioskowanego kredytu będą wpływy bieżące.

33. W odniesieniu do treści SIWZ, czy Zamawiający może uściślić, iż okres kredytowania nie będzie dłuższy niż do dnia 31 maja 2012 roku i kwota kredytu nie będzie wyższa niż 12.000.000,00 PLN?

Zgodnie z zapisami SIWZ, Wojewódzki Fundusz informuje, że dopuszcza możliwość wnioskowania o zmianę terminu spłaty, tj. wykraczające poza 31.05.2012r. oraz informuje, że nie dopuszcza możliwości wnioskowania o zmianę wartości kredytu, tj. poprzez podniesienie kwoty kredytu.

34. Czy Zamawiający dopuszcza dobrowolne poddanie się egzekucji do kwoty 150% wartości kredytu?

Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Olsztynie informuje, że dopuszcza dobrowolne poddanie się egzekucji do kwoty 150% wartości kredytu.

35. Czy Zamawiający zgadza się, aby Wykonawca miał prawo wystąpić o nadanie bankowemu tytułowi egzekucyjnemu klauzuli wykonalności w terminie do 3 lat od dnia spłaty kredytu?

Wojewódzki Fundusz informuje, że nie zgadza się aby Wykonawca miał prawo wystąpić o nadanie bankowemu tytułowi egzekucyjnemu klauzuli wykonalności w terminie do 3 lat od dnia spłaty kredytu.

36. Prosimy o doprecyzowanie i wyjaśnienie zapisów SIWZ odnośnie zabezpieczenia kredytów formie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bieżącym, a mianowicie:

- 1) Czy pełnomocnictwo dotyczy rachunku obsługi kredytu czy rachunku bieżącego Zamawiającego?

Wojewódzki Fundusz informuje, że pełnomocnictwo dotyczy rachunku bieżącego prowadzonego w BOŚ S.A. O/Olsztyn

- 2) Czy pełnomocnictwo dotyczy rachunku bieżącego prowadzonego przez Bank obsługujący Zamawiającego, czy też Zamawiający zamierza przenieść rachunek bieżący do banku, który złoży najkorzystniejszą ofertę w niniejszym postępowaniu?

Wojewódzki Fundusz informuje, że pełnomocnictwo dotyczy rachunku bieżącego prowadzonego przez Bank obsługujący Zamawiającego oraz że nie zamierza przenieść rachunek bieżący do banku, który złoży najkorzystniejszą ofertę w niniejszym postępowaniu.

- 3) Czy treść powyższego pełnomocnictwa wystawiona zostanie na formularzu zaproponowanym przez Wykonawcę, Zamawiającego, czy Bank obsługujący Zamawiającego?

Wojewódzki Fundusz informuje, że treść pełnomocnictwa wystawiona zostanie na formularzu zaproponowanym przez Wykonawcę.

- 4) Czy zamawiający dopuszcza udzielenie pełnomocnictwa do rachunku obsługi kredytu?

Wojewódzki Fundusz informuje, że nie dopuszcza udzielenia pełnomocnictwa do rachunku obsługi kredytu.

37. Czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie do umowy kredytowej następujących zapisów:

- 1) Ustalenie stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych będącej podstawą naliczenia odsetek w każdym Okresie Odsetkowym następować będzie, w oparciu o stawkę publikowaną w serwisie Reuters'a, z drugiego dnia roboczego (za dzień roboczy na potrzeby umowy uznaje się każdy dzień, w którym bank prowadzi działalność operacyjną) bezpośrednio poprzedzającego pierwszy dzień danego Okresu Odsetkowego. W przypadku gdy stawka, o której mowa w zdaniu poprzednim, osiągnie wartość ujemną, przyjmuje się jej wartość na poziomie równym 0%.
- 2) Bank może uznać za przypadek destabilizacji rynku sytuację, w której w dniu ustalenia stawki WIBOR będącej podstawą naliczenia odsetek w danym Okresie Odsetkowym, Bank nie będzie mógł, z przyczyn od banku niezależnych, ustalić stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych.
- 3) W przypadku zaistnienia Przypadku Destabilizacji:
 - a) Bank niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o zaistnieniu Przypadku Destabilizacji,
 - b) Bank oraz Kredytobiorca niezwłocznie przystąpią do negocjacji w celu uzgodnienia innej stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznym,
 - c) Przez okres trwania Przypadku Destabilizacji Bank zwolniony będzie z obowiązku dokonywania wypłaty transzy Kredytu, chyba że bank i kredytobiorca uzgodnią w drodze negocjacji inną niż stawka WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych podstawę dla ustalenia stopy procentowej dla danego okresu odsetkowego, oraz
 - d) Przez okres trwania Przypadku Destabilizacji, od kwoty wykorzystanego Kredytu Bank nalicza odsetki w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej, ustalonej przez Bank, biorąc pod uwagę rzeczywisty koszt pozyskania depozytów niezbędnych do finansowania Kredytu powiększony o marżę, chyba, że bank i Kredytobiorca umówią się inaczej; Bank poinformuje Kredytobiorcę o tak ustalonej stopie procentowej; jeżeli Kredytobiorca nie zaakceptuje tak ustalonej stopy procentowej, Bank może wypowiedzieć Umowę.

