

Lipsk, dnia 18 maja 2018 r.

GTK.III.271.3.2018

**Dotyczy postępowania przetargowego pod nazwą
„Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego wypłacanego w transzach do kwoty 2.500.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu, w tym na zadania realizowane z udziałem środków z Unii Europejskiej w kwocie 700.000 zł.”**

ODPOWIEDZI NA PYTANIA WYKONAWCÓW

W związku ze złożonymi pytaniami Gmina Lipsk na podstawie art. 38 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2017 r., poz. 1579 z późn. zm.) przedstawia poniżej złożone pytania i udziela odpowiedzi.

AD. 1 Odpowiedzi na pytania z dn. 14.05.2018 r.

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

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

Odpowiedź

Weksel nie.

Deklaracja tak.

- 2) Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego, a koszty którego ponosi Zamawiający, do wysokości zgodnie z regulacjami Banku tj. 200% kwoty kredytu, z terminem 3 lat od ostatecznej daty spłaty kredytu?. Jeżeli Zamawiający wyrazi zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji, czy ów dokument zostanie przedłożony w Banku przed uruchomieniem kredytu?

Odpowiedź

Nie.

- 3) Czy Zamawiający dopuszcza, aby jedynym dokumentem potwierdzającym zatrudnienie pracowników wykonujących czynności w zakresie realizacji zamówienia na podstawie umowy o pracę, było przedłożenie oświadczenia wykonawcy, o którym mowa w pkt. 3 lit. a) Rozdz. 5 SIWZ.

Ponadto Bank wnosi o rezygnację z przedkładania pozostałych dowodów wyszczególnionych pod lit. b);c) i d) w tym umów o pracę. W ocenie Banku wystarczające dla potwierdzenia warunków zatrudnienia będzie złożenie przez wykonawcę oświadczenia.

Odpowiedź

Nie.

Zamawiający przewiduje możliwość wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy odnośnie spełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób zajmujących się uruchomieniem kredytu w systemie bankowym oraz obliczaniem należtych odsetek bankowych na podstawie dowodów wskazanych w ust. 3 rozdziału V SIWZ.

- 4) Zamawiający poczynił zastrzeżenie w pkt 1 Rozdz. V SIWZ, dotyczące wykonywanych czynności w zakresie realizacji obsługi zamówienia „długoterminowa analiza finansowa”. Co Zamawiający rozumie pod tym pojęciem? Niezależnie od powyższego, wnosimy o wyrażenie zgody na rezygnację z tego zapisu?

Odpowiedź

Zamawiający rezygnuje z wymogu postawionego w ust. 1 pkt 1) rozdziału V SIWZ.

- 5) Czy Zamawiający dopuszcza, aby katalog czynności kontrolnych, o których mowa w pkt 2. Rozdz. V SIWZ miał charakter zamknięty?

Odpowiedź

Zamawiający nie dopuszcza, aby katalog czynności kontrolnych, o których mowa w pkt 2. Rozdz. V SIWZ miał charakter zamknięty.

- 6) Na czym miałyby polegać kontrola na miejscu wykonywania świadczenia, o której mowa w Rozdz. V pkt 2 lit. c) SIWZ? Bank prosi o wykreślenie tego uprawnienia, uznając, że w tym zakresie kontrola należy do PIP.

Odpowiedź

Zamawiający rezygnuje z możliwości kontroli o której mowa w Rozdz. V pkt 2 lit. c) SIWZ.

- 7) Bank prosi o doprecyzowanie, że termin na przedstawienie dowodów w celu potwierdzenia zatrudnienia, o którym mowa w Rozdz. V pkt 3 SIWZ, będzie wynosić nie mniej niż 5 dni roboczych.

Odpowiedź

Zamawiający nie zamierza doprecyzować terminu na przedstawienie dowodów.

- 8) Bank wnosi o rezygnację z zastrzeżonych w SIWZ wysokich kar umownych o których mowa w Rozdz. V SIWZ.

Odpowiedź

Zamawiający podtrzymuje kary umowne, o których mowa w rozdziale V SIWZ.

- 9) Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny?

Odpowiedź

Tak.

