



Wiskitki, dnia 31.10.2019 r.

GMINA WISKITKI

IZRG.271.2.2019

**Wszyscy Wykonawcy
zainteresowani przetargiem**

Dotyczy przetargu nieograniczonego dla zadania pn.:
„Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego”

Gmina Wiskitki działając jako Zamawiający w postępowaniu prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego na „Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego” informuje, że wpłynęły zapytania i przekazuje odpowiedzi Zamawiającego:

Pytanie nr 54:

„Prosimy o zestawienie kwota transakcji kredytowych zawartych przez Zamawiającego z bankami po dniu 2018.12.31, na następujące cele:

- a) nowe finansowanie, tzn. powodujące wzrost zadłużenia, które co do zasady nie stanowi spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań*
- b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań*
- c) pokrycie przejściowego deficytu w formie kredytu w rachunku bieżącym”*

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że nie posiada kwot transakcji kredytowych po dniu 31 grudnia 2018 roku.

Pytanie nr 55:

„Prosimy o informację czy zobowiązania wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są przez Zamawiającego terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji”

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że zobowiązania wobec wymienionych instytucji/podmiotów regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec nich.

Pytanie nr 56:

„Prosimy o informację czy aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów Zamawiającego za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy), ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł”

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że aktualnie przeciwko Gminie Wiskitki nie toczy się postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej, niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy, ani w kwocie wyższej, niż sto tysięcy złotych.

Pytanie nr 57:

„Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku spłaty występujących zobowiązań z tytułu kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych Zamawiającego zaciągniętych poza Bankiem – spłacana transakcja nie jest objęta restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia)”

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że nie posiada zobowiązań z tytułu kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych – zaciągniętych poza Bankiem.

Pytanie nr 58:

„Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie 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:

- a) sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,*
- b) leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,*
- c) płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz Zamawiającego,*
- d) 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,*
- e) umów wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych Zamawiającego w kwocie wyższej niż 1 % dochodów Zamawiającego za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego za przedostatni rok budżetowy) lub w kwocie wyższej niż 500 000 zł”*

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że posiada płatności ratalne, dokonywane przez okres dłuższy, niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz Gminy Wiskitki w wysokości 269,37 zł miesięcznie.

Pytanie nr 59:

„Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego ani nie ustanowiono zarządu komisarycznego wskutek nierokującego nadziei na szybką poprawę i przedłużającego się braku skuteczności w wykonywaniu zadań publicznych przez organy Zamawiającego”

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że udzielił już odpowiedzi na podobne pytanie – odpowiedź na pytanie nr 11 w dniu 23 października 2019 r.

Pytanie nr 60:

„Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający jako Jednostka Samorządu Terytorialnego :

- a) nie jest podmiotem tworzącym samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej, prowadzący szpital (zakład opieki zdrowotnej świadczący opiekę zdrowotną w formie stacjonarnej), ani nie posiada większość udziałów w spółce kapitałowej prowadzącej szpital, ani*
- b) nie jest podmiotem tworzącym innego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, który nie wykonuje działalności jako szpital (np. przychodni), ani nie posiada większości udziałów albo akcji w spółce kapitałowej:*

które posiadają zobowiązania finansowe po podmiocie, który wykonywał działalność leczniczą jako szpital (np. w wyniku restrukturyzacji działalności, wykupu wierzytelności, oddania w dzierżawę składników aktywów trwałych)”

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 61:

„Prosimy o informację czy Zamawiający w roku bieżącym zaciągnął w banku innym niż PKO BP SA zobowiązania kredytowe (w tym kredyt na pokrycie przejściowego deficytu)?

Jeżeli tak, prosimy o wskazanie banku, kwoty i przeznaczenia poszczególnych transakcji.”

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że w roku bieżącym nie zaciągnął w innym banku, niż PKO BP S.A. zobowiązania kredytowego (w tym kredytu na pokrycie przejściowego deficytu).

