

**Znak: kredyt inwestycyjny – paliwa Z/I Bełchatów/2019.**

Dotyczy: Odpowiedzi na zapytania do przetargu - kredyt inwestycyjny – paliwa Z/I Bełchatów/2019 z dnia 05.11.2019 r. ,06.11.2019 r., 08.11.2019 r., 12.11.2019 r.

“EKO-REGION” sp. z o.o. z/s w Bełchatowie przy ul. Bawełnianej 18 w związku z wpływem w dniach 05.11.2019 r. ,06.11.2019 r., 08.11.2019 r., 12.11.2019 11.10.2019 r. zapytań dotyczących przedmiotowego przetargu, niniejszym odpowiada:

**Pytanie 1**

Czy Zamawiający dysponuje biznesplanem lub innym dokumentem o podobnej zawartości, jeśli tak prosimy o przedstawienie tego dokumentu.

**Odpowiedź**

Zamawiający nie dysponuje biznesplanem.

**Pytanie 2**

Jeśli zamawiający finansuje tę inwestycje np. w jakiejś części z innych środków niż kredyt i wkład własny to prosimy o przedstawienie stosownych umów np. dotacji unijnych, dotacji od właścicieli itp.

**Odpowiedź**

Inwestycja finansowana w 100% kredytem.

**Pytanie 3**

Prognoza finansowa na okres kredytowania razem z założeniami.

**Odpowiedź**

Zamawiający nie posiada prognozy finansowania na okres kredytowania.

**Pytanie 4**

Jaki jest budżet inwestycji (netto/brutto).

**Odpowiedź**

Zamawiający szacuje, że wartość inwestycji wyniesie 5 500 000,00 zł netto i 6 765 000,00 zł brutto.

**Pytanie 5**

Jakie będą źródła finansowania.

**Odpowiedź**

100% kredyt.

**Pytanie 6**

Jaki będzie udział środków własnych Spółki w inwestycji.

**Odpowiedź**

0%

**Pytanie 7**

Z czego będzie finansowany VAT (chyba, że Spółka nie jest płatnikiem VAT-u).

**Odpowiedź**

Środki własne.

**Pytanie 8**

Jaki będzie harmonogram realizacji przedsięwzięcia inwestycyjnego?

**Odpowiedź**

Harmonogram zostanie przedstawiony po podpisaniu umowy z Wykonawcą.

**Pytanie 9**

Kto będzie opracowywał projekt wykonania prac, w tym projektu posadowienia, dostawy i montażu

maszyn i urządzeń w ramach linii do produkcji paliwa alternatywnego na terenie zakładu/Instalacji „EKO-REGION” przy ul. Przemysłowej 14 i 16 w Bełchatowie wraz z projektem branży elektrycznej - zasilania, opisem sterowania i automatyki oraz projektem wykonania wszelkich prac mających na celu prawidłowe posadowienie oraz działanie maszyn i urządzeń objętych przedmiotem zamówienia oraz całej linii do produkcji paliwa alternatywnego. Czy wykonawca projektu został już wyłoniony, a umowa podpisana?

**Odpowiedź**

Wykonawca zostanie wyłoniony w postępowaniu przetargowym dopiero po podpisaniu umowy na finansowanie zadania.

**Pytanie 10**

Czy weksel przedstawiony na zabezpieczenie będzie wystawiony razem z deklaracją wekslową?

**Odpowiedź**

Tak.

**Pytanie 11**

Co może być dodatkowym zabezpieczeniem wnioskowanej kwoty kredytu (ruchomości, nieruchomości, itp.) Prosimy o udostępnienie ew. wycen nieruchomości lub ruchomości proponowanych na zabezpieczenie.

**Odpowiedź**

Zamawiający wyraża zgodę na dodatkowe zabezpieczenie kredytu w postaci zastawu rejestrowego na środkach trwałych zakupionych w ramach zadania inwestycyjnego.

**Pytanie 12**

Czy Zamawiający przewiduje założenie rachunku bieżącego w banku udzielającym finansowania i kierowania do niego jakiejś części obrotów.

**Odpowiedź**

Nie.

**Pytanie 13**

Prosimy o sprawozdanie F-01 wg. Stanu na koniec IIIQ 2018 r.

**Odpowiedź**

Zamawiający załącza kopię sprawozdania F-01 za III kwartał 2018 r. oraz umieszcza plik na stronie internetowej.

**Pytanie 14**

Jaka jest wartość netto i brutto inwestycji, która ma być finansowana z kredytu?

**Odpowiedź**

Zamawiający szacuje, że wartość inwestycji wyniesie 5 500 000,00 zł netto i 6 765 000,00 zł brutto.

**Pytanie 15**

Z czego będzie finansowany VAT?

**Odpowiedź**

Środki własne.

**Pytanie 16**

Jaki jest wkład własny Zamawiającego w inwestycję?

**Odpowiedź**

Inwestycja będzie w 100% finansowana z kredytu.

**Pytanie 17**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na wypłatę środków z kredytu bezpośrednio na rachunek Wykonawcy zadania inwestycyjnego na podstawie przedłożonej faktury VAT?

**Odpowiedź**

Tak.

**Pytanie 18**

Czy Zamawiający ma już podpisaną umowę na realizację zadania inwestycyjnego. Jeśli tak prosimy o udostępnienie.

**Odpowiedź**

Wykonawca zostanie wyłoniony w postępowaniu przetargowym dopiero po podpisaniu umowy na finansowanie zadania.

**Pytanie 19**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia kredytu w postaci hipoteki na nieruchomości lub zastawu rejestrowego na środkach trwałych lub oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 KPC lub cesji wierzytelności z umowy/umów na odbiór odpadów z których miesięczne wpływy stanowią minimum dwukrotność najbliższej raty kapitałowo-odsetkowej?

**Odpowiedź**

Tak, Zamawiający wyraża zgodę na dodatkowe zabezpieczenie kredytu w postaci oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 KPC lub zastawu rejestrowego na środkach trwałych zakupionych w ramach zadania inwestycyjnego.

**Pytanie 20**

Czy jednym z warunków uruchomienia kredytu może być przedstawienie w Banku aktualnych, nie starszych niż 1 miesiąc na dzień podpisania umowy kredytowej zaświadczeń z ZUS i US potwierdzających brak zaległości Spółki wobec powyższych organów?

**Odpowiedź**

Tak.

**Pytanie 21**

Czy w przypadku jakichkolwiek zmian do umowy kredytowej ostateczny termin spłaty kredytu nastąpi 31.10.2025 roku?

**Odpowiedź**

Tak, jeśli spłata rat rozpocznie się w przewidywanym terminie tj. od listopada 2020 roku.

**Pytanie 22**

Czy projekt umowy kredytowej powinien zostać złożony przez Bank na wezwanie Zamawiającego (zgodnie z pkt. 7 ppkt.1 lit. B SIWZ) czy dołączony do składanej oferty (zgodnie z pkt 21 SIWZ)?

**Odpowiedź**

Projekt umowy powinien zostać złożony wraz z ofertą.

**Pytanie 23**

Czy Zamawiający może udostępnić prognozy finansowe na okres kredytowania w zakresie bilansu i rachunku zysków i strat?

**Odpowiedź**

Zamawiający nie posiada prognozy finansowania na okres kredytowania.

**Pytanie 24**

Czy zamawiający może przedstawić wykaz zawartych umów na odbiór i zagospodarowanie odpadów ze wskazaniem wartości umowy i okresu obowiązywania?

**Odpowiedź**

Zamawiający obsługuje 55 gmin na terenie trzech województw, umowy zawarte na odbiór i zagospodarowanie odpadów posiadają różne okresy obowiązywania, z różnym cyklem fakturowania. Średnio miesięczne należności z tytułu zawartych umów to około 8 mln.

**Pytanie 25**

Czy Zamawiający przedłużył umowę dzierżawy nieruchomości w Teklinowie? Jeśli tak, to do kiedy?

**Odpowiedź**

Umowa użyczenia nieruchomości dla celów prowadzenia PSZOK uzależniona jest od umowy

handlowej dotyczącej usługi odbioru i transportu odpadów i przedłużona została do dnia 29.02.2020 r.

**Pytanie 26**

Czy Zamawiający przedstawi prognozy finansowe na okres kredytowania?

**Odpowiedź**

Zamawiający nie przedstawi prognoz finansowych na okres kredytowania.

**Pytanie 27**

Czy przedmiotowy kredyt inwestycyjny będzie służył wyłącznie finansowaniu netto inwestycji czy także podatku VAT?

**Odpowiedź**

Przedmiotowy kredyt inwestycyjny będzie służył finansowaniu wyłącznie nakładów netto inwestycji.