Wojewódzki Fundusz informuje, że nie dopuszcza możliwości wprowadzenia proponowanych ww. zapisów do umowy kredytowej.

38. Czy zamawiający dopuszcza wprowadzenie do umowy kredytowej następujących zapisów:

- 1) Kredytobiorca zobowiązuje się przedkładać sprawozdania finansowe w okresach półrocznych i rocznych, w tym również zweryfikowane bilanse oraz inne informacje charakteryzujące sytuację finansową Kredytobiorcy, sporządzone zgodnie z ustawą 27 kwietnia 2001 r. Prawo Ochrony Środowiska.
- 2) Kredytobiorca zobowiązuje się dostarczyć, co najmniej raz w roku, a także w każdym przypadku na żądanie Banku, zaświadczenia z ZUS o niezaleganiu w opłatach składek oraz zaświadczenia z właściwego US o niezaleganiu w podatkach.
- 3) Kredytobiorca zobowiązuje się dostarczyć zaktualizowane odpisy z właściwego rejestru, do którego został wpisany, co najmniej raz w roku, lub niezwłocznie, w przypadku gdy zaszły jakiegokolwiek zmiany danych rejestrowych.
- 4) Kredytobiorca zobowiązuje się dostarczyć na żądanie banku wszelkie informacje i dokumenty, które w opinii Banku są niezbędne do oceny ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy oraz oceny wartości zabezpieczeń.
- 5) Kredytobiorca zobowiązuje się niezwłocznie informować Bank o zmianach w statusie prawnym, składzie zarządu, zakresie i rodzaju prowadzonej działalności, lokalizacji oraz innych decyzjach i okolicznościach, które mogą mieć wpływ na prowadzoną działalność

gospodarczą, zwłaszcza dotyczących kredytów i gwarancji udzielonych przez inne banki oraz zabezpieczeń ustanawianych na majątku Kredytobiorcy.

- 6) Kredytobiorca zobowiązuje się do zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez bank wskutek niedotrzymania warunków umowy lub umów związanych z zabezpieczeniem kredytu.
- 7) Kredytobiorca zobowiązuje się zapewnić, iż wierzytelności wynikające z umowy będą zaspokojone w kolejności nie dalszej, niż wierzytelności wynikające ze wszystkich obecnych i przyszłych zobowiązań niezabezpieczonych i niepodporządkowanych, z wyjątkiem obciążeń wynikających z tytułów wykonawczych i dokumentów mających moc takich tytułów.
- 8) Kredytobiorca zobowiązuje się ustanowić, na żądanie banku, dodatkowe zabezpieczenie kredytu lub dokonać spłaty odpowiedniej części wykorzystanego kredytu w przypadku znacznego zmniejszenia się, w ocenie Banku, wartości zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu udzielonego Kredytu.

39. Czy zamawiający dopuszcza wprowadzenie do umowy kredytowej następujących zapisów:

- 1) Kredytobiorca oświadcza, iż nie toczą się przeciwko niemu żadne postępowania sądowe lub administracyjne, mogące mieć negatywny wpływ na jego sytuację finansową oraz oświadcza, że nie ma podstaw, aby takie postępowania zostały w przyszłości przeciwko niemu wytoczone, w szczególności nie jest prowadzone przeciwko Kredytobiorcy postępowania egzekucyjne.
- 2) Kredytobiorca oświadcza, iż nie opóźnia się z zapłatą jakichkolwiek podatków oraz należności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub innych zobowiązań o podobnym charakterze.

40. Czy zamawiający dopuszcza wprowadzenie do umowy kredytowej następujących zapisów:

- 1) W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia lub spłaty Kredytu albo w razie utraty przez kredytobiorcę zdolności kredytowej Bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć Umowę.
- 2) Termin wypowiedzenia umowy wynosi 30dni.
- 3) Jeżeli Kredytobiorca nie wywiąże się z:
 - a) Jakiegokolwiek zobowiązania wobec Banku, lub
 - b) Jakiegokolwiek zobowiązania wobec innych banków, Fritz leasingowych i ubezpieczeniowych, które stało się wymagalne i które nie zostało spłacone w terminie pięciu dni roboczych,

Bank może uznać, że terminowa spłata Kredytu udzielonego na podstawie Umowy jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.

- 4) Strony zgodnie ustalają, iż w przypadku nie wywiązania się przez kredytobiorcę z warunków umowy, bank może powierzyć działania mające na celu odzyskanie wymagalności należności przysługujących mu na podstawie i w związku z przedmiotową umową przedsiębiorcom, z którymi bank ma podpisane, w oparciu o art. 6a Prawa bankowego, umowy o obsługę wierzytelności.

41. Czy zamawiający dopuszcza wprowadzenie do umowy kredytowej zapisu, iż wyraża zgodę na przekazywanie podmiotom należącym do grupy kapitałowej Wykonawcy wszelkich zebranych i przetwarzanych przez Bank informacji dotyczących Kredytobiorcy i prowadzonej przez niego działalności?

Wojewódzki Fundusz zawarł w SIWZ w Zał. 4 warunki ogólne umowy, wszelkie inne kwestie w zakresie, który nie narusza SIWZ, będzie regulowała umowa kredytowa przygotowana przez Wykonawcę.