

Inowrocław, 12.07.2019 r.

Wyjaśnienie i zmiana treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia
(zamieszczono na stronie internetowej www.bip.inowroclaw.pl w dniu 12.07.2019 r.)

Dotyczy zamówienia publicznego pn.: **Udzielenie Miastu Inowrocław kredytu w wysokości 34 775 000 zł; ogłoszenie w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej pod nr 2019/S 120-294084 z dnia 25.06.2019 r.**

I. Wyjaśniam treść specyfikacji istotnych warunków zamówienia (SIWZ) na wnioski wykonawców:

1. Prosimy o doprecyzowanie przedmiotu zamówienia: **Zgodnie z art. 89 ustawy o finansach publicznych: Zaciąganie kredytów i pożyczek oraz emisja papierów wartościowych przez jednostki samorządu terytorialnego:**

1. *Jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na:*

1) *pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego;*

2) *finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego;*

3) *spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów;*

4) *wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.*

Natomiast w SIWZ jest tylko udzielenie kredytu, a w dalszej kolejności wskazane są zadania inwestycyjne, sfinansowanie wkładu własnego, prefinansowanie oraz spłata długu. Zapis przedmiotu zamówienia powinien być zgodny z ustawą, czyli przeznaczenie kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu (związanego z wydatkami inwestycyjnymi) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Odp.: Przedmiotem zamówienia jest udzielenie kredytu w kwocie 34 775 000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 15 049 139,85 zł oraz na spłatę długu w kwocie 19 725 860,15 zł. Opis przedmiotu zamówienia zostanie sprostowany.

1. Prosimy o informację, czy kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona zarówno na wekslu, jak i deklaracji wekslowej.

Odp.: Kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona na wekslu i na deklaracji wekslowej.

2. Czy oświadczenie o poddaniu się egzekucji będzie zgodnie z art. 777 kpc, tj. w formie aktu notarialnego i na koszt Zamawiającego?

Odp.: Oświadczenie o poddaniu się egzekucji będzie zgodne z art. 777 kpc tj. będzie złożone w formie aktu notarialnego, którego koszty pokryje Zamawiający.

3. Czy oświadczenie o poddaniu się egzekucji będzie wystawione do wysokości 150% kwoty kredytu?

Odp.: Nie, oświadczenie o poddaniu się egzekucji będzie wystawione na 100% kwoty kredytu.

4. Jakie są kryteria wyboru ceny tj. jakie są przypisane wagi punktowe za marżę i prowizję?

Odp.: Kryterium oceny ofert stanowi cena waga 100%, przy czym na cenę składają się odsetki obliczone wg stawki WIBOR 1M z dnia 10 lipca 2019 r. powiększonej lub pomniejszonej o stałą marżę plus prowizja od kredytu.

Prowizja będzie płacona przy uruchamianiu poszczególnych transz, obliczona od rzeczywistej uruchamianej kwoty kredytu. przy czym jej wielkość nie może przekraczać 0,5% kwoty kredytu.

5. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu na 30.06.2019 r.:

- wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN),
- wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN),
- wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN),
- 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),
- 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).

Odp.:

- 1) Na 30 czerwca 2019 r. Miasto Inowrocław posiadało zadłużenie ogółem w kwocie 96 866,50 tys. zł, z tego z tytułu:

- zaciągniętych pożyczek	195,8 tys. zł
- zaciągniętych kredytów	61 490,7 tys. zł
- wyemitowanych obligacji	35 180,0 tys. zł
- 2) Miasto Inowrocław nie posiada zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji, bowiem ich nie udzielało.
- 3) Miasto Inowrocław nie zaciągało kredytów i pożyczek na zadania posiadające dofinansowanie ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa.
- 4) Zobowiązanie Miasta Inowrocławia na 30 czerwca 2019 r. z tytułu kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji na dofinansowanie zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1, pkt 2 ustawy o finansach publicznych wynosi 29 515,7 tys.

zł.