**Pytanie 28**

Czy przedmiotowy kredyt inwestycyjny będzie finansował 100% nakładów netto, czy zamawiający przewiduje udział własny w inwestycji?

**Odpowiedź**

Zamawiający nie przewiduje udziału własnego w finansowaniu inwestycji netto.

**Pytanie 29**

Czy uruchomienie kredytu nastąpi na rachunek dostawcy na podstawie przedłożonych faktur VAT w maksymalnej kwocie stanowiącej 100% wartości netto Faktur VAT?

**Odpowiedź**

Tak

**Pytanie 30**

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby okresowa kontrola zasadności i zgodności dysponowania kredytem obejmowała przedkładanie w okresach kwartalnych, z dołu faktur VAT wraz z potwierdzeniem zapłaty zrealizowanych z kredytu?

**Odpowiedź**

Zamawiający przewiduje jedną fakturę na zakończenie inwestycji.

**Pytanie 31**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na stosowanie postanowień regulaminu kredytowego banku?

**Odpowiedź**

Tak, Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie regulaminu kredytowego banku, którego oferta zostanie najwyżej oceniona. Jednak w przypadku sprzeczności regulaminu z treścią umowy pierwszeństwo mają zapisy umowy.

**Pytanie 32**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy kredytu zobowiązania do tego, że począwszy od pełnego miesiąca kalendarzowego następującego po dniu podpisania umowy, średnie miesięczne, liczone jako średnia z trzech poprzednich miesięcy, wpływy na wszystkich rachunkach bankowych prowadzonych na rzecz Klienta przez Bank, z wyłączeniem rachunku socjalnego (o ile posiada) będą nie mniejsze niż 100.000,00 zł?

**Odpowiedź**

Zamawiający nie wyraża zgody na zaproponowane powyżej zobowiązanie.

**Pytanie 33**

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na dodatkowe zabezpieczenie kredytu w postaci zastawu rejestrowego na urządzeniach nabytych w ramach inwestycji wraz z cesją wierzytelności praw z polisy ubezpieczeniowej urzędzeń?

**Odpowiedź**

Tak, Zamawiający wyraża zgodę na dodatkowe zabezpieczenie w postaci zastawu rejestrowego na urządzeniach nabytych w ramach inwestycji.

**Pytanie 34**

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na dodatkowe zabezpieczenie kredytu cesją wierzytelności z umowy/umów na odbiór odpadów, których miesięczne wpływy stanowią minimum dwukrotność najbliższej raty kapitałowo-odsetkowej?

**Odpowiedź**

Nie.

**Pytanie 35**

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zawarcia w umowie zobowiązań o następującej treści: "Przez zawarcie umowy klient zobowiązuje się że w okresie od dnia zawarcia umowy do chwili wywiązania się przez niego ze wszystkich zobowiązań wynikających z umowy:

- a) Równe pierwszeństwo: klient zapewni, że wierzytelności Banku w stosunku do klienta będą miały co najmniej równe pierwszeństwo w zaspokajaniu z wierzytelnościami innych podmiotów w stosunku do klienta, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa
- b) Zaciąganie zobowiązań finansowych: klient nie zaciągnie żadnych zobowiązań finansowych wobec Innych Instytucji Finansowych bez uprzedniego poinformowania Banku o tym zamiarze.
- c) Udzielanie poręczeń lub zobowiązań do świadczenia za osobę trzecią: Klient nie zaciągnie jakichkolwiek zobowiązań w formie poręczeń, gwarancji lub obowiązku świadczenia za osobę trzecią na innej podstawie prawnej bez uprzedniego poinformowania Banku o takim zamiarze.
- d) Udzielenie pożyczek: klient nie udzieli osobie trzeciej pożyczki z wyłączeniem pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, bez uprzedniego poinformowania banku o takim zamiarze.

**Odpowiedź**

Zamawiający dopuszcza możliwość zawarcia w umowie zobowiązań określonych lit. od a) do d).

