

Wąbrzeźno, 31 sierpnia 2018 r.

GMINA MIASTO WĄBRZEŹNO
ul. Wolności 18
87-200 Wąbrzeźno
NIP: 8781794165

ZPPE.271.12.10.2018.AG

Dotyczy postępowania prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na usługi pn. „Udzielenie i obsługa kredytu lub pożyczki długoterminowej na sfinansowanie deficytu budżetu gminy w 2018 roku”

Na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 ze zm.) przekazuję treść zapytań, jakie wpłynęły do Zamawiającego wraz z wyjaśnieniami:

1. W związku z wymogami formalnymi dotyczącymi oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej zwracamy się z prośbą o **przedłużenie terminu składania ofert do 10-09-2018.**

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę i przedłuża termin składania ofert do 10 września 2018 roku.

2. Prosimy o przedłożenie uchwały/zarządzenia o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu.

Odpowiedź: Załączamy skan.

3. Prosimy o przedłożenie opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu. Jeśli opinia RIO nie jest jeszcze dostępna to czy Zamawiający wyraża zgodę, aby przedłożenie pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu w latach 2019-2030 było warunkiem do zawarcia umowy kredytowej?

Odpowiedź: Opinia zostanie udostępniona przed podpisaniem umowy kredytowej.

4. Z uwagi na miesięczny system spłaty odsetek prosimy o potwierdzenie, że podstawą ustalenia wysokości stopy procentowej będzie stawka WIBOR 3M stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M wyznaczana na 2 dni robocze przed końcem miesiąca i obowiązująca od 1-go dnia następnego miesiąca?

Odpowiedź: W istotnych postanowieniach umowy zapisaliśmy, że okres obowiązywania stopy procentowej – okres czasu w którym stopa procentowa nie ulega zmianie pomiędzy jednym dniem ustalenia stopy procentowej, a następnym dniem ustalenia stopy procentowej. Stawka Wibor 3M obowiązuje na 3 miesiące.

5. Czy Zamawiający potwierdza, że kontrasygnata Skarbnika Gminy zostanie złożona na obu dokumentach – tj. wekslu oraz deklaracji wekslowej?

Odpowiedź: Tak, Zamawiający potwierdza, że kontrasygnata Skarbnika Miasta zostanie złożona na obu dokumentach.

6. W nawiązaniu do Rozdziału 15 SIWZ „sposób obliczenia ceny” - Czy Zamawiający potwierdza, że na potrzeby obliczenia ceny należy przyjąć jednorazową wypłatę kredytu w dniu 28-09-2018.

a pierwsze odsetki naliczone od dnia uruchomienia płatne w dniu 22-10-2018? (pierwszy dzień roboczy po 20-tym października).

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że na potrzeby obliczenia ceny należy przyjąć, że wypłata kredytu będzie jednorazowa w dniu 28 września 2018 r., a pierwsze odsetki naliczone od dnia uruchomienia płatne 22 października 2018 r.

7. W nawiązaniu do Rozdziału 15 SIWZ „sposób obliczenia ceny” prosimy o potwierdzenie, że na potrzeby obliczenia ceny należy przyjąć WIBOR 3M w wysokości 1,70%.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że na potrzeby obliczenia ceny należy przyjąć stawkę WIBOR 3M w wysokości 1,70%, obowiązującą na dzień 2 sierpnia 2018 r.

8. Czy Zamawiający potwierdza iż będzie korzystał z udostępnionej mu kwoty kredytu na podstawie pisemnego wniosku Kredytobiorcy o wypłatę kredytu podpisanego przez osoby upoważnione w Gminie?

Odpowiedź: Tak, Zamawiający potwierdza.

9. Prosimy o informację, jakie mają Państwo podmioty powiązane.

Odpowiedź: Podmioty powiązane z Zamawiającym – spółki:

- a) Miejski Zakład Energetyki Ciepłej Wodociągów i Kanalizacji w Wąbrzeźnie ze 100% udziałem Gminy Miasto Wąbrzeźno,
- b) Regionalne Wąbrzeskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego w Wąbrzeźnie ze 100% udziałem Gminy Miasto Wąbrzeźno.

10. Prosimy o informację, czy podmioty powiązane (jeśli istnieją) korzystają z kredytów, w tym poręczonych przez Państwo oraz jaka jest kwota kredytu, okres kredytowania, kwota poręczenia, okres poręczenia.

