



Bartoszyce, 17.04.2019

Znak pisma: 271.9.2020

KOMUNIKAT 2

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na wykonanie usługi pt.:
„Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego”.

Zgodnie z art. 38 ustawy Prawo Zamówień Publicznych Zamawiający informuje o zapytaniach i odpowiedziach dotyczących treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

Zapytania:

Część 1

1. Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.
2. Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. i Zamawiający poniesie koszty aktu notarialnego w tym zakresie?
3. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na doprecyzowanie oprocentowania kredytu, o którym mowa w Rozdziale III ust. 2 i rozdziale IV ustęp 4 SIWZ tj. oprocentowanie kredytu w okresie kredytowania oparte będzie na zmiennej stawce WIBOR IM ustalonej na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR IM z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mające zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca?
4. Czy Zamawiający zaakceptuje kalendarz rzeczywisty do naliczania odsetek tj. w którym rok i miesiąc mają zawsze rzeczywistą liczbę dni?
5. Czy Bank w celu wyliczenia ceny zamówienia ma przyjąć datę uruchomienia kredytu jednorazowo w dniu 31.12.2020.?
6. Czy Zamawiający potwierdza, iż wypłata kredytu nie przekroczy 31.12.2020.?
7. W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.
 - 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu;
 - 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł,
8. Czy na Państwa rachunkach w bankach ciąży zajęcie egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):
9. Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):
10. 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,
11. Czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

12. Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):
13. Czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzielaniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę.
14. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:
 - wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):
 - wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):
 - wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu 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):
15. Prosimy o udostępnienie:
 - 1) ostatniej uchwały w sprawie zmiany WPF i zmiany budżetu gminy na 2020,
 - 2) uchwały/zarządzenia w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu,
 - 3) opinii RIO dot. możliwości spłaty kredytu o ile jest dostępna, w przypadku jej braku czy jej przedłożenie może stanowić warunek podpisania umowy kredytu?
 - 4) Opinii RIO dot. wykonania budżetu za 2019r. o ile została już wydana,
 - 5) aktualnego zestawienia dot. posiadanych przez Miasto Bartoszyce zobowiązań finansowych z tytułu kredytów, pożyczek, poręczeń z podaniem nazwy instytucji finansującej, rodzaju zadłużenia, daty zawarcia umowy, aktualnej kwoty zadłużenia, terminu ostatecznej spłaty.

Część 2

1. Czy Zamawiający potwierdzą, że w okresie ostatniego roku przed złożeniem oświadczenia nie wszczęto przeciwko Zamawiającemu postępowania egzekucyjnego w kwocie wyższej niż 3 000 zł?
2. Czy Zamawiający potwierdza, że nie zawieszono organów jst ani nie ustanowiono zarządu komisarycznego wskutek nierokującego nadziei na szybką poprawę i przedłużającego się braku skuteczności w wykonywaniu zadań publicznych przez organy jst?
3. Czy Zamawiający posiada zaległe zobowiązania wobec ZUS i US? jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i/lub US.
4. Czy przed uruchomieniem kredytu Zamawiający przedstawi aktualne zaświadczenia z ZUS i US ?
5. Czy w ramach pomocy strukturalnej, jeśli Zamawiający korzysta, występowały sytuacje polegające na tym, że podmiot dysponujący środkami funduszy strukturalnych lub Funduszu Spójności UE, z których korzysta jednostka (na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 ustawy o finansach publicznych) odwołał przekazanie środków lub zażądał zwrotu środków już przekazanych (jeśli tak: kiedy wystąpiły takie sytuacje, przyczyny ich wystąpienia oraz podanie kwoty odwołanych/podlegających zwrotowi środków)?
6. Czy na rachunkach Zamawiającego ciążyą w bankach zajęcia egzekucyjne? jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych.
7. Czy w ciągu ostatnich 2 lat były prowadzone wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków (no jaką kwotę)?
8. Czego dotyczą wykazywane w Rb-N zo 402019 należności wymagalne w kwocie 6 914 250,04 PLN i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania?
9. Czy Zamawiający zawarł umowy nabycia wierzytelności? jeśli tak, to prosimy o podanie,

- w jakiej kwocie, pomiędzy kim są zawarte umowy, na jaki okres, jakie są terminy spłaty?
10. Czy Zamawiający posiada zadłużenie z tytułu: leasingu, faktoringu, forfaitingu (jeśli tak, prosimy o podanie kwot zadłużenia z wymienionych tytułów, dat wygaśnięcia zobowiązania).
 11. Czy Zamawiający posiada podpisane umowy o charakterze publiczno-prywatnym, mające wpływ na poziom długu publicznego? (jeśli tak to. w jakiej kwocie).
 12. Czy Zamawiający wyemitował papiery wierzycielskie, jeśli tak to, kto jest agentem emisji, jaki to rodzaj zobowiązania, kwota zobowiązania i na jaki okres jest to zobowiązanie (od kiedy, do kiedy)? Czy Zamawiający przewiduje (w okresie kredytowania) dokapitalizowanie Spółek, w których ma udziały? jeśli tak, to proszę o informację o wysokości planowanego dokapitalizowania oraz roku, w którym planowane jest dokapitalizowanie.
 13. Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe? jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.
 14. Czy Zamawiający zgodzi się na zapis w umowie: „Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Kredytobiorcy wynikające z Umowy 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.” ?
 15. Czy Zamawiający zgodzi się na wpisanie do umowy następujących klauzul wynikających z obowiązku monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy zgodnie z art. 70 ustawy Prawo Bankowe:
„Kredytobiorco zobowiązuje się w całym Okresie Kredytowania do przekazywania do PKO BP SA następujących informacji i dokumentów:
 - > dostarczania na wniosek PKO BP SA wszelkich informacji i dokumentów oraz składania oświadczeń, które w opinii PKO BP SA są niezbędne do oceny społeczno-finansowej Kredytobiorcy oraz oceny Zabezpieczenia,
 - > dostarczania na wniosek PKO BP SA opinii o rachunkach prowadzonych przez inne banki, o także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z nimi umów i przyjętych Zabezpieczeniach,
 - > powiadomienia PKO BP SA w przypadku występowania o kredyty lub pożyczki,
 - > powiadomienia PKO BP SA o udzielonych poręczeniach,
 - > przedstawianie na wniosek PKO BP SA dokumentów potwierdzających skuteczne ustanowienie Zabezpieczenia”.
 16. Czy Zamawiający zgadza się na to, aby ewentualne zmiany uwarunkowane były zgodą na nie obu stron umowy oraz wprowadzane w formie pisemnej/aneksu do umowy.
 17. Czy zamawiający akceptuje wpisanie do umowy klauzuli:
„Oprocentowanie Kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stówki referencyjnej, powiększonej o marżę PKO BP SA, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża PKO BP SA, jak również nie może być niższa niż zero.”
 18. Czy Zamawiający dopuszcza zapis, że oprocentowanie zadłużenie przeterminowanego określone będzie zgodnie z Uchwałą Banku? jeżeli nie, to prosimy o podanie w jaki sposób naliczane będzie oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego.
 19. Czy Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę na umowie kredytowej oraz deklaracji wekslowej?
 20. Czy zamawiający potwierdza, że pierwszo rota odsetkowa będzie zapłacona 20 stycznia 2021 r. w wysokości naliczonej na 31 grudnia 2020r. (tj. od dnia wykorzystania kredytu do 31 grudnia 2020r)?
 21. Czy zamawiający wyraża zgodę, aby umowa zawierała poniższe zakazy/ograniczenie:
 - > Zakaz/ograniczenie finansowania w parabankach
 - > Zakaz / ograniczenie obciążania majątku

Ponadto prosimy udostępnienie następujących dokumentów:

1. sprawozdanie finansowe: Rb-NOS, Rb-Z, Rb-N, Rb27S, Rb-28S, sporządzone no koniec:

- > ostatniego kwartału aktualnego roku budżetowego
- 2. ostatnie sprawozdanie finansowe Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej nadzorowanego przez jst - jeżeli dotyczy;
- 3. opinio RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni zamknięty rok budżetowy;
- 4. uchwała rady w sprawie zaciągnięcia kredytu, o ile upoważnienie do dokonania transakcji kredytowej nie jest zawarte w uchwale budżetowej na aktualny rok budżetowy;
- 5. opinia RIO (pozytywna) w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu
informacja dotycząca posiadanych udziałów lub akcji spółek prawa handlowego
- 6. zestawienie posiadanych zobowiązań kredytowych (instytucja finansowa, kwota, data zapadalności, zabezpieczenie)
- 7. informacja o zobowiązaniach finansowych jst innych niż kredyt, pożyczka, dłużne papiery wartościowe, przyjęty depozyt tzn.:
 - 1) ujmowanych od 2019 r. w sprawozdaniach finansowych jako zobowiązania o charakterze kredytu I pożyczki:
 - > umowach o partnerstwie publiczno-prywatnym, które wpływają na poziom długu publicznego,
 - > papierach wartościowych, których zbywalność jest ograniczona,
 - > umowach sprzedaży, w których cena jest płatna w ratach, w tym sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
 - > umowach leasingu zawartych z producentem lub finansujących, w których ryzyko i korzyści z tytułu własności są przeniesione na korzystającego z rzeczy, w tym leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
 - > umowach nienazwanych o terminie zapłaty dłuższym niż rok, związanych z finansowaniem usług, dostaw, robót budowlanych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy pożyczki lub kredytu,
 - 2) innych zobowiązaniach (niezależnie od tego, czy są odrębnie ujęte w sprawozdaniach finansowych), które wynikają z:
 - > umów (w tym również deklaracji, oświadczeń, listów wspierających itp.) które określają formę wsparcia finansowego udzielonego spółkom komunalnym (np. poprzez dopłaty do kapitału, podwyższenie kapitału, odkup akcji albo udziałów, przekazanie dotacji, udzielenie rekompensaty za świadczone usługi) w związku z realizowanymi przez te spółki przedsięwzięciami inwestycyjnymi, wraz z informacją o tych przedsięwzięciach,
 - > spłaty wierzyciela jst dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy - Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia
- 8. informacje (ostatnie dostępne sprawozdania roczne/kwartalne) o sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotów powiązanych z jst. (np. samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej, spółek komunalnych)

Część 3

1. W celu wyliczenia ceny zamówienia prosimy o podanie konkretnej daty uruchomienia kredytu.

odpowiedzi: do części 1 pytań.

Ad.1 Tak.

Ad.2 Nie

Ad.3 Tak

Ad.4 Tak

Ad.5 Tak

Ad.6 Tak

Ad.7 Kredyt nie jest przeznaczony na finansowanie inwestycji dofinansowanych środkami UE.

Ad.8 Nie

Ad.9 Nie

Ad.10 Nie

Ad.11 Nie

Ad.12 Nie

Ad.13 Nie

Ad.14 :

a) wartość planowanych zobowiązań wg. tytułów dłużnych ogółem na koniec 2020r. – 42 246 tys. zł,

b) wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji – 0,0 tys. zł,

c) wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji – 0,9 tys. zł,

d) wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa – 0,0 tys. zł.,

e) wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt ustawy o finansach publicznych z innych źródeł – 0,0 tys. zł.,

Ad. 15:

a) materiały wymienione w podpunkcie 1 i 2 będą dostępne na stronie BIP w zakładce budżet 2020,

b) na mocy art. 1, pkt 14 (dodany 15 zo) ustawy z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2020, poz. 568) opinia RIO dot. możliwości spłaty kredytu nie jest wymagana.

c) opinia o sprawozdaniu z wykonaniu budżetu zostanie dostarczona po wydaniu jej przez RIO,

d) zestawienie zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i poręczeń

Bank	Data udzielenia	Kwota udzielenia	Data spłaty	Aktualne zadłużenie
Kredyty				
Bank Pekao SA	2010-12-21	12 000 000,00	2020-10-20	711 300,00
Bank Pekao SA	2010-12-22	2 400 000,00	2020-10-21	142 371,00
Bank Millennium SA	2011-04-19	10 000 000,00	2021-04-19	1 159 300,00
BNP Paribas	2012-07-20	3 000 000,00	2022-06-19	710 508,00
BNP Paribas	2012-07-21	1 300 000,00	2022-06-20	308 200,00
Warmiński Bank Spółdzielczy	2017-08-08	10 000 000,00	2027-04-27	7 588 900,00
SGB-Bank SA	2018-07-09	12 000 000,00	2028-07-19	10 434 000,00
BGK	2019-07-10	11 900 000,00	2029-07-19	11 648 000,00
Razem				32 702 579,00
Poręczenia				
Bank Gospodarstwa Krajowego	2009-10-05	1 745 000,00	2041r.	1 509 341,02

odpowiedzi: do części 2 pytań.

Ad. 1 Tak.

Ad.2 Nie

Ad.3 Nie

Ad.4 Tak

Ad.5 Tak. W 2019r. Urząd Marszałkowski wydał decyzję o zwrocie dotacji w wysokości 99 860 zł, z tytułu uchybień stosowania wytycznych dotyczących publikacji ogłoszeń o zamówieniu zgodnie z zasadą konkurencyjności.

Ad.6Nie

Ad.7 Nie

Ad.8 Należności wymagalne w wysokości 6 914 250,04 zł dotyczą:

a) dostawy towarów i usług w wysokości - 363 719,40 zł,

b) z tytułu podatków I opłat -1381226,80 zł,

c) dłużnicy alimentacyjni - 5 169 303,84 zł.

