

Radziejowice, dn. 02.07.2019 r.

Znak sprawy: ZP.271.4.2.2019

Do Wszystkich Wykonawców

Wyjaśnienia treści SIWZ

Dotyczy: „**Udzielenie Gminie Radziejowice długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 13 300 000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy na 2019 r.**”

Nr ogłoszenia o zamówieniu opublikowanego w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej: 2019/S 111-272225; data publikacji ogłoszenia 12.06.2019 r.

Na podstawie art. 38 ust. 1 oraz 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2018 poz. 1986 z późn. zm.) Zamawiający udziela wyjaśnień treści oraz modyfikuje treść Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia:

1. **Pytanie Wykonawcy:** 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 Zamawiającego: Zobowiązania regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji.

2. **Pytanie Wykonawcy:** 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 Zamawiającego: 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.

3. **Pytanie Wykonawcy:** 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 Zamawiającego: Nie dotyczy.

4. **Pytanie Wykonawcy:** 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 Zamawiającego: Aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje opisane w pkt. 4 od a) do e).

5. **Pytanie Wykonawcy:** 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 Zamawiającego: 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.

6. **Pytanie Wykonawcy:** Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający jako 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 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 Zamawiającego: Zamawiający nie jest podmiotem tworzącym samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej, o którym mowa w pkt. 6 a) i 6 b).

7. **Pytanie Wykonawcy:** 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 Zamawiającego: Zamawiający nie zaciągnął w banku innym niż PKO BP SA zobowiązania kredytowego.

8. **Pytanie Wykonawcy:** Czy Zamawiający będzie wykorzystywał Kredyt do dnia uruchomienia ostatniej transzy, tj. 02.12.2019r., czy przewiduje możliwość wyznaczenia późniejszego terminu, jako ostatecznego terminu wykorzystania kredytu - jakiego?

Odpowiedź Zamawiającego: Tak. Ostateczny termin wypłaty to 20.12.2019 r.

9. **Pytanie Wykonawcy:** 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 Zamawiającego: Tak.

10. **Pytanie Wykonawcy:** Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zapisu dot. odsetek od niespłaconej kwoty w Umowie, według zasad obowiązujących w Banku:

W przypadku opóźnienia w spłacie Kredytu Bank pobierze odsetki od niespłaconej kwoty za okres od dnia następującego po dniu, w którym powinna nastąpić spłata, do dnia dokonania spłaty włącznie, według stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych, po upływie terminu wypowiedzenia, w stan natychmiastowej wymagalności na cele gospodarcze, określonej w uchwale Zarządu Banku obowiązującej w okresach, za które oprocentowanie jest naliczane i podawanej do wiadomości klientom w komunikacie Banku udostępnionym w lokalach Banku, niezależnie od innych form powiadomienia.

Odpowiedź Zamawiającego: Zamawiający udzieli na to pytanie, jeśli uzyska informację jakie zasady naliczania odsetek od zadłużenia przeterminowanego obowiązują u Wykonawcy.

11. **Pytanie Wykonawcy:** Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie w Umowie zapisów:

- 1) Do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy, Kredytobiorca zobowiązuje się do:
 - a) wykorzystania Kredytu zgodnie z przeznaczeniem określonym w Umowie,
 - b) zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez Bank w związku z niedotrzymaniem przez Kredytobiorcę warunków Umowy lub umów dotyczących zabezpieczenia,
 - c) 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.
- 2) Kredytobiorca zobowiązuje się w całym okresie kredytowania do przekazywania do Banku następujących informacji i dokumentów:
 - a) dostarczania na wniosek Banku wszelkich informacji i dokumentów oraz składania oświadczeń, które w opinii Banku są niezbędne do oceny społeczno-finansowej Kredytobiorcy oraz oceny zabezpieczenia,
 - b) 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,
 - c) powiadomienia Banku w przypadku występowania o kredyty lub pożyczki,
 - d) powiadomienia Banku o udzielonych poręczeniach,
 - e) przedstawiania na wniosek Banku dokumentów potwierdzających skuteczne ustanowienie zabezpieczenia.

Odpowiedź Zamawiającego: Zamawiający przyjmie projekt umowy wybranego Oferenta z uwzględnieniem jego ustaleń regulaminowych, pod warunkiem, że zostaną uwzględnione wszystkie ustalenia zawarte w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

3) Jeżeli jakakolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy:

- a) wobec Banku, lub
 - b) wobec innych podmiotów/instytucji finansowych, tj. 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 pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata Kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć Umowę.

Odpowiedź Zamawiającego: Zamawiający nie wyraża zgody na taki zapis w umowie.

12. **Pytanie Wykonawcy:** Czy w odniesieniu do rozdz. IV pkt 9 ppkt 19 i 22 SIWZ, dotyczących oprocentowania Kredytu, Zamawiający dopuszcza możliwość doprecyzowania zapisów poprzez dopisanie następujących zdań:

- A. „Oprocentowanie Kredytu ustalane jest w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki 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.”
- B. „Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 3M oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych, według notowania podawanego w tabeli kursów, obowiązującej w PKO BP SA. Wysokość stawki referencyjnej ustalana jest według ostatniego notowania określonego w Tabeli Kursów obowiązującej w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczania odsetek. „
- C. „W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli Kursów z notowaniem stawki WIBOR 3M, stosuje się stawkę WIBOR 3M podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli Kursów w dniu poprzedzającym ten dzień. Odsetki od wykorzystanego Kredytu naliczane są na bieżąco od dnia pierwszego wykorzystania Kredytu, w kwartalnych okresach obrachunkowych.
Pierwszym dniem pierwszego okresu obrachunkowego jest dzień w którym dokonano pierwszego wykorzystania Kredytu zaś ostatnim dniem tego okresu obrachunkowego jest 30 dzień trzeciego miesiąca kwartału kalendarzowego. Kolejne okresy obrachunkowe rozpoczynają się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, z zastrzeżeniem, iż ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty Kredytu.
Odsetki od wykorzystanego Kredytu płatne są w dniu zakończenia okresu obrachunkowego, za który zostały naliczone.”
- D. W przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych („Przypadek Destabilizacji”), Strony zobowiązują się podjąć następujące działania:
 - 1) Bank niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji,
 - 2) Bank oraz Kredytobiorca niezwłocznie przystąpią do negocjacji w celu uzgodnienia stawki referencyjnej innej niż stawka, o której mowa powyżej, przy czym do czasu uzgodnienia nowej stawki referencyjnej, przez okres trwania Przypadku Destabilizacji PKO BP SA będzie zwolniona z obowiązku dokonywania wypłaty Kredytu,
 - 3) przez okres trwania Przypadku Destabilizacji, od kwoty wykorzystanego Kredytu naliczone zostaną odsetki w stosunku rocznym według stawki referencyjnej:
 - a) uzgodnionej między Kredytobiorcą a Bankiem zgodnie z pkt 2 albo
 - b) w przypadku, gdy w terminie dziesięciu dni roboczych od daty poinformowania Kredytobiorcy przez Bank o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji, Strony nie uzgodnią nowej stawki referencyjnej – według stawki referencyjnej w wysokości

- ustalanej przez Bank, uwzględniającej rzeczywisty koszt pozyskania depozytów niezbędnych do finansowania Kredytu, powiększonej o marżę Banku,
- 4) Bank poinformuje niezwłocznie Kredytobiorcę o stopie procentