

Działdowo, dnia 22.06.2018 r.

RZE.271.2.12.2018

Do wszystkich Wykonawców

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego pn. „**Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na częściowe pokrycie planowanego deficytu**”.

Numer ogłoszenia w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej (TED): **2018/S 104-237722**,
data zamieszczenia: **02.06.2018 r.**

Odpowiedź Zamawiającego w ramach zgłoszonych wniosków o wyjaśnienie treści SIWZ

Zgodnie z art. 38 ust. 1 i ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 z późn. zm.) udzielamy wyjaśnień, w związku z pytaniami Wykonawców, dotyczącymi Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia w postępowaniu jw.

Pytanie 1

„Czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?”

Odpowiedź

TAK.

Skarbnik złoży kontrasygnatę na wekslu i deklaracji wekslowej z klauzulą „kontrasygnuję”.

Pytanie 2

„Czy Zamawiający może potwierdzić, że wypłata kredytu nie przekroczy 31.12.2018 r.?”

Odpowiedź

Tak.

Pytanie 3

„Prosimy o podanie daty płatności pierwszej raty odsetkowej.”

Odpowiedź

W przypadku uruchomienia I transzy kredytu w m-cu lipcu 2018 r. – 15.08.2018 r.,
w przypadku uruchomienia I transzy kredytu w m-cu sierpniu 2018 r. – 15.11.2018 r.

Pytanie 4

„Z jakiego dnia należy przyjąć do umowy kredytu stawkę WIBOR 3M dla pierwszego okresu odsetkowego w 2018 r., czy z ostatniego notowania m-ca kwiecień 2018 r. czy z ostatniego notowania miesiąca czerwiec 2018 r.?”

Odpowiedź

Z ostatniego notowania miesiąca czerwca 2018 r.

Pytanie 5

„Prosimy o informację czy w SIWZ, Rozdział I, Podrozdział VI (TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA) właściwa jest data spłaty kredytu wraz z odsetkami tj. do dnia 31.12.2025 r. - zgodnie z załączonym do SIWZ harmonogramem spłat termin ostatniej raty kredytu przypada na dzień 31.10.2025 r. a ostatnie odsetki mają być zapłacone do dnia 15.11.2025 r.”

Odpowiedź

Splata kapitału nastąpi w 28 ratach płatnych co trzy miesiące począwszy od 31.1.2019 r. płatnych do ostatniego dnia roboczego kwartału, według harmonogramu spłat stanowiącego załącznik do wniosku. Zmiana harmonogramu nie spowoduje wydłużenia okresu kredytowania tj. nie przekroczy 31.12.2025 r. (spłata kredytu wraz z odsetkami).

Pytanie 6

„Prosimy o potwierdzenie, że w SIWZ, w Rozdziale XVII ustęp 17.4 chodzi o ilość dni roboczych.”

Odpowiedź

Tak, Zamawiający potwierdza.

Pytanie 7

„Prosimy o informację, jak należy rozumieć zapis w SIWZ w Rozdziale I w Podrozdziale XVII (OPIS KRYTERIÓW, KTÓRYMI ZAMAWIAJĄCY BĘDZIE KIEROWAŁ SIĘ PRZY WYBORZE OFERTY, WRAZ Z PODANIEM ZNACZENIA TYCH KRYTERIÓW I SPOSOBU OCENY OFERT) tj: czy w przypadku wyboru terminu uruchomienia transzy jako 1 dzień, oznacza, że uruchomienie kredytu może nastąpić najpóźniej w następnym dniu po dniu złożenia w Banku dyspozycji wypłaty przez Zamawiającego, czy też w dniu złożenia dyspozycji? W przypadku, gdy Zamawiający uznaje dzień złożenia dyspozycji jako dzień pierwszy, prosimy o informację, czy Zamawiający wyrazi zgodę na dostarczenie do Banku dyspozycji do godz. 11.00?”

Odpowiedź

Uruchomienie kredytu nastąpi w następnym dniu roboczym po złożeniu dyspozycji w Banku.

Pytanie 8

„Prosimy o informację, czy w bieżącym roku została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę za 2017 r.?”

Odpowiedź

Podjęcie uchwały w sprawie udzielenia Burmistrzowi absolutorium za 2017 rok planowane jest na dzień 28 czerwca 2018 r.