Odpowiedź: Poręczenia udzielone przez Gminę:

- a) Wąbrzeski Dom Kultury – kwota kredytu 216.000,00 zł,
Okres kredytowania: 30.06.2009 – 31.01.2019
Kwota poręczenia: 428.000,00 zł
Okres poręczenia: w okresie spłaty kredytu wraz z odsetki do 2019, w BS Toruń
- b) RW TBS –kwota kredytu: 1.443.515,99 zł,
Okres kredytowania: 1996 -2049
Kwota poręczenia: 688.000,00 zł, w BGK O/Toruń,
Okres poręczenia: w okresie spłaty kredytu wraz z odsetki do 2049, do kwoty 688.000,00,
- c) RW TBS –kwota kredytu: 1.802.991,13 zł,
Okres kredytowania: 1998 -2044
Kwota poręczenia: 1.088.000,00 zł, w BGK O/Toruń
Okres poręczenia: w okresie spłaty kredytu wraz z odsetki do 2044, do kwoty 1.088.000,00
- d) RW TBS –kwota kredytu: 2.603.731,89 zł,
Okres kredytowania: 2000 -2045
Kwota poręczenia: 800.000,00 zł, w BGK O/Toruń
Okres poręczenia: w okresie spłaty kredytu wraz z odsetki do 2045, do kwoty 1.088.000,00
- e) RW TBS –kwota kredytu: 569.308,87 zł,
Okres kredytowania: 2000 -2044

Kwota poręczenia: 132.000,00 zł, w BGK O/Toruń

Okres poręczenia: w okresie spłaty kredytu wraz z odsetki do 2044, do kwoty 132.000,00.

11. Prosimy o udostępnienie sprawozdań finansowych szpitali, których Zamawiający jest organem założycielskim (jeśli dotyczy) oraz prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:

- czy szpital realizuje program naprawczy,
- w przypadku gdy szpital korzysta z kredytów(w tym poręczonych przez Państwa) prosimy o podanie kwoty kredytu i okresu kredytowania, kwoty poręczenia i okresu poręczenia

Odpowiedź: Nie dotyczy.

12. Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej), prosimy o podanie kwoty wsparcia i okresu wsparcia.

Odpowiedź: Nie dotyczy.

13. Prosimy o informację czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków ww. zmian dla Państwa budżetu.

Odpowiedź: Nie dotyczy.

14. Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

Odpowiedź: Nie dotyczy.

15. Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:

- po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim,
 - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,
 - stowarzyszenia,
- tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

Odpowiedź: Nie wystąpiły i nie planuje się przejąć.

16. Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

Odpowiedź: Na rachunkach bankowych Zamawiającego nie ciążyą zajęcia egzekucyjne.

17. Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach, ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

Odpowiedź: Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań w ww. instytucjach ani u żadnych innych podmiotów.

18. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Odpowiedź: Nie był prowadzony.

19. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

Odpowiedź: Nie były prowadzone.

20. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę.

Odpowiedź: Nie.

21. Czy w przypadku wygrania przetargu i udzielenia kredytu Zamawiający w okresie obowiązywania umowy o kredyt będzie przedstawiał sprawozdania: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S w okresach kwartalnych w sytuacji, gdy nie są one publikowane na stronie BIP Kredytobiorcy?

Odpowiedź: Tak.

22. Prosimy o potwierdzenie, że ostatnia zmiana do budżetu oraz do WPF była dokonana 22-08-2018r., jeżeli nie to prosimy o przedłożenie aktualnych zmian.

Odpowiedź: Tak.

23. Czy Zamawiający wyraża zgodę na oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego (w przypadku jego wystąpienia) w wysokości i na zasadach obowiązujących u Wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana?

Odpowiedź: Tak.

24. Prosimy o odpowiedź czy zamawiający dopuści do udziału w przetargu, oprócz podmiotów posiadających zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2017, poz. 1876 ze zm.), także fundusze inwestycyjne, działające na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. 2004 Nr 146 poz. 1546 z późn. zm).

W razie pozytywnej odpowiedzi prosimy o stosowną modyfikację dokumentów związanych z przetargiem dającą możliwość złożenia oferty przez fundusz inwestycyjny w zakresie przedmiotowego przetargu. Powyższa zmiana powinna przyczynić się do poszerzenia możliwości składania ofert przez Oferentów, co może pozytywnie wpłynąć na konkurencyjność przedmiotowego przetargu.

