

BZPiFZ.271.15.2019

UCZESTNICY POSTĘPOWANIA PRZETARGOWEGO

Dotyczy: Postępowania przetargowego w trybie przetargu nieograniczonego na zadanie pn: Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 5 mln złotych dla Gminy Solec Kujawski na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów

Zamawiający przedstawia pytania zadane przez uczestnika postępowania przetargowego, dotyczące Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ), wraz z odpowiedziami, **które należy uwzględnić w przygotowaniu oferty:**

1. 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? - **TAK**
2. Czy Zamawiający wyraża zgodę na oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego w wysokości i na zasadach obowiązujących u Wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana? - **TAK**
3. Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? - **TAK**
4. Prosimy o informację, czy Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 777 kpc w formie aktu notarialnego i pokryje koszty wystawienia tego oświadczenia? - **NIE**
5. Prosimy o informację, jakie mają Państwo podmioty powiązane. – **Zakład Gospodarki Komunalnej sp. z o.o., SOLMED sp. z o.o. (spółki ze 100% udziałem gminy) i Telewizja Solec Sp. z o.o. (51% udziałów gminy).**
6. 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 – **poręczenie pożyczki z WFOŚiGW w Toruniu dla ZGK sp. z o.o.:**
 - kwota 3.000.000 zł na okres od 2012 r. do 2022 r.,
 - kwota 1.200.000 zł na okres od 2014 r. do 2021 r.,
 - kwota 3.000.000 zł na okres od 2018 r. do 2026 r.
7. 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. - **NIE DOTYCZY.**

8. 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, - **NIE DOTYCZY.**
9. 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, - **NIE.**
10. 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, - **NIE.**
11. 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. - **NIE DOTYCZY**
12. Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN). – **NIE.**
13. Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN). – **NIE.**
14. 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.- **NIE.**
15. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.- **NIE.**
16. Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe wobec ZUS i US.- **NIE.**
17. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę.- **NIE.**
18. 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? - **TAK.**
19. Prosimy o przedłożenie ostatniej zmiany do budżetu – <https://mst-solec-kujawski.rbip.mojregion.info/budzet-2019-i-wpf-na-lata-2019-2026/>
20. Prosimy o przedłożenie ostatniej zmiany do WPF - <https://mst-solec-kujawski.rbip.mojregion.info/budzet-2019-i-wpf-na-lata-2019-2026/>
21. Prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku

- kalendaryzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.” Jeśli nie to prosimy o propozycję zapisu. – **TAK.**
22. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby każda **zmiana** harmonogramu spłat była dokonywana w formie aneksu za zgodą obu stron: Wykonawcy i Zamawiającego? - **NIE, tylko w przypadku zmiany wysokości i terminu spłaty raty kapitałowej.**
23. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby każda zmiana do umowy kredytowej była dokonywana w formie aneksu za zgodą obu stron: Wykonawcy i Zamawiającego? – **TAK.**
24. Prosimy o przedłożenie pozytywnej opinii RIO ws. spłaty kredytu będącego przedmiotem postępowania. Jeśli przed terminem złożenia ofert opinia nie będzie wydana, to czy warunkiem zawarcia umowy będzie przedstawienie pozytywnej opinii RIO przed zawarciem umowy kredytowej? – **strona bip -załącznik do SIWZ.**
25. Prosimy o potwierdzenie, że dla potrzeb obliczenia ceny należy przyjąć 1 uruchomienie w pełnej kwocie kredytu tj. 5.000.000,00 zł w dniu 01.07.2019 r. Czy też należy tę datę zmienić w związku z przedłużeniem terminu składania ofert? – **w związku z przedłużeniem terminu składania ofert do wyliczenia kosztu kredytu należy przyjąć, iż wypłata kredytu nastąpi w jednej transzy w dniu 01.08.2019 r.**
26. Czy dla celów obliczenia ceny spłaty rat kapitałowych mają być kwartalnie, w ostatnim dniu każdego kwartału, pierwsza rata w dniu 31.03.2020 r. a ostatnia 31.12.2024 r.? (w Rozdziale XII Opis sposobu obliczenia ceny jest zapis o spłacie rat miesięcznie) - **w wyniku korekty zaktualizowano i poprawiono w SIWZ zapis: spłata kredytu (rata kapitałowa) nastąpi w kwartalnych ratach, w ostatnim dniu każdego kwartału przez okres 5 lat, pierwsza rata płatna 31.03.2020 r., a ostatnia 31.12.2024 r. (tj. 20 rat po 250.000 zł).**
27. Czy Zamawiający dopuszcza, aby zawiadomienia o wysokości odsetek były przesyłane mailem (Rozdział III, pkt 4f)) oraz nie na 14 dni roboczych przed spłatą odsetek, a 5 dni roboczych przed spłatą odsetek? – **NIE.**
28. Czy zapis w Rozdziale III pkt 4 g) należy rozumieć, że gdy dzień spłaty kapitału lub odsetek przypada na dzień wolny od pracy to spłata ta nastąpi na ostatni dzień roboczy przed dniem ustawowo wolnym od pracy? – **TAK.**
29. Czy dla celów obliczenia ceny spłaty odsetek będą miesięcznie na koniec każdego miesiąca?- **TAK.**
30. Czy harmonogram spłat ma być załącznikiem do oferty? – **TAK.**
31. Czy należy do oferty załączyć projekt umowy? – **Zgodnie z zapisem Rozdz. XVII pkt.2. Wykonawca dostarczy Zamawiającemu projekt umowy o udzielenie kredytu przed podpisaniem umowy.**

Prośba o udostępnienie:

32. Sprawozdań Rb-NDS, Rb-N i Rb-Z za rok 2017 - **będą zamieszczone na stronie bip - załączniki do SIWZ.**
33. Uchwały Rady Miejskiej w Solcu Kujawskim o powołaniu p. Aliny Kowalskiej na stanowisko Skarbnika Gminy - **będzie zamieszczona na stronie bip - załącznik do SIWZ.**
34. Wykazu podmiotów wraz z kwotami zadłużenia, wobec których na koniec 2018 r. Gmina Solec Kujawski posiadała zobowiązania finansowe w łącznej kwocie 23.352.258,00 zł.

Zobowiązania JST w instytucjach finansowych (bilansowe i pozabilansowe) – wymienić wszystkie (kredyty, pożyczki, gwarancje, obligacje, wykupy wierzytelności, leasingi, subrogacje, nowacje, inne) wobec wszystkich instytucji finansowych, w tym w Pekao S.A. (stan na dzień 31/12/2018):

I.p.	Nazwa instytucji finansowej	rodzaj zobowiązania	Pierwotna kwota wg umowy	Waluta	zadłużenie bilansowe w (PLN)	okres finansowania (do)	zabezpieczenia (wymienić)
1.	Bank Gospodarstwa Krajowego	kredyt długoterminowy	2 295 820,00	PLN	1 043 560,00	25.10.2024	weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową
2.	SGB Bank S.A.	kredyt długoterminowy	5 000 000,00	PLN	2 000 000,00	31.12.2020	weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową
4.	Mikołowski Bank Kredytowy	kredyt długoterminowy	5 000 000,00	PLN	3 000 000,00	31.12.2021	weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową
5.	PKO BP S.A.	obligacje emisja 2011	1 500 000,00		1 500 000,00	2019	
		obligacje emisja 2012	2 000 000,00		2 000 000,00	2020	
		obligacje emisja 2013	8 000 000,00		8 000 000,00	2024	
		obligacje emisja 2016	2 000 000,00		2 000 000,00	2024	
6.	PEKAO S.A.	umowa forfaitingowa		PLN	3 808 698,00	31.05.2022	weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową
Razem					23 352 258,00		

oraz doprecyzowanie wykluczających się zapisów w SIWZ dotyczących stawki WIBOR 1 M, tj.:

1. w Rozdziale III pkt. 4 lit i (strona nr 5) – wskazuje się stawkę bazową WIBOR 1 M notowaną na ostatni dzień roboczy przed rozpoczęciem kolejnego okresu odsetkowego;
2. w Rozdziale XII pkt 4 (strona 12) – wskazuje się stawkę bazową WIBOR 1M ustalaną jako średnią arytmetyczną z okresu od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym dokonana będzie płatność.

Zamawiający aktualizuje i zmienia w SIWZ zapis w Rozdziale XII pkt 4 (strona 12), który otrzymuje następującą treść:

wskazuje się stawkę bazową WIBOR 1 M notowaną na ostatni dzień roboczy przed rozpoczęciem kolejnego okresu odsetkowego;

Pozostałe zapisy SIWZ pozostają bez zmian.

Z up. Burmistrza

mgr inż. Krystyna Mikulska
Pełnomocnik Burmistrza