- 10) Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę treści pkt 14w Rozdz. 2 i 12 Rozdz. 3 na następujące brzmienie:

„Za datę spłaty kredytu lub odsetek przyjmuję się dzień faktycznego dokonania wpłaty środków pieniężnych. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo niebędącym dniem roboczym, tj. dniem przypadającym od poniedziałku do piątku, w którym Wykonawca prowadzi działalność, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty”.

Odpowiedź

Tak.

- 11) Zamawiający przewidział w SIWZ (Rozdział XXIV), iż dopuszcza możliwość zmiany ustaleń zawartej umowy, w stosunku do treści oferty, czy zmiany umowy kredytu uzyskają aprobatę obu stron?

Odpowiedź

Tak.

- 12) Czy wydłużenie terminu spłaty kredytu będzie za zgodą Wykonawcy?

Odpowiedź

Tak.

- 13) W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – 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.”. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

Odpowiedź

„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. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”.

- 14) 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.

Odpowiedź

Kredyt zaciągany jest na planowany deficyt. Łączna kwota, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie z UE to 748,2 tys. PLN. Umowy które są planowane do zawarcia na dofinansowanie z UE 1.761,2 tys. PLN. W przypadku braku dotacji zadania nie będą realizowane.

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta

(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

- 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):

Odpowiedź

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):

Odpowiedź

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.

Odpowiedź

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.

Odpowiedź

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):

Odpowiedź

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).

Odpowiedź

Nie.

- 7) 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): **6.947,8**

wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): **0**

wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): **0**

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): **0**

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): **1.191,4**

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

1. Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:

- 1) Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?

Odpowiedź

Nie.

- 2) Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?

Odpowiedź

Nie.

- 3) Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).

Odpowiedź

Dotacje na dofinansowanie działalności bieżącej i inwestycyjnej.

- a) Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):

Odpowiedź

25,2

- b) Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala.

Odpowiedź

2018.

2. 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 wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

Odpowiedź

Nie.

3. 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.

4. 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.

Pozostałe pytania

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zaoferowanie przez Bank kredytu ze środków pochodzących z Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI)?

Odpowiedź

Tak.

Jeśli tak, w celu ustalenia jaka część kredytu może zostać objęta finansowaniem kredytu z EBI, prosimy o wskazanie następujących informacji:

Nazwę przedsięwzięcia:

Zadanie 1.

Pomoc finansowa na przebudowę ulicy powiatowej miejskiej Nr 2573B – ul. Saperów w Lipsku

Zadanie 2.

Przebudowa odcinków dróg gminnych nr 102748B do Starych Leśnych Bohater w km 0+480-1+045 oraz nr 102749B Nowe Leśne Bohatery – Stare Leśne Bohatery w km 0+470-1+080

- a) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia : 1. VI-IX 2018 2. V-VII 2018
- b) informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto): NIE
- c) całkowity koszt inwestycji brutto i netto:

Zadanie:

- 1. 2.620.000 brutto, 2.130.081,30 netto
- 2. 757.963,88 brutto, 616.230,80 netto

- d) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na:

Zadanie 1.

- Środki własne: 50.000 zł
- Kredyt: 1.260.000 zł
- Dotacja UE: _____

- Inne (jakie?): środki Powiatu 1.310.000 zł

Zadanie 2.

- Środki własne: 3.132,64 zł
 - Kredyt: 540.000 zł
 - Dotacja UE: _____
 - Inne (jakie?): Program rozwoju gminnej i powiatowej infrastruktury drogowej na lata 2016-2019 214.831,24 zł.
- e) Informację, czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie?
(tak/nie): ___NIE_____
- f) Informację, czy dla przedsięwzięcia konieczne jest sporządzenie analizy oddziaływania na środowisko. Jeśli analiza jest konieczna, jaki jest etap prac nad raportem Oceny Oddziaływania na Środowisko?
(tak/nie): ___NIE_____
- g) Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego? 36 osób zatrudnionych w Urzędzie Miejskim w Lipsku
2. Czy w przypadku braku dostarczenia opinii RIO o możliwości spłaty planowanego kredytu do dnia złożenia ofert, Zamawiający wyraża zgodę aby dostarczenie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty kredytu stanowiło warunek podpisania umowy?

Odpowiedź

Dostarczona – **Załącznik nr 1.**

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wniosek o wypłatę kredytu został złożony na wzorze obowiązującym w Banku?

