

Rejowiec Fabryczny, dnia 31.10.2019 r.

Znak sprawy: WFP.271.1.2019

-Wykonawcy biorący udział w postępowaniu-

dotyczy: przetargu nieograniczonego na „Udzielenie dwóch długoterminowych kredytów w łącznej wysokości 6 700 000,00 zł dla Miasta Rejowiec Fabryczny”.

- A. Działając na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2019 r., poz. 1843) – dalej „ustawa Pzp”,
Zamawiający: Miasto Rejowiec Fabryczny, ul. Lubelska 16, 22-170 Rejowiec Fabryczny, **przekazuje treść zapytań dotyczących Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ), wraz z udzielonymi odpowiedziami.**

Zestaw pytań z dnia 01.10.2019 r.:

W związku z planowanym przystąpieniem do przetargu proszę o wypełnienie dołączonego poniżej załącznika oraz informację czy JST wyraża zgodę na wystawienie weksla wraz z deklaracją wekslową indywidualnie na rzecz każdego z uczestników konsorcjum.

Odpowiedzi Zamawiającego

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Nie dotyczy			

2. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie:

Podmiot, za który udzielono poręczenia/gwarancji	Beneficjent poręczenia/gwarancji	Rodzaj poręczenia lub gwarancji	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie
Nie dotyczy				

3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST:

Podmiot/osoba, której udzielono pożyczki	Data udzielenia pożyczki	Ostateczny termin spłaty pożyczki	Kwota udzielonej pożyczki [w tys. PLN]
Nie dotyczy			

4. Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty):

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Tytuł zobowiązania	Kwota zobowiązania pozostała do spłaty [w tys. PLN]	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenia
Nie dotyczy					

Przetarg nieograniczony na usługę pn.:
 „Udzielenie dwóch długoterminowych kredytów w łącznej wysokości
 6 700 000,00 zł dla Miasta Rejowiec Fabryczny”

5. łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania):

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
BOŚ S.A.	Kredyt długoterminowy	2021	830.000,00	Weksel in blanco
BOŚ S.A.	Kredyt długoterminowy	2023	660.000,00	Weksel in blanco

6. łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
PKO BP S.A.	Obligacje komunalne	2010	4.500.000,00	4.100.000,00	Weksel in blanco
BOŚ S.A.	Obligacje komunalne	2013	4.560.000,00	4.560.000,00	Weksel in blanco

7. Umowy zawarte przez JST:

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)	133.000,00	2023	2023
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Umowy z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28.12.2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz. U. z 2011 r., nr 298, poz. 1767)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia
Nie dotyczy			

Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?

Nie dotyczy

Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?

Nie dotyczy

Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki – proszę o podanie, w jakich kwotach dla każdego roku prognozy JST uwzględniła konieczne dokapitalizowania podmiotów z nią powiązanych z tytułu zawartych przez JST umów wsparcia?

Nie dotyczy

Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?

Tak

9. Informacje na temat zobowiązań wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu:

Nie dotyczy

10. Informacje na temat należności wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania:

Nie dotyczy

11. Informacje na temat farm wiatrowych znajdujących się na terenie JST – proszę podać czy JST pobrało w 2017 r. podatek od nieruchomości na znowelizowanych zasadach, w jakiej był wysokości i jaki posiada plan finansowy na jego zwrot?

Nie dotyczy

12. Informacje na temat wiarygodności JST:

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
Czy na rachunkach bankowych ciążą zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych	Nie	
Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty	Nie	

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	Nie

13. Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ

Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	Tak
Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	Tak
Czy JST wyraża zgodę na poniesienie kosztów notarialnych z tytułu ustanowienia zabezpieczenia w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (art. 777 kpc) [o ile dotyczy]	Nie
W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego [o ile dotyczy]?	Nie

14. Informacje na temat majątku [wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi]:

14.1. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?
500.000,00
14.2. Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?
500.000,00

15. Pytania dotyczące zapisów w SIWZ lub w istotnych postanowieniach umowy [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczegółowości zapisów w SIWZ]

15.1. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:

a) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?

Nie

b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?

Tak

c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?