W celu wyegzekwowania należności podjęte zostały i są podejmowane czynności przy pomocy urzędów skarbowych bądź sądów, w zależności od charakteru należności.

Ad.9 Nie

Ad.10 Nie

Ad.11 Nie

Ad.12 Nie

Ad.13 Nie

Ad.14 Nie

Ad.15 Tak

Ad.16 Tak, w zakresie dostarczania na wniosek PKO BP SA opinii o rachunkach prowadzonych przez inne banki, informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z nimi umów i przyjętych zabezpieczeniach, zawiadamiania PKO BP w przypadku występowania o kredyt lub pożyczkę, powiadamiania PKO BP SA o udzielanych poręczeniach, przedstawiania na wniosek PKO BP dokumentów potwierdzających skuteczne ustanowienie zabezpieczenia. W przypadku dostarczania wszelkich dokumentów. Informacji I oświadczeń niezbędnych do oceny sytuacji społeczno-finansowej, proszę sprecyzowanie jakie informacje, dokumenty bądź oświadczenia będą wymagane.

Ad.17 Tak

Ad.18 Tak

Ad.19 Tak

Ad.20Tak

Ad.21Tak

Ad.22:

- a) zakaz/ograniczenie finansowania w parabankach - tak,
- b) zakaz/ograniczenie obciążania majątku - nie

Ad.23 Sprawozdania finansowe są dostępne na stronie BIP Urzędu Miasta Bartoszyce, opinia RIO o wykonaniu budżetu za 2019r. zostanie przedstawione po jej otrzymaniu. Upoważnienie do zaciągnięcia kredytu jest zawarte w uchwale budżetowej na 2020r.

Ad.24 Na mocy art. 1, pkt 14 (dodany 15 zo) ustawy z dnia 31 marca 2020 r, o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, Innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw { Dz. U. z 2020, poz. 568), opinia RIO dot. możliwości spłaty kredytu nie jest wymagana.

Ad.25 Udziały w spółkach prawa handlowego.

Nazwa	Ilość	Wartość (zł)
Cowik Sp. Z o.o.	275 583	13 779 150
Lokum Sp. z o.o.	11427	571 350
TBS Sp. z o.o.	4 780	4 780 000
Zakład Gospodarki Odpadami Sp. z o.o.	75 876	3 793 800

Ad.26 Zadłużenie z tytułu kredytów i poręczeń. Stan na 31-03-2020r.

Bank	Data udzielenia	Kwota udzielenia	Data spłaty	Aktualne zadłużenie	Forma zabezpieczenia
Kredyty					

Bank Pekao SA	2010-12-21	12 000 000,00	2020-10-20	711 300,00	Weksel In blanco
Bank Pekao SA	2010-12-22	2 400 000,00	2020-10-21	142 371,00	Weksel in blanco
Bank Millennium SA	2011-04-19	10 000 000,00	2021-04-19	1159 300,00	Weksel in blanco
BNP Paribas	2012-07-20	3 000 000,00	2022-06-19	710 508,00	Weksel in blanco
BNP Paribas	2012-07-21	1 300 000,00	2022-06-20	308 200,00	Weksel in blanco
Warmiński Bank Spółdzielczy	2017-08-08	10 000 000,00	2027-04-27	7 588 900,00	Weksel in blanco
SGB-Bank SA	2018-07-09	12 000 000,00	2028-07-19	10 434 000,00	Weksel in blanco
BGK	2019-07-10	11 900 000,00	2029-07-19	11 648 000,00	Weksel in blanco
Razem				32 702 579,00	
Poręczenia					
Bank Gospodarstwa Krajowego	2009-10-05	1 745 000,00	2041r.	1 509 341,02	Umowa poręczenia

Ad. 26 W zakresie udzielenia informacji o których mowa w punkcie 8 dotyczących innych zobowiązań finansowych, odpowiedź jest negatywna.

Ad.27 Informacje o sytuacji ekonomiczno-finansowej spółek w których miasto ma udział większościowy zostanie dostarczona do 21 kwietnia br. drogą elektroniczną.

Odpowiedzi do części 3 pytań

Ad. 1 W celu wyliczenia ceny zamówienia, proszę o przyjęcie daty uruchomienia kredytu w wysokości 13 000 000 zł na 31-12-2020r.

Z poważaniem
Kowalski Janusz

Otrzymują:

- 1) Uczestnicy postępowania
- 2) Bip.redakcja