6. Czy Zamawiający wyraża zgodę na oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego w wysokości i na zasadach obowiązujących u Wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana?

Odp.: Tak.

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

Odp.:

Podmioty powiązane korzystają z kredytów i pożyczek. Na – 30 czerwca 2019 r. ich zobowiązanie wynosiło:

PGKiM Sp. z o.o.	2 326 518,64 zł	termin spłaty IX/2024 (okres kredytowania IV/2014 – IX/2024)
	6 156 000,00 zł	termin spłaty XII/2023 (okres kredytowania I/2013 – XII/2013)
ZEC Sp. z o.o.	5 182 028,56 zł	w rachunku bieżącym z terminem spłaty 17.VI.2020 r.
	693 909,60 zł	inwestycyjny – spłata do 19.V.2021 r.
	1 385 287,40 zł	inwestycyjny – spłata do 30.IX.2023 r.
	1 415 912,11 zł	inwestycyjny – spłata do 31.X.2022 r.

Miasto nie poręczało ww. kredytów.

8. 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?

Odp.: Tak.

9. 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).

Odp.:

Miasto Inowrocław nie posiada zaległych zobowiązań wobec banków.

10. Czy dla potrzeb wyliczenia ceny kredyt będzie uruchomiony jednorazowo, czy w transzach? Jeśli jednorazowo, to dla potrzeb wyliczenia ceny jaki dzień należy przyjąć jako datę uruchomienia, a jeśli w transzach to prosimy o podanie terminów i wysokości transz na potrzeby wyliczenia ceny.

Odp.: Tak jak w rozdziale 2 pkt. 2 SIWZ.

11. W zależności od sposobu uruchomienia kredytu prosimy o określenie w jaki sposób będzie płatna prowizja za udzielenie kredytu, jednorazowo czy proporcjonalnie przy uruchomieniu każdej z transz?

Odp.:

Prowizja będzie płatna w sposób określony w rozdz. 2 pkt 8 ppkt 2 SIWZ, z tym że zmienia się dopuszczalną wysokość prowizji z 0,5% na **0,1% kwoty kredytu**.

12. 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 kalendarzowego 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.

Odp.: Tak dopuszcza się taki zapis w umowie kredytu.

13. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wszystkie zmiany umowy kredytowej odbywały się w drodze aneksu za zgodą Banku?

Odp.: Tak. W związku z tym zapis ust. 9 w rozdziale 19 zostanie zmieniony.

14. Czy harmonogram spłaty kredytu ma stanowić załącznik do oferty?

Odp.: Tak.

15. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie umowy kredytowej na wzorze Banku, który będzie uwzględniał Istotne dla stron postanowienia zgodnie z SIWZ?

Odp.: Tak.

16. Czy uruchomienie kredytu będzie następować na podstawie dyspozycji na wzorze Banku?

Odp.: Tak.

17. Czy Zamawiający potwierdza, że przelew środków z tytułu kredytu nastąpi bezpośrednio na rachunek Gminy?

Odp.: Tak.

18. Czy należy numerować wszystkie zapisane strony oferty?

Odp.: Tak.

19. Prosimy o udostępnienie sprawozdań finansowych szpitali, których Zamawiający jest organem założycielskim lub udziałowcem (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.

Odp.: Miasto Inowrocław nie jest organem założycielskim ani udziałowcem dla szpitali.

20. W jakiej formie mają zostać złożone pełnomocnictwa do oferty? Czy odpisy notarialne z kwalifikowanym podpisem notariusza muszą być także opatrzone podpisem kwalifikowanym upoważnionych pracowników banku?

Odp.: Tak.

21. Czy harmonogram spłat ma być załącznikiem do oferty?

Odp.: Tak (patrz odp. pkt 14).

22. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie kalendarza rzeczywistego do wyliczenia odsetek w trakcie trwania umowy kredytowej?

Odp.: Tak. Zapisy SIWZ w tym zakresie zostaną zmienione.