Pytanie 9

„Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg 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 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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):”

Odpowiedź

- a) Ogółem: 11.525.250,00,

tj. kredyty/pożyczki : wg zawartych umów: 4.025.250,00,
wg planowanego kredytu: 7.500.000,00,

- b) 0,00,
- c) 0,00,
- d) 0,00,
- e) 0,00

Pytanie 10

„Proszę o udostępnienie następujących dokumentów:

- a) uchwała o udzielenie absolutorium Burmistrzowi Gminy z wykonania budżetu Gminy za 2017 rok,
- b) uchwałę Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie wydania opinii o projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2018-2025,
- c) uchwałę Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie wydania opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy za rok 2015 i 2016,
- d) informacji o zobowiązaniach JST z tytułu zaciągniętych pożyczek, kredytów, udzielonych poręczeń, wyemitowanych papierów wartościowych według poniższej tabeli,

nazwa instytucji finansującej	rodzaj zobowiązania	kwota i waluta wg umowy	Aktualne zaangażowanie	sposób spłaty i wielkość raty	okres kredytowania	oprocentowanie	rodzaj zabezpieczenia

”

Odpowiedź

- a) Podjęcie uchwały w sprawie udzielenia Burmistrzowi absolutorium za 2017 rok planowane jest na dzień 28 czerwca 2018 r.
- b) BIP Urząd Miasta Działdowo: Prawo lokalne : Budżet i WPF: WPF: WPF na lata 2018-2025, bezpośredni link:
<http://bip.dzialdowo.eu/artykuly/942/wieloletnia-prognoza-finansowa-na-lata-2018-2025>
- c) BIP Urząd Miasta Działdowo: Prawo lokalne : Budżet i WPF: Archiwum: Odpowiednio Budżet miasta na rok 2015 i 2016: Sprawozdania budżetowe: Odpowiednio Uchwały RIO, bezpośredni link rok 2015:
<http://bip.dzialdowo.eu/artykul/883/3207/sprawozdania-budzetowe>
bepośredni link rok 2016:
<http://bip.dzialdowo.eu/artykul/885/3212/sprawozdania-budzetowe>
- d) informacja o zobowiązaniach JST z tytułu zaciągniętych pożyczek, kredytów, udzielonych poręczeń, wyemitowanych papierów wartościowych:

Nazwa instytucji finansującej	Rodzaj zobowiązania	Kwota i waluta wg umowy	Aktualne zaangażowanie	Sposób spłaty i wielkość raty	Okres kredytowania	Oprocentowanie	Rodzaj zabezpieczenia
mBank SA Olsztyn	Kredyt	PLN	1.750.000,00	Przelew. Wysokość poszczególnych rat wskazano w wykazie	2012-2021	5,19% *	Weksel

				załączonym do oferty o przetargu - wykaz instytucji kredytujących			
WFOŚ Olsztyn	Pożyczka	PLN	1.110.000,00	Jak wyżej	2018-2025	0,75 WIBOR 12M	Weksel
BGK Olsztyn	Kredyt	PLN	1.870.250,00	Jak wyżej	2018-2021	2,57% *	Weksel

* Oprocentowanie obowiązuje w dniu zawarcia umowy

Pytanie 11

„Czy Zamawiający wyraża zgodę na wysyłanie dyspozycji wypłat kredytu za pomocą poczty elektronicznej i niezwłocznie potwierdzał je pisemnie?”

Odpowiedź

Podstawę uruchomienia transzy kredytu określono w pkt 2 istotnych postanowień umowy.

Pytanie 12

„Czy Gmina wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytowej następującego zapisu:

„W przypadku zamiaru spłaty wykorzystanego kredytu w całości lub jego części przed terminem ustalonym w niniejszej umowie, Kredytobiorca zawiadomi Bank o planowanym terminie spłaty z trzydniowym wyprzedzeniem.”

Odpowiedź

Możliwość wcześniejszej spłaty kredytu określono w pkt 4 istotnych postanowień umowy.

Pytanie 13

„Czy Gmina wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytowej następującego zapisu oraz proszę o informację czy Gmina akceptuje wszystkie poniższe zobowiązania czy tylko niektóre z nich:

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- 1) przedkładania żądanych przez Bank dokumentów dotyczących celowości wykorzystania kredytu;
- 2) składania w Banku sprawozdań oraz przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej w każdym roku kredytowania, tj.:
 - a) uchwały budżetowej na rok bieżący,
 - b) sprawozdań z wykonania budżetu na koniec minionych kwartałów roku bieżącego, sporządzanego dla Ministerstwa Finansów i RIO: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S,
 - c) uchwały Rady o udzieleniu absolutorium Wójtowi/ Burmistrzowi/ Prezydentowi Miasta/Zarządowi Powiatu, uchwały Sejmiku Województwa dla Zarządu Województwa, za rok poprzedni,
 - d) uchwały RIO w sprawie opinii o sprawozdaniu Zarządu z wykonania budżetu za rok zakończony oraz opinie RIO o projekcie budżetu i prognozie długu publicznego, Wieloletniej Prognozy Finansowej;
- 3) informowania na bieżąco Banku o wszelkich zamierzeniach prowadzących do zmian własnościowych oraz innych zdarzeniach gospodarczych mających wpływ na sytuację finansową Kredytobiorcy, w szczególności na obniżenie lub utratę jego zdolności kredytowej;
- 4) informowania Banku o zaciągnięciu nowych kredytów, pożyczek, udzieleniu poręczeń lub zaciągnięciu innych zobowiązań niż wymienionych we wniosku;

- 5) umożliwienia pracownikowi Banku lub innej wskazanej osobie przeprowadzenia lustracji przedsięwzięcia, siedziby Kredytobiorcy, przedmiotu zabezpieczenia spłaty kredytu;
- 6) wykonywania obowiązków wynikających z Regulaminu udzielania kredytów dla klientów instytucjonalnych.”