Odpowiedź

Tak.

Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów ogółem (o 22,5%) planowanych do uzyskania w roku 2018 w stosunku do wykonania za 2017r.?

Odpowiedź

Wzrost dochodów majątkowych.

Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości wydatków ogółem budżetu planowanych do uzyskania w roku 2018r. w stosunku do wykonania za 2017r?

Odpowiedź

Wzrost wydatków majątkowych.

Prosimy o wyjaśnienie znaczącego wzrostu planowanych nadwyżek operacyjnych w kolejnych latach okresu kredytowania 2019-2030, w odniesieniu do okresów historycznych?

Odpowiedź

Przyjęty wzrost dochodów bieżących o ok. 2,8%, a wydatków bieżących o 1,8%.

3. Prosimy o krótkie wyjaśnienie, co stanowią należności wymagalne (pozostałe) wg stanu na koniec marca 2018r. w kwocie 871,5 TPLN, w związku z tym jakie działania podejmuje Gmina w celu ich odzyskania?

Odpowiedź

Należności wymagalne w kwocie 871,5 to przede wszystkim dłużnicy alimentacyjni oraz dłużnicy z tytułu podatków i opłat lokalnych. Gmina na bieżąco prowadzi postępowania w celu wyegzekwowania swoich należności.

4. Czy Zamawiający posiada zbilansowane źródła finansowania zadań inwestycyjnych zaplanowanych do realizacji w bieżącym roku budżetowym?

Odpowiedź

Tak.

Wykaz zaangażowani klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc: **30/04/2018**

Lp.	Nazwa podmiotu (nop. 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 bieżąca zadłużenia (bilansowego) ¹	Kwota zadłużenia (pozabilansowego) ²	Data całkowitej spłaty
1	BOŚ Białystok	PLN	Kredyt	04-05-2010	2.133.000	0	25.12.2025
2	BOŚ Białystok	PLN	Kredyt	21-06-2011	241.600	0	25.12.2020
3	BOŚ Białystok	PLN	Kredyt	21-06-2011	454.200	0	25.12.2020
4	BOŚ Białystok	PLN	Kredyt	18-12-2013	815.000	0	25.12.2025
5	Bank Spółdzielczy Suwałki	PLN	Kredyt	22-09-2017	926.000	0	25.12.2025
6	WFOŚiGW Białystok	PLN	Pożyczka	16-06-2010	45.300	0	30.09.2018
7	WFOŚiGW Białystok	PLN	Pożyczka	16-06-2010	93.700	0	31.12.2019
Razem					4.708.800		

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

1. **Opinia RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu – załącznik nr 1.**

Ad. 2 z dnia 16.05.2018 r.

1. Proszę o przesłanie skanu WPF za 2017 rok. (ostatni sporządzony w 2017 r.)

Odpowiedź

Skan WPF za 2017 rok stanowi **załącznik nr 2** do niniejszego pisma.

Ad. 3 z dnia 18.05.2018 r.

1. Prośba o udostępnienie zarządzenia w sprawie zmiany w budżecie na 2018 r.

Odpowiedź

Zarządzenie nr 381/18 Burmistrza Lipska z dnia 30 kwietnia 2018 r. – **załącznik nr 3**

2. Prośba o udostępnienie Sprawozdania finansowego SP ZOZ w Lipsku za 2017 i I kwartał 2018r.

Odpowiedź

Sprawozdania finansowe SP ZOZ w Lipsku za 2017 – **załącznik nr 4.**

Brak sprawozdania finansowego za I kwartał 2018 r.

Zamawiający informuje jednocześnie, że termin składania i otwarcia ofert w przedmiotowym postępowaniu przedłużono do dnia 28.05.2018 r.

W załączeniu:

- opinia RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu – **załącznik nr 1.**
- Skan Wpf za 2017 rok - **załącznik nr 2**
- Zarządzenie nr 381/18 Burmistrza Lipska z dnia 30 kwietnia 2018 r. – **załącznik nr 3**
- Sprawozdania finansowego SP ZOZ w Lipsku za 2017 – **załącznik nr 4.**

BURMISTRZ
Lech Łępicki
mgr Lech Łępicki