23. Wnosimy o zmianę SIWZ w zakresie zmiany celu kredytowania na „pokrycie deficytu budżetowego” a jeśli nie będzie takiej możliwości to przedłożenie oświadczenia, że cel kredytowania jest zgodny z uchwałą budżetową oraz zarządzeniem Prezydenta Miasta o zaciągnięciu kredytu.

Odp.: Patrz odp. na wniosek nr 1.

24. Prosimy o uzupełnienie SIWZ o następujące informacje dotyczące wymienionych celów kredytowania tj. skrótowego opisu inwestycji, dokumentów poświadczających prawo do dysponowania nieruchomością, na której ma być realizowana inwestycja, kosztorysu i harmonogramu rzeczowo-finansowego realizowanego zadania, pozwolenia na budowę / rozbudowę wraz z zatwierdzeniem projektu budowlanego, pozwoleń administracyjnych i środowiskowych.

Odp.: Ww. informacje zostaną udostępnione wybranemu bankowi.

25. Czy zamawiający podtrzymuje, że zmiana postanowień zawartej umowy może nastąpić wyłącznie za zgodą obu stron?

Odp.: Patrz odp. na wniosek nr 13.

26. W związku z ograniczeniami systemowymi, czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie kalendarza rzeczywistego dla celów obliczenia ceny oraz do wyliczenia odsetek w trakcie trwania umowy kredytowej?

Odp.: Tak, patrz odp. na wniosek nr 22 i zmiana SIWZ ust. 1 pkt. 2 i ust. 3.

II. Zmiany SIWZ:

1. W rozdziale 2:

1) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie Miastu Inowrocław kredytu długoterminowego (na okres do 2032 r.) w wysokości **34 775 000,00 zł** (słownie: trzydzieści cztery miliony siedemset siedemdziesiąt pięć tysięcy zł). Miasto przeznaczy kredyt na zł na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 15 049 139,85 zł oraz na spłatę długu w kwocie 19 725 860,15 zł.”

2) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Do wyliczania odsetek należy przyjąć **rzeczywistą liczbę dni w roku**. W całym okresie kredytowania naliczanie odsetek winno być dokonywane od aktualnego zadłużenia z tytułu kredytu. Niedopuszczalna jest kapitalizacja odsetek.”

3) w ust. 8 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) Wykonawca nie będzie żądał: prowizji od udzielonego kredytu przekraczającej **0,1 %** kwoty kredytu, opłat za przedterminową spłatę kredytu, opłaty administracyjnej za zarządzanie, za złożenie wniosku kredytowego oraz innych opłat;”.

3) zmianie ulega numeracja w rozdziale 2 (poprawia się: powtórzony 2 na 4, powtórzony 3 na 5, 4 na 6, 5 na 7, 6 na 8, 7 na 9, 8 na 10, 9 na 11).

2. W rozdziale 15 ust. 1 i 2 otrzymuje brzmienie:

„1. Ofertę należy złożyć na platformie pod adresem:

<https://inowroclaw.ezamawiajacy.pl/app/login> w zakładce „OFERTY” do dnia 5.08.2019 r. do godziny 10:00.

2. Otwarcie ofert nastąpi poprzez upublicznienie złożonych na platformie ofert w dniu 5.08.2019 r. o godz. 10:15.”

3. W rozdziale 16 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Dla jednakowego obliczenia ceny oferty należy przyjąć stawkę referencyjną **WIBOR 1M z dnia 10.07.2019 r.** (w przypadku braku notowań w tym dniu, z ostatniego notowania przed tą datą) początek naliczania odsetek **21.10.2019 r.**, **liczba dni w roku – wg rzeczywistego kalendarza.**”

4. W rozdziale 19 ust. 9 otrzymuje brzmienie:

„9. Zmiana postanowień umowy może nastąpić wyłącznie za zgodą obu stron wyrażoną w formie pisemnego aneksu pod rygorem nieważności.”

Skarbnik Miasta
Grażyna Filipiak