

ZP.271.7.2020

Wszyscy wykonawcy

dot: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn:
udzielenie długoterminowego kredytu w wysokości 12 500 000,00 zł z przeznaczeniem na częściowe
sfinansowanie deficytu zaplanowanego w budżecie Miasta Szczecinek
w 2020 roku

Wyjaśnienia treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia

Miasto Szczecinek na podstawie art. 38 ust. 2, w związku z art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 z późn zm.), przekazuje treść zapytań wraz z wyjaśnieniami:

Zapytanie 1

Dla potrzeb obliczenia ceny ofertowej, jaką datę uruchomienia kredytu należy przyjąć?

Wyjaśnienie 1

Zgodnie z tabelą dla celów obliczenia całkowitych kosztów spłaty oprocentowania kredytu (Ko) założono termin uruchomienia kredytu w dniu 1 maja 2020 roku.

Zamawiający wyjaśnia, że termin ten jest przyjęty tylko dla celów obliczeniowych.

Zapytanie 2

Czy dla potrzeb obliczenia ceny ofertowej, należy przyjąć, że kredyt zostanie w podanym dniu uruchomiony w całości czyli w kwocie 12,5 mln czy w ratach (w jakich wysokościach i terminach)?

Wyjaśnienie 2

Zgodnie z tabelą dla celów obliczenia całkowitych kosztów spłaty oprocentowania kredytu (Ko) założono, że kredyt będzie uruchamiany w równych transzach w następujących terminach:

1 maja 2020 roku w wysokości 3 125 000,00 zł,

1 lipca 2020 roku w wysokości 3 125 000,00 zł,

1 września 2020 roku w wysokości 3 125 000,00 zł,

1 listopada 2020 roku w wysokości 3 125 000,00 zł,

Zamawiający wyjaśnia, że wysokość transz kredytu oraz terminy ich uruchomienia przyjęto tylko dla celów obliczeniowych.

Zapytanie 3

W przypadku, jeżeli termin płatności rat kapitałowych i odsetek przypada na dzień wolny od pracy, na jaki termin ulega on przesunięciu?

Wyjaśnienie 3

Patrz umowa o kredyt bankowy § 3 ust.3 oraz § 5 ust.3.

Zapytanie 4

Dodatkowo prosimy o przesłanie poniższych dokumentów:

- o Dokument potwierdzający wybór obecnego Burmistrza
- o Uchwałę wyboru Skarbnika

Wyjaśnienie 4

Dokument potwierdzający wybór obecnego Burmistrza oraz uchwałę o powołaniu Skarbnika Miasta, Miasto Szczecinek dostarczy dla banku który złoży najkorzystniejszą ofertę i wygra przetarg, przed podpisaniem umowy o kredyt bankowy.

Zapytanie 5

Bank Gospodarstwa Krajowego Region Zachodniopomorski zwraca się z uprzejmą prośbą o udzielenie odpowiedzi na pytania zawarte w formularzu (załącznik).

Wyjaśnienie 5

Zamawiający załącza wypełniony formularz.

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta: Miasto Szczecinek

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	Tak, z tym że na wekslu z dopisaniem „Kontrasygnata bez obliga”
2	W odniesieniu do zapisu §8 ust. 3 wzoru umowy kredytu, prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. (forma aktu notarialnego). Jeżeli tak, to do jakiej wysokości?	Nie
3	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.	
Zgodnie z § 1 ust. 5 wzoru umowy Kredytobiorca przeznaczy Kredyt na częściowe sfinansowanie deficytu budżetowego zaplanowanego w budżecie Miasta Szczecinek na 2020 rok, a nie na realizację określonych zadań inwestycyjnych.		

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej gminy (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
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 ciążyą.
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 posiadamy.
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 był prowadzony.
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 były.
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 posiadamy.
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 została podjęta.
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):	43 088
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	5 444
	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)	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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji: Wymienione podmioty nie są podmiotami powiązanymi z Zamawiającym.	
1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?	
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?	
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu kredytowania
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu poręczenia
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej)	
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN)	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala
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.	
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.	
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.	