**Pytanie 36**

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zawarcia w umowie klauzul identyfikujących Przypadki Naruszenia o następującej treści: „wystąpienie któregokolwiek z następujących zdarzeń może zostać uznane przez Bank za wystąpienie Przypadku Naruszenia w odniesieniu do tego czy dane zdarzenie zagraża terminowej spłacie wierzytelności lub wykonaniu innych zobowiązań Klienta względem Banku:

- a) Istotna negatywna zamiana: powstały okoliczności, które mogły w opinii Banku mieć istotny negatywny wpływ na działalność lub sytuację (finansową lub inną), w szczególności na możliwość wykonania przez Bank jego uprawnień wynikających z Umowy lub Umowy Przelewu, Dokumentów Zabezpieczenia, umów związanych z umową lub Umową Przelewu lub umów związanych z Dokumentami Zabezpieczenia,
- b) Obciążenie majątku: obciążenia powstałe lub wszczęte zostały działania zmierzające do ustanowienia takiego obciążenia na całości lub części majątku klienta na którym ustanowiona są Zabezpieczenia lub do dokonania jego sprzedaży w całości lub części,
- c) Naruszenia innych zobowiązań: klient nie wykonała lub w ocenie Banku nienależycie wykonał swoje zobowiązania, wynikające z jakiegokolwiek umowy zawartej z Bankiem lub inną instytucją finansową.

**Odpowiedź**

Zamawiający nie dopuszcza możliwość zawarcia w umowie klauzul identyfikujących Przypadki Naruszenia określonych lit. od a) do c).

**Pytanie 37**

Czy zamawiający wyrazi zgodę na wykreślenie z SIWZ:

„Zamawiający dopuszcza wprowadzenie zmian w umowie, w drodze aneksu do umowy, poprzedzonym pisemnym wnioskiem w następujących sytuacjach:

- w przypadku zmiany daty rozpoczęcia spłaty rat kapitałowych,
- w przypadku wystąpienia okoliczności zmieniających warunki realizacji umowy, na które

Kredytobiorca, pomimo zachowania należytej staranności nie miał wpływu.”

Punkt ten sugeruje możliwość dowolnego przesunięcia terminu spłaty rat, a nawet jedną ratę balonową na koniec okresu finansowania w związku z czym nie jest możliwy do oszacowania przez wykonawcę koszt co uniemożliwia złożenie oferty.

**Odpowiedź**

Zamawiający nie wyraża zgody na wykreślenie powyższych zapisów z SIWZ.

Zgodnie z zapisami Warunków udzielenia kredytu pkt. 3 ppkt 3, 6 i 7:

3. Zamawiający dokona uruchomienia kredytu jednorazową wypłatą.
6. Spłata kredytu nastąpi w 60 równych ratach kapitałowych, po uruchomieniu kredytu.
7. Raty kredytu płatne będą w ratach miesięcznych do ostatniego dnia miesiąca, w którym przypada spłata kredytu.

Zapisy dotyczące zmiany daty rozpoczęcia spłaty rat kapitałowych dotyczą możliwości wcześniejszego rozpoczęcia spłaty rat aniżeli 30 listopada 2020 roku, może to nastąpić jeśli uruchomienie kredytu nastąpi wcześniej niż 31 października 2020 roku. Termin 31 października 2020 roku jest terminem ostatecznym w którym zostanie uruchomiony kredyt.

**Pytanie 38**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na wydłużenie terminu składania ofert do 25 listopada 2019?

**Odpowiedź**

Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert do dnia 25 listopada 2019 roku.

**Pytanie 39**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert do 25.11.2019?

**Odpowiedź**

Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert do dnia 25 listopada 2019 roku.

**Pytanie 40**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od wymogu załączenia do oferty projektu umowy kredytowej?

**Odpowiedź**

Nie.

**Pytanie 41**

Czy Zamawiający udostępni sprawozdania finansowe za okres 01.01-30.09.2018?

**Odpowiedź**

Zamawiający załącza kopię sprawozdania F-01 za III kwartał 2018 r. oraz umieszcza plik na stronie internetowej.

**Pytanie 42**

Czy Zamawiający dopuszcza zapisy w umowie dot. kowenantów obrotowych (poziom obrotów na rachunkach PKOBP proporcjonalny do poziomu finansowania) ?

**Odpowiedź**

Nie.

**Pytanie 43**

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość wzmocnienia zabezpieczenia (np. w postaci cesji wierzytelności z umów handlowych).

**Odpowiedź**

Tak, Zamawiający wyraża zgodę na dodatkowe zabezpieczenie kredytu w postaci zastawu rejestrowego na środkach trwałych zakupionych w ramach zadania inwestycyjnego.

**Pytanie 44**

Czy Zamawiający dopuszcza uruchomienie środków po przedstawieniu niezbędnych dokumentów do wypłaty kredytu (umowa z wykonawcą, faktury)?

**Odpowiedź**

Tak.

PREZES ZARZĄDU  
  
Mariusz Pękala