GMINA CELESTYNÓW

Urząd Gminy w Celestynowie
ul. Regucka 3, 05-430 Celestynów
www.celestynow.pl

Celestynów, dn. 08 października 2019 r.

WYJAŚNIENIE TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na wykonanie w formule zaprojektuj i wybuduj zadania pn.: „UDZIELENIE I OBSŁUGA DŁUGOTERMINOWEGO KREDYTU ZŁOTÓWKOWEGO W WYSOKOŚCI 3.300.000,00 ZŁ - nr postępowania RIZPiFZ.271.62.2019

Gmina Celestynów, zwana dalej Zamawiającym, działając na podstawie art. 38 ust. 1 pkt 1 w związku z art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 1843 z późn. zm.), zwana dalej ustawą Pzp, przekazuje treść zapytań wraz z wyjaśnieniami:

1. Prosimy o zestawienie kwota transakcji kredytowych zawartych przez Zamawiającego z bankami po dniu 2018.12.31, na następujące cele:

a) nowe finansowanie, tzn. powodujące wzrost zadłużenia, które co do zasady nie stanowi spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań
b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań
c) pokrycie przejściowego deficytu w formie kredytu w rachunku bieżącym

Odpowiedź: Po dniu 31.12.2018 r. Gmina Celestynów nie zawierała żadnych transakcji kredytowych.

2. Czy weksel in blanco oraz deklaracja wekslowa będą opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Gminy?

Odpowiedź: Tak weksel in blanco oraz deklaracja wekslowa będą opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Gminy (Rozdział III ust. 24 SIWZ).

3. Prosimy o informację czy zobowiązania wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są przez Zamawiającego terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji.

Odpowiedź: Gmina Celestynów nie posiada zobowiązań wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych. Zobowiązania regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji (Rozdział III ust. 24, 25, 26 SIWZ).

4. Prosimy o informację czy aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów Zamawiającego za ostatni rok budżetowy

(w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy), ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł

Odpowiedź: Aktualnie przeciwko Gminie Celestynów nie toczy się żadne postepowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy), ani w kwocie wyższej niż 100 000,00 zł.

5. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku spłaty występujących zobowiązań z tytułu kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych Zamawiającego 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 restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia)

   Odpowiedź: Gmina Celestynów potwierdza, że w przypadku spłaty występujących zobowiązań z tytułu kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych 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 restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia.

6. 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:
   a) sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
   b) leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
   c) płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz Zamawiającego,
   d) kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela Zamawiającego 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 Zamawiającego w kwocie wyższej niż 1 % dochodów Zamawiającego za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego za przedostatni rok budżetowy) lub w kwocie wyższej niż 500 000 zł.

   Odpowiedź: Gmina Celestynów potwierdza, 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:
a) sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
b) leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
c) płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz Zamawiającego,
d) kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela Zamawiającego 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 Zamawiającego w kwocie wyższej niż 1 % dochodów Zamawiającego za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego za przedostatni rok budżetowy) lub w kwocie wyższej niż 500 000 zł.

7. Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego ani nie ustanowiono zarządu komisarycznego wskutek nierokującego nadziei na szybką poprawę i przedłużającego się braku skuteczności w wykonywaniu zadań publicznych przez organy Zamawiającego
Odpowiedź: Gmina Celestynów potwierdza, że nie zawieszono organów Zamawiającego ani nie ustanowiono zarządu komisarycznego wskutek nierokującego nadziei na szybką poprawę i przedłużającego się braku skuteczności w wykonywaniu zadań publicznych przez organy Zamawiającego.

8. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający jako Jednostka Samorządu Terytorialnego:
a) nie jest podmiotem tworzącym samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, prowadzącego **szpital** (zakład opieki zdrowotnej świadczący opiekę zdrowotną w formie stacjonarnej), ani nie posiada większość 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)

Odpowiedź: Gmina Celestynów potwierdza, że Zamawiający jako Jednostka Samorządu Terytorialnego :
a) nie jest podmiotem tworzącym samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, prowadzącego szpital (zakład opieki zdrowotnej świadczący opiekę zdrowotną w formie stacjonarnej), ani nie posiada większość udziałów w spółce kapitałowej prowadzącej szpital, ani
c) 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)