Pozostałe pytania

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zawarcie umowy kredytowej na szablonie obowiązującym w Banku, z uwzględnieniem zapisów wzoru umowy, stanowiącym załącznik do SIWZ?	Nie wyrazi zgody.
2	Czy Zamawiający wyrazi zgodę na wprowadzenie do umowy lub jako załącznika do umowy kredytowej, zapisów dotyczących RODO w brzmieniu obowiązującym w Banku?	Tak wyrazi zgodę.
3	Czy wystąpiły przypadki konieczności wypłaty środków z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń? Jeżeli tak, prosimy o szczegółowy opis.	Nie wystąpiły.
4	Czy Zamawiający wyrazi zgodę, aby oprocentowanie ustalane było na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mającej zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca?	Tak wyrazi zgodę.
5	W sprawozdaniu finansowym Rb-N za IV kw. 2019r wykazane są wysokie wymagalne pozostałe należności od gospodarstw domowych – prosba o informacje czego dotyczą.	Na pozostałe należności wymagalne od gospodarstw domowych składają się zaległości z tyt funduszu alimentacyjnego wynoszące ponad 10 mln zł oraz zaległości z tytułu podatków i opłat lokalnych oraz innych dochodów budżetowych
6	W WPF zaplanowano wzrost dochodów bieżących o ponad 10 MPLN, z czego wynikają te założenia?	Dane sprawozdawcze z wykonania budżetu za lata 2017-2019, wytyczne Ministra Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych dla potrzeb sporządzania wieloletnich prognoz finansowych jst stanowiły podstawę do przyjęcia wzrostu o ponad 10 mln zł w dochodach bieżących.

7	Prośba o udostępnienie ostatniego WPF, na stronie pod zmianą z 30.01.2020r jest uchwała z ub.r. Czy to jest ostatnia zmiana ? Ściezka do ostatniej WPF: bip.szczecinek.pl/Finanse Miasta/ Wieloletnia Prognoza Finansowa/ zarządzenie Nr 34/2020 z dnia 10.02.2020 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Miasta Szczecinek na lata 2020-2029	
8	Prośba o wypełnienie załącznika dot. aktualnego zadłużenia Miasta Szczecinek (ponizej), z uwzględnieniem udzielonych poręczeń i gwarancji.	

Wykaz zaangażowań klienta

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

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) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	BANK MILLENNIUM S.A.	PLN	KREDYT	03/11/2009	100 992,87	-	30/11/2020
2	BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A.	PLN	KREDYT	02/04/2010	4 666 740,00	-	31/12/2025
3	BAŁTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY W DARŁOWIE O/SZCZECINEK	PLN	KREDYT	29/09/2010	172 380,00	-	31/12/2020
4	BANK POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A.	PLN	KREDYT	19/04/2011	2 174 450,00	-	31/12/2025
5	BANK POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A.	PLN	KREDYT	14/06/2011	5 000 056,00	-	30/11/2025
6	BANK POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A.	PLN	KREDYT	25/04/2012	2 024 772,00	-	31/12/2025
7	BANK POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A.	PLN	KREDYT	25/04/2012	3 141 008,00	-	31/12/2025
8	BAŁTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY W DARŁOWIE O/SZCZECINEK	PLN	KREDYT	19/04/2013	1 879 940,00	-	31/12/2025
	BANK POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A.	PLN	KREDYT	16/04/2013	971 400,00	-	31/12/2025
10	BANK SPÓŁDZIELCZY W JASTROWIU	PLN	KREDYT	25/04/2014	2 178 530,00	-	31/12/2025
11	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI S.A.	PLN	KREDYT	03/07/2019	12 783 334,00	-	31/12/2029
12	Zakład Gospodarki Mieszkaniowej TBS SP Z O O.	PLN	PORĘCZENIE	09/07/2008	-	969 800,00	01/2038
13	Zakład Gospodarki Mieszkaniowej TBS SP. Z O.O.	PLN	PORĘCZENIE	07/03/2001	-	465 000,00	08/2030
15	Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji SP. Z O O	PLN	PORĘCZENIE	20/04/2011	-	3 764 567,81	12/2024
16	MIĘDZYGMINNE PRZEDSIĘBIORSTWO GOSPODARKI ODPADAMI SP. Z O.O.	PLN	PORĘCZENIE	19/09/2013	-	321 787,34	12/2022
17	MIĘDZYGMINNE PRZEDSIĘBIORSTWO GOSPODARKI ODPADAMI SP. Z O O	PLN	PORĘCZENIE	11/09/2013	-	25 037,70	01/2023
18	AQUA-TUR SPÓŁKA Z O.O.	PLN	PORĘCZENIE	04/11/2014	-	146 707,40	03/2028
19	SZPITAL W SZCZECINKU SP. Z O.O	PLN	PORĘCZENIE	09/11/2016	-	991 292,36	10/2025
Razem					35 093 602,87	6 684 192,61	

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y** własnoręcznym podpisem

za klienta osoba/y upoważniona/e** (imię i nazwisko)	data (rrrr-mm-dd)	podpis osoby/ób upoważnionej/ych**
--	----------------------	---------------------------------------

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

** Niepotrzebne skreślić

Zapytanie 6

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczą się przeciwko Miastu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów Miasta za ostatni rok budżetowy, ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Wyjaśnienie 6

Miasto Szczecinek potwierdza.

Zapytanie 7

Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku spłaty występujących zobowiązań z tytułu kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych Miasta zaciągniętych poza Bankiem - spłacana transakcja nie jest objęta restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzacją traktuje się zmianę warunków kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej jst, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowo umowa przewiduje wydłużenie terminu spłat! o co najmniej 90 dni. zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

Wyjaśnienie 7

Miasto Szczecinek nie posiada żadnych zobowiązań z tytułu kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych zaciągniętych poza Bankiem.

Zapytanie 8

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające ze:

- sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
- leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
- płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku

- dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz jst,
- d) kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela jst dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia, za wyjątkiem przypadku kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych przewidzianych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
 - e) umów wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych jst
- w kwocie wyższej niż 1 % dochodów Miasta za ostatni rok budżetowy lub w kwocie wyższej niż 500 000 zł.

Wyjaśnienie 8

Miasto Szczecinek potwierdza, że aktualnie w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych i wieloletniej prognozie finansowej nie są ujęte w/w transakcje finansowe.

Zapytanie 9

Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Miasta ani nie ustanowiono zarządu komisarycznego wskutek nierokującego nadziei na szybką poprawę i przedłużającego się braku skuteczności w wykonywaniu zadań publicznych przez organy Miasta.

Wyjaśnienie 9

Miasto Szczecinek potwierdza, że obecnie nie zawieszono organów Miasta i nie ustanowiono zarządu komisarycznego w Mieście Szczecinek.

Zapytanie 10

Prosimy o potwierdzenie, że jednostka samorządu terytorialnego :

- a) nie jest podmiotem tworzącym samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzący szpital (zakład opieki zdrowotnej świadczący opiekę zdrowotną w formie stacjonarnej) ani nie posiada większości udziałów w spółce kapitałowej prowadzącej szpital, ani
- b) nie jest podmiotem tworzącym innego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, który nie wykonuje działalności jako szpital (np. przychodni) ani nie posiada większości udziałów albo akcji w spółce kapitałowej: które posiadają zobowiązania finansowe po podmiocie, który wykonywał działalność leczniczą jako szpital (np. w wyniku restrukturyzacji działalności, wykupu wierzytelności, oddania w dzierżawę składników aktywów trwałych).

Wyjaśnienie 10

Miasto Szczecinek potwierdza, że nie jest podmiotem tworzącym samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzący szpital (zakład opieki zdrowotnej świadczący opiekę zdrowotną w formie stacjonarnej) i nie posiada większości udziałów w spółce kapitałowej prowadzącej szpital oraz nie jest podmiotem tworzącym inny samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej, który nie wykonuje działalności jako szpital (np. przychodni) ani nie posiada większości udziałów albo akcji w spółce kapitałowej: które posiadają zobowiązania finansowe po podmiocie, który wykonywał działalność leczniczą jako szpital (np. w wyniku restrukturyzacji działalności, wykupu wierzytelności, oddania w dzierżawę składników aktywów trwałych).

Zapytanie 11

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu zawarto została klauzula „Stopa procentowo równo jest wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero". co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa

WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero?

Wyjaśnienie 11

Miasto Szczecinek nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanego zapisu do umowy o kredyt bankowy.

Z poważaniem
GLÓWNY SPECJALISTA
ds. zamówień publicznych
mgr inż. Tomasz Kołosowski