Zamawiający przewiduje wydłużenie ostatecznego okresu spłaty kredytu

d) czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiadania zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?

Jst przyjmuje do wiadomości

e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?

Zmiany umowy będą wymagały akceptacji obu stron, natomiast Zamawiający przewiduje możliwość wcześniejszej spłaty całości lub części zadłużenia z tytułu obu kredytów. W przypadku wcześniejszej spłaty zadłużenia, Zamawiający nie będzie obciążony dodatkowymi opłatami z tego tytułu, a odsetki naliczane będą tylko od aktualnego, pozostałego do spłaty zadłużenia. W przypadku wcześniejszej spłaty zadłużenia Zamawiający poinformuje Wykonawcę w terminie 7 dni przed planowaną spłatą (pkt 4.3 ppkt m SIWZ) oraz Zamawiający przewiduje możliwości zmian w harmonogramie spłat w poszczególnych latach - w okresie spłaty obu kredytów – bez pobierania dodatkowych opłat z tego tytułu, poza kosztami przedstawionymi w ofercie Wykonawcy.

15.2. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to:

a) zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej? [wymóg określony w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych]

Zgodnie z pkt. 22.3 SIWZ, Zamawiający przewiduje możliwość wprowadzenia niżej wymienionych zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie, której dokonano wyboru wykonawcy, w oparciu o katalog okoliczności których zaistnienie może oznaczać konieczność zmiany postanowień umowy. Katalog okoliczności obejmuje zmianę terminu przewidzianego na zakończenie umowy:

- zmiany okresu spłaty kapitału i odsetek,
- zmianę wysokości spłat kredytu oraz terminów spłat,
- zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Kredytobiorcy, strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej
- zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,
- zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności,
- zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza przedmiot zamówienia opisany w SIWZ.

Zestaw pytań z dnia 04.10.2019 r.:

W związku z zamiarem przystąpienia do postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na: „Udzielenie dwóch długoterminowych kredytów w łącznej wysokości 6 700 000,00 zł dla Miasta Rejowiec Fabryczny” zwracamy się z prośbą o **dostarczenie lub umieszczenie na stronie BIP** poniżej wyspecyfikowanych dokumentów w celu dokonania oceny ekonomiczno-finansowej oraz o **wyjaśnienie wątpliwych kwestii:**

1. potwierdzenie, że Zamawiający przewiduje kontrasygnowanie przez Skarbnika weksła własnego in blanco i deklaracji wekslowej,
2. wyjaśnienie, czy spłata odsetek będzie następowała na koniec każdego kwartału kalendarzowego, począwszy od 31.12.2019 r. (jak wskazano w pkt. 4.3.i), czy na koniec każdego miesiąca kalendarzowego, począwszy od 31.12.2019 r. (jak wskazano w pkt. 22.2.2),
3. potwierdzenie, że okres karencji w spłacie kredytu określony w punkcie 5.2. oraz pkt. 22.2.2 do dnia 31.12.2019 dotyczy spłaty odsetek, a nie spłaty kapitału kredytu,
4. potwierdzenie, że zmiany umowy w zakresie ustalonych terminów spłaty rat kredytów oraz harmonogramu spłaty rat kredytu, w tym zmiany terminu obowiązywania umowy, o których mowa w pkt. 4.3 ppkt I oraz pkt. 22.2.4. SIWZ, będą mogły być wprowadzone po uzyskaniu aprobaty obu stron (zgodnie z pkt. 22.3 SIWZ),
5. informacja, jaki należy przyjąć termin wypłaty części 1 i części 2 kredytu długoterminowego do wyliczenia porównywalnej ceny ofertowej,