Fundusze inwestycyjne są osobami prawnymi działającymi na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Przedmiotem działalności funduszu inwestycyjnego jest lokowanie zebranych od inwestorów środków pieniężnych w określone papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego i inne prawa majątkowe. Fundusze inwestycyjne zbierają środki pieniężne poprzez oferowanie certyfikatów inwestycyjnych. Zebrane środki inwestowane są w określone instrumenty rynku pieniężnego i inne prawa majątkowe. Fundusz inwestycyjny prowadzi działalność, ze szczególnym uwzględnieniem interesu uczestników, przestrzegając zasad ograniczania ryzyka inwestycyjnego. Organami funduszu inwestycyjnego są: towarzystwo funduszy inwestycyjnych (TFI), rada inwestorów lub zgromadzenie inwestorów.

Działanie funduszy inwestycyjnych jest precyzyjnie uregulowane w/w ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Zgodnie

z tą ustawą fundusz ma osobowość prawną i zarządza nim wydzielona spółka. Aktywa funduszu przechowywane są u określonego depozytariusza (w ustawie określono warunki, w tym kapitałowe, niezbędne dla wskazania depozytariusza oraz wskazano, że majątek funduszu jest wyodrębniony z majątku towarzystwa, czy banku depozytariusza – co zapewnia bezpieczeństwo w przypadku kłopotów finansowych wskazanych podmiotów). Oznacza to, że bankructwo TFI nie wpływa na bezpieczeństwo majątku funduszu. Nad prawidłowością działania funduszy inwestycyjnych czuwa organ państwa: Komisja Nadzoru Finansowego, która m.in. nadzoruje przestrzeganie obowiązków informacyjnych: publikacji statutu, rocznych i półrocznych sprawozdań finansowych zarządzanych funduszy.

Wszystkie aktywa funduszu przechowuje depozytariusz, którym może być tylko bank dysponujący wysokimi kapitałami własnymi. Oprócz przechowywania środków funduszu, dba on również o zgodność operacji wykonywanych przez fundusz z prawem i regulaminem funduszu. W przypadku bankructwa banku depozytariusza przechowywane aktywa funduszu są wyłączone z masy upadłościowej banku. Aktywami funduszy inwestycyjnych zarządzają wysecjalizowane zespoły analityków i doradców, działające pod nadzorem KNF.

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza do udziału w postępowaniu tylko podmioty posiadające zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej.

25. Prosimy o potwierdzenie, że w okresie ostatniego roku nie wszczęto przeciwko Zamawiającemu postępowania egzekucyjnego w kwocie wyższej niż 3 000 zł.

Odpowiedź: W okresie ostatniego roku nie wszczęto przeciwko Zamawiającemu żadnego postępowania egzekucyjnego.

26. 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 jst,
- d) kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela jst 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 jst.

Odpowiedź: Aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub WPF transakcje z innych tytułów niż pożyczki i kredyty.

27. Prosimy o informację czy Zamawiający w roku bieżącym zaciągnął w banku innym niż PKO BP zobowiązania kredytowe (w tym kredyt na pokrycie przejściowego deficytu) ? Jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty i przeznaczenia poszczególnych transakcji.

Odpowiedź: Zamawiający w tym roku nie zaciągał kredytów, poza kredytem w rachunku bieżącym do kwoty 2.500.000,00 zł w Banku obsługującym BGŻ Paribas o/Wąbrzeźno (na dzień 30 sierpnia 2018 r. wykorzystanym na kwotę 559.839,91 zł).

28. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu 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: Zamawiający potwierdza, że zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowały przeterminowania w spłacie.

Zgodnie z art. 38 ust. 4 ustawy Pzp Zamawiający zmienia treść specyfikacji istotnych warunków zamówienia w zakresie: terminu składania ofert i ich otwarcia (Rozdział 13 ust. 2, Rozdział 14 ust. 1), opakowania i adresowania oferty (Rozdział 12 ust. 1) oraz sposobu obliczenia ceny (Rozdział 15 ust. 2 i 4).

W związku z powyższym, zgodnie z art. 38 ust. 4a ustawy Pzp, Zamawiający dokonuje zmiany treści ogłoszenia o zamówieniu w **Sekcji IV.6.2)**, w zakresie terminu składania ofert.

BURMISTRZ

mgr Leszek Kawski