Odpowiedź

- 1) Nie.
- 2) lit. a-d – Informacje i dokumenty udostępniane są na stronie BIP Zamawiającego.
- 3) Nie.
- 4) Nie.
- 5) Nie.
- 6) Nie.

Pytanie 14

„Czy Gmina wyrażą zgodę na złożenie kontrasygnaty Skarbnika na umowie kredytowej, deklaracji wekslowej i weksłu?”

Odpowiedź

Tak. Skarbnik złoży kontrasygnatę na umowie kredytowej, weksłu i deklaracji wekslowej z klauzulą „kontrasygnuję”.

Pytanie 15

„Czy minimalny termin wypłaty poszczególnych transz kredytu określony w Rozdziale 17 pkt. 17.4 SIWZ w wysokości 1 dzień oznacza, że Wykonawca powinien udostępnić środki Zamawiającemu najpóźniej następnego dnia roboczego po złożeniu dyspozycji wypłaty przez Zamawiającego?”

Odpowiedź

Tak.

Pytanie 16

„Czy Gmina wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytowej następującego zapisu:
„Wysokość i terminy spłaty kredytu/raty kredytu mogą być zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek Kredytobiorcy złożony na 14 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody. Możliwość wcześniejszej spłaty kredytu określono w pkt 4 istotnych postanowień umowy.

Pytanie 17

„Czy termin spłaty ostatniej raty odsetkowej przypada:

- a) wraz ze spłatą ostatniej raty kapitałowej,
- b) 15 dnia miesiąca następującego po zakończeniu okresu odsetkowego.”

Odpowiedź

- a) nie,
- b) tak, jednak nie później niż do dnia 31.12.2025 roku.

Pytanie 18

„Proszę o informację czy jeżeli termin spłaty odsetek tj. 15 dzień miesiąca następujący po zakończeniu okresu odsetkowego przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy spłata odsetek nastąpi ostatniego dnia roboczego poprzedzającego powyższy termin.”

Odpowiedź

Nie.

Pytanie 19

„Czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?”

Odpowiedź

TAK.

Skarbnikłoży kontrasygnatę na wekslu i deklaracji wekslowej z klauzulą „kontrasygnuję”.

Pytanie 20

„Czy na umowie kredytowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?”

Odpowiedź

TAK.

Skarbnikłoży kontrasygnatę na umowie kredytowej.

Pytanie 21

„Prosimy o podanie informacji dotyczącej daty uruchomienia poszczególnych części kredytów. Informacja jest niezbędna do wyliczenia prawidłowej ceny zamówienia.”

Odpowiedź

Przewidywany termin uruchomienia I transzy: lipiec- sierpień 2018 r., kolejne uzależnione od potrzeb Zamawiającego - Rozdział VI pkt 6.1.SIWZ. Cenę oferty należy ustalić na podstawie opisu przedmiotu zamówienia w walucie polskiej. Dla porównania ofert cenę należy obliczyć od kwoty 7.500.000,00 zł uruchomionej w dniu 1.08.2018 r. w oparciu o WIBOR 3M z dnia 08.05.2018 r. wynoszący 1,70% dla całego okresu odsetkowego – Rozdział XIII pkt 13.1 SIWZ.

Pytanie 22

„Czy w okresie ostatniego roku wszczęto przeciwko Zamawiającemu postępowania egzekucyjnego w kwocie wyższej niż 3 000 zł”

Odpowiedź

Nie.

Pytanie 23

„Czy Zamawiający posiada zawarte umowy restrukturyzacyjne z tytułu kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych?”

Odpowiedź

Nie.

Pytanie 24

„Czy w ostatnim roku wystąpiło przeterminowanie w spłacie zobowiązań Gminy w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni?”

Odpowiedź

Nie.

Pytanie 25

„Czy aktualnie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające ze:

- sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
- leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
- płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz Zamawiającego,
- kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela Zamawiającego dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia, za wyjątkiem przypadku kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych przewidzianych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
- umów wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych jst?”

Odpowiedź

Nie.

Pytanie 26

„Czy Zamawiający jest organem założycielskim samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej prowadzącego szpital (zakład opieki zdrowotnej świadczący opiekę zdrowotną w formie stacjonarnej) lub posiada większość udziałów w spółce kapitałowej prowadzącej szpital?”

Odpowiedź

Nie.

Pytanie 27

„Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zapis umowy kredytu, iż jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane, jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że stopa procentowa WIBOR 1M wynosi zero.”

Odpowiedź

Nie.

BURMISTRZ MIASTA

/-/ Grzegorz Mrowiński

.....
(podpis Kierownika Zamawiającego)