6. potwierdzenie, że w punkcie 8.7.2. ppkt e, f, oraz g, odpowiednim załącznikiem jest załącznik nr 4, nie załącznik nr 8,
7. prosimy o udostępnienie opinii/uchwały RIO w sprawie:
 - a. wykonania budżetu za rok 2018,
 - b. możliwości spłaty wnioskowanego kredytu,
 - c. możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w projekcie uchwały budżetowej na rok 2019,
 - d. projektu WPF,
 - e. projektu uchwały budżetowej na rok 2019
 - f. możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2019,
8. prosimy również o udostępnienie:
 - a. uchwały (wraz załącznikami) w sprawie zmiany uchwały budżetowej z 2019 r., jeśli zmiana jest późniejsza niż 25.06.2019.
 - b. uchwały (wraz załącznikami) w sprawie zmiany WPF na lata 2019-2022, jeśli zmiana jest późniejsza niż 30.05.2019.
9. Dodatkowo prosimy o **uzupełnienie, podpisanie i zwrotne przesłanie / udostępnienie** załączonego **Formularza Klienta**.

Odpowiedzi na pytania:

1. *Zamawiający przewiduje kontrasygnowanie przez Skarbnika weksla własnego in blanco i deklaracji wekslowej.*
2. *Spłata odsetek będzie następowała na koniec każdego kwartału kalendarzowego.*
3. *Okres karencji dotyczy płaty odsetek.*
4. *Zmiany umowy będą wymagały akceptacji obu stron, natomiast Zamawiający przewiduje możliwość wcześniejszej spłaty całości lub części zadłużenia z tytułu obu kredytów. W przypadku wcześniejszej spłaty zadłużenia, Zamawiający nie będzie obciążony dodatkowymi opłatami z tego tytułu, a odsetki naliczane będą tylko od aktualnego, pozostałego do spłaty zadłużenia. W przypadku wcześniejszej spłaty zadłużenia Zamawiający poinformuje Wykonawcę w terminie 7 dni przed planowaną spłatą (pkt 4.3 ppkt m SIWZ) oraz Zamawiający przewiduje możliwości zmian w harmonogramie spłat w poszczególnych latach - w okresie spłaty obu kredytów – bez pobierania dodatkowych opłat z tego tytułu, poza kosztami przedstawionymi w ofercie Wykonawcy.*
5. *Należy przyjąć termin 17 listopada 2019 roku.*
6. *Odpowiednim załącznikiem jest załącznik nr 4.*
7. *Zamawiający udostępnia na stronie internetowej wnioskowane dokumenty.*
8. *Zamawiający udostępnia na stronie internetowej wnioskowane dokumenty.*
9. *Zamawiający poniżej uzupełnia odpowiedzi na pytania zgodnie z Formularzem Klienta:*

1	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:
---	--

Przetarg nieograniczony na usługę pn.:
**„Udzielenie dwóch długoterminowych kredytów w łącznej wysokości
6 700 000,00 zł dla Miasta Rejowiec Fabryczny”**

1)	terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: <i>„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.”.</i> Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.
	DOPUSZCZAMY
2	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową 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.
	Nie, inwestycja będzie realizowana z dochodów własnych

1	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
2	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
3	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
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	NIE
5	Prosimy o informację, 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):	NIE
6	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	NIE
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według 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):	0,00
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	1.390.000,00
	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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0,00

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

							2019-06-30
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans)	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)	Data całkowitej spłaty

Przetarg nieograniczony na usługę pn.:
„Udzielenie dwóch długoterminowych kredytów w łącznej wysokości
6 700 000,00 zł dla Miasta Rejowiec Fabryczny”

1	BOŚ S.A.	PLN	kredyt	2015	730.000,00	730.000,00	2021
2	BOŚ S.A.	PLN	kredyt	2016	660.000,00	660.000,00	2023
3	PKO BP S.A.	PLN	obligacje	2010	4.100.000,00	4.100.000,00	2032
4	BOŚ S.A.	PLN	obligacje	2013	4.560.000,00	4.560.000,00	2026
Razem						10.050.000,00	10.050.000,00

- B. Zamawiający informuje, że pytania oraz odpowiedzi na nie stają się integralną częścią specyfikacji istotnych warunków zamówienia i będą wiążące przy składaniu ofert.**
- C. Jednocześnie Zamawiający informuje, iż treść Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia pozostaje bez zmian.**

z up. Burmistrza

Robert Szokaluk
SEKRETARZ MIASTA

.....
(podpis kierownika Zamawiającego
lub osoby upoważnionej)