Pytanie nr 62:

„Czy Zamawiający wyraża zgodę na to, iż Kredyt zostanie postawiony/transze Kredytu zostaną postawione do dyspozycji Kredytobiorcy po ustanowieniu zabezpieczenia wszelkich zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z umowy kredytu („Umowa”)?”

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający wyraża na to zgodę.

Pytanie nr 63:

„Czy Zamawiający dopuszcza zapisy w umowie kredytowej wg, których:

- a) Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M, oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, według notowania podawanego w tabeli kursów, obowiązującej w banku,*
- b) Wysokość stawki referencyjnej ustalana jest według notowania określonego w Tabeli Kursów obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli Kursów z notowaniem stawki WIBOR 1M, stosuje się stawkę WIBOR 1M podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli Kursów w dniu poprzedzającym ten dzień,*
- c) Odsetki od wykorzystanego Kredytu naliczane są na bieżąco od dnia następującego po dniu pierwszego wykorzystania Kredytu, w 3-miesięcznych okresach obrachunkowych,*
- d) Pierwszym dniem pierwszego okresu obrachunkowego jest dzień następny po dniu, w którym dokonano pierwszego wykorzystania Kredytu zaś ostatnim dniem tego okresu obrachunkowego jest ostatni dzień miesiąca. Kolejne okresy obrachunkowe rozpoczynają się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, z zastrzeżeniem, iż ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu całkowitej spłaty Kredytu,*
- e) Odsetki od wykorzystanego Kredytu płatne są w dniu zakończenia okresu obrachunkowego, za który zostały naliczone.”*

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że dopuszcza zapisy w umowie kredytowej zgodne z SIWZ.

Pytanie nr 64:

„Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowania w umowie kredytu zapisu:

„Jeżeli jakakolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy:

- a) wobec Banku, lub*
- b) wobec innych podmiotów lub*
- c) instytucji finansowych, tj. w np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie 5 dni roboczych od daty wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata Kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć Umowę.”?”*

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że nie wyrazi zgody na taki zapis w umowie, mając na uwadze jednocześnie możliwość ustanowienia zabezpieczenia kredytu zgodnie z SIWZ.

Pytanie nr 65:

„Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie w umowie kredytu następujących zapisów:

„Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- a) dostarczania na wniosek Banku opinii o rachunkach prowadzonych przez inne banki, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z nimi umów i przyjętych zabezpieczeniach,
- b) powiadomienia Banku o udzielonych poręczeniach, a także w przypadku występowania o kredyty lub pożyczki,
- c) powiadomienia Banku o wszelkich zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą i adresem siedziby oraz innych istotnych zmianach,
- d) zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez Bank w związku z niedotrzymaniem przez Kredytobiorcę warunków umowy,
- e) zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Kredytobiorcy wynikające z umowy kredytu, były traktowane, co najmniej równorzędnie, w szczególności, co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.”?”

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający wyrazi zgodę na taki zapis w umowie w zakresie punktów a-d, z zastrzeżeniem, że w punkcie b zobowiązanie odbywać się będzie wyłącznie na wniosek Banku.

Pytanie nr 66:

„Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie w umowie kredytu następujących zapisów:

„Zobowiązanie się Klienta w umowie kredytu do składania w Banku lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych Biuletynu Informacji Publicznej (BIP) Klienta:

- a) dokumentów do oceny sytuacji społeczno- finansowej w okresie kredytowania, tj. kwartalnych sprawozdań finansowych z wykonania budżetu Klienta (Rb-Z, Rb-NDS, Rb-N, Rb-28S, RB-27S) w terminie do końca miesiąca następującego po kwartale, za który Klient zobowiązany jest sporządzić sprawozdania finansowe z wykonania budżetu oraz sprawozdań z wykonania budżetu za poszczególne lata budżetowe w terminie do końca miesiąca następującego po ich sporządzeniu, oraz opinii RIO do sprawozdań finansowych w okresie prowadzenia przez bank obsługi kredytu Klienta.
- b) projektów budżetów i projektów WPF po wprowadzonych zmianach w ciągu roku,
- c) innych informacji i oświadczeń, które w opinii banku są niezbędne do oceny społeczno – finansowej Kredytobiorcy””

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający wyrazi zgodę na taki zapis w umowie z następującymi zastrzeżeniami:

- wskazane informacje składane będą jedynie bezpośrednio do banku (np. w postaci wiadomości elektronicznej lub w siedzibie banku)
- wskazane informacje składane będą wyłącznie na wniosek Banku

Powyższe zastrzeżenia nie uchybiają obowiązкови Zamawiającego publikacji niektórych dokumentów wynikającemu z przepisów prawa powszechnie obowiązującego.

Pytanie nr 67:

„W związku z zaprezentowaniem, przez Zamawiającego w punkcie III.7. oraz XX.3. ppkt 7 SIWZ, rocznego harmonogramu spłat kapitału i jednocześnie deklaracji, że spłaty kapitału odbywać się będą w okresach kwartalnych, prosimy o skorygowanie zamieszczonego harmonogramu i wprowadzenie rat kwartalnych – zgodnie z deklaracją Zamawiającego i potwierdzenie, że kwortalne raty w każdym roku obowiązywania umowy wynosić będą 202.500,00 zł”

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający nie widzi potrzeby wprowadzenia wnioskowanych korekt i uważa, że z SIWZ jednoznacznie wynika, że spłaty rat kapitału będą odbywać się w ustalonych okresach kwartalnych – w konkretnych terminach. Mając na uwadze zapisaną w SIWZ możliwość wcześniejszej spłaty rat kredytu Zamawiający nie może potwierdzić, że kwortalne raty w każdym roku obowiązywania umowy wynosić będą stałe 202 500,00 zł – stosownie do odpowiedzi na pytanie nr 21 w dniu 23 października 2019 r.

Pytanie nr 68:

„Prosimy o informację czy w przypadku opóźnienia w spłacie rat kapitałowych odsetki za okres opóźnienia naliczane będą według stopy odsetek za zwłokę, czy wg. formuły naliczania odsetek przeterminowanych stosowanej w umowach kredytowych Wykonawcy.”

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że ze względu na nieznajomość „formuły naliczania odsetek przeterminowanych stosowanej w umowach kredytowych Wykonawcy” w takim przypadku preferuje naliczanie odsetek według stopy odsetek za zwłokę.

Pytanie nr 69:

„Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, czy na ofertę składać się powinny co najmniej, następujące dokumenty:

- a) Oferta wg Zał. nr 1 do SIWZ*
- b) Oświadczenie lub Oświadczenia JEDZ wg zał. nr 2 do SIWZ*
- c) Potwierdzenie wniesienia Wadium w pieniądzu lub innej formie*
- d) Pełnomocnictwa osób występujących w imieniu Wykonawcy jeżeli ich uprawnienie nie wynika z dokumentów rejestrowych*
- e) Pełnomocnictwo do reprezentowania w postępowaniu Wykonawców ubiegających się wspólnie o udzielenie zamówienia – jeśli dotyczy.”*

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający potwierdza, że na ofertę powinny składać się co najmniej wskazane dokumenty.

Pytanie nr 70:

„W uzupełnieniu skierowanego do Państwa w dniu dzisiejszym zapytania do SIWZ, uprzejmie prosimy o:

Doprecyzowanie daty uruchomienia całkowitej kwoty kredytu do celu porównania ofert.

Wskazaliście Państwo w SIWZ rozdz. XV pkt 4a. jedynie miesiąc grudzień 2019r., ale nie wiadomo który dzień grudnia ma być początkiem dla obliczenia kosztów obsługi kredytu, jako dzień całkowitego wykorzystania kredytu.”

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że udzielił już stosownej informacji w odpowiedzi na pytanie nr 52 w dniu 25 października 2019 r. Ponadto Zamawiający wskazuje, że dla celów obliczenia ceny oferty należy przyjąć WIBOR 1M w wysokości 1,63% - na koniec września 2019 roku.

WÓJT GMINY

mgr Rafał Mitura