9. Prosimy o informację czy Zamawiający w roku bieżącym zaciągnął w banku innym niż PKO BP SA zobowiązania kredytowe (w tym kredyt na pokrycie przejściowego deficytu)? Jeżeli tak, prosimy o wskazanie banku, kwoty i przeznaczenia poszczególnych transakcji.
   Odpowiedź: Gmina Celestynów w bieżącym roku nie zaciągała żadnych zobowiązań kredytowych (w tym kredytu na pokrycie przejściowego deficytu)

10. Czy Zamawiający wyraża zgodę na to, iż Kredyt zostanie postawiony/transze Kredytu zostaną postawione do dyspozycji Kredytobiorcy po ustanowieniu zabezpieczenia wszelkich zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z umowy kredytu („Umowa")?;
    Odpowiedź: Zgodnie z pkt 18. SIWZ
    Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
    Pkt.6 SIWZ
    Udostepnienie kredytu nastąpi nie później niż w terminie 7 dni od dnia podpisania umowy.

11. Czy Zamawiający dopuszcza zapisy w umowie kredytowej wg, których:
    a) Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M, oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, według notowania podawanego w tabeli kursów, obowiązującej w banku,
    b) Wysokość stawki referencyjnej ustalana jest według notowania określonego w Tabeli Kursów obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli Kursów z notowaniem stawki WIBOR 1M, stosuje się stawkę WIBOR 1M podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli Kursów w dniu poprzedzającym ten dzień,
    c) Odsetki od wykorzystanego Kredytu naliczane są na bieżąco od dnia następującego po dniu pierwszego wykorzystania Kredytu, w miesięcznych okresach obrachunkowych,
    d) Pierwszym dniem pierwszego okresu obrachunkowego jest dzień następny po dniu, w którym dokonano pierwszego wykorzystania Kredytu zaś ostatnim dniem tego okresu obrachunkowego jest ostatni dzień miesiąca. Kolejne okresy obrachunkowe rozpoczynają się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, z zastrzeżeniem, iż ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu całkowitej spłaty Kredytu,
    e) Odsetki od wykorzystanego Kredytu płatne są w dniu zakończenia okresu obrachunkowego, za który zostały naliczone.

    Odpowiedź: Gmina Celestynów nie wyraża zgody na zapisy w umowie kredytowej wg, Których:
    a) Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M, oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, według notowania podawanego w tabeli kursów, obowiązującej w banku
    - zgodnie z Rozdziałem III ust. 12 SIWZ :
    Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej. Oprocentowanie kredytu stanowić będzie sumę zmiennej stawki WIBOR 1M i marży banku niezmiennej w okresie kredytowania.

b) Wysokość stawki referencyjnej ustalana jest według notowania określonego w Tabeli Kursów obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli Kursów z notowaniem stawki WIBOR 1M, stosuje się stawkę WIBOR 1M podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli Kursów w dniu poprzedzającym ten dzień,
c) Odsetki od wykorzystanego Kredytu naliczane są na bieżąco od dnia następującego po dniu pierwszego wykorzystania Kredytu, w miesięcznych okresach obrachunkowych,
d) Pierwszym dniem pierwszego okresu obrachunkowego jest dzień następny po dniu, w którym dokonano pierwszego wykorzystania Kredytu zaś ostatnim dniem tego okresu obrachunkowego jest ostatni dzień miesiąca. Kolejne okresy obrachunkowe rozpoczynają się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, z zastrzeżeniem, iż ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu całkowitej spłaty Kredytu,
e) Odsetki od wykorzystanego Kredytu płatne są w dniu zakończenia okresu obrachunkowego, za który zostały naliczone.
- zgodnie z Rozdziałem III ust. 13 SIWZ
Odsetki naliczane będą na koniec każdego miesiąca od faktycznie wykorzystanych kwot kredytu, za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu, płatne w terminie 10 dni od dnia otrzymania przez zamawiającego pisemnego powiadomienia o wysokości oprocentowania i kwocie naliczonych odsetek.
zgodnie z Rozdziałem III ust. 14 SIWZ
Przy naliczaniu odsetek zamawiający zastosuje formułę 365/365/366 czyli odsetki naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni – 365, a w przypadku lat przestępnych 366.

12. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowania w umowie kredytu zapisu:
„Jeżeli jakakolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy:
a) wobec Banku, lub
b) wobec innych podmiotów lub
c) instytucji finansowych, tj. w np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie 5 dni roboczych od daty wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata Kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć Umowę.”?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na zastosowania w umowie kredytu zapisu:
„Jeżeli jakakolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy:
a) wobec Banku, lub
b) wobec innych podmiotów lub
c) instytucji finansowych, tj. w np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie 5 dni roboczych od daty wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata Kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć Umowę.”

13. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie w umowie kredytu następujących zapisów:
„Kredytobiorca zobowiązuje się do:

a) dostarczania na wniosek Banku opinii o rachunkach prowadzonych przez inne banki, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z nimi umów i przyjętych zabezpieczeniach,
b) powiadomienia Banku o udzielonych poręczeniach, a także w przypadku występowania o kredyty lub pożyczki,
c) powiadomienia Banku o wszelkich zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą i adresem siedziby oraz innych istotnych zmianach,
d) zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez Bank w związku z niedotrzymaniem przez Kredytobiorcę warunków umowy,
e) zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Kredytobiorcy wynikające z umowy kredytu, 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.”?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na zastosowanie w umowie kredytu następujących zapisów:

„Kredytobiorca zobowiązuje się do:

a) dostarczania na wniosek Banku opinii o rachunkach prowadzonych przez inne banki, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z nimi umów i przyjętych zabezpieczeniach,
b) powiadomienia Banku o udzielonych poręczeniach, a także w przypadku występowania o kredyty lub pożyczki,
c) powiadomienia Banku o wszelkich zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą i adresem siedziby oraz innych istotnych zmianach,
d) zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez Bank w związku z niedotrzymaniem przez Kredytobiorcę warunków umowy,
e) zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Kredytobiorcy wynikające z umowy kredytu, 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.”

14. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie w umowie kredytu następujących zapisów:
„Zobowiązanie się Klienta w umowie kredytu do składania w Banku lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych Biuletynu Informacji Publicznej (BIP) Klienta:
a) dokumentów do oceny sytuacji społeczno- finansowej w okresie kredytowania, tj. kwartalnych sprawozdań finansowych z wykonania budżetu Klienta (Rb-Z, Rb-NDS, Rb-N, Rb-28S, RB-27S) w terminie do końca miesiąca następującego po kwartale, za który Klient zobowiązany jest sporządzić sprawozdania finansowe z wykonania budżetu oraz sprawozdań z wykonania budżetu za poszczególne lata budżetowe w terminie do końca miesiąca następującego po ich sporządzeniu, oraz opinii RIO do sprawozdań finansowych w okresie prowadzenia przez bank obsługi kredytu Klienta.
b) projektów budżetów i projektów WPF po wprowadzonych zmianach w ciągu roku,
c) innych informacji i oświadczeń, które w opinii banku są niezbędne do oceny społeczno – finansowej Kredytobiorcy”

GMINA CELESTYNÓW

Urząd Gminy w Celestynowie
ul. Regucka 3, 05-430 Celestynów
www.celestynow.pl

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na zastosowanie w umowie kredytu następujących zapisów:

„Zobowiązanie się Klienta w umowie kredytu do składania w Banku lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych Biuletynu Informacji Publicznej (BIP) Klienta:

a) dokumentów do oceny sytuacji społeczno- finansowej w okresie kredytowania, tj. kwartalnych sprawozdań finansowych z wykonania budżetu Klienta (Rb-Z, Rb-NDS, Rb-N, Rb-28S, RB-27S) w terminie do końca miesiąca następującego po kwartale, za który Klient zobowiązany jest sporządzić sprawozdania finansowe z wykonania budżetu oraz sprawozdań z wykonania budżetu za poszczególne lata budżetowe w terminie do końca miesiąca następującego po ich sporządzeniu, oraz opinii RIO do sprawozdań finansowych w okresie prowadzenia przez bank obsługi kredytu Klienta.
b) projektów budżetów i projektów WPF po wprowadzonych zmianach w ciągu roku,
c) innych informacji i oświadczeń, które w opinii banku są niezbędne do oceny społeczno – finansowej Kredytobiorcy.

WÓJT
/-/ Witold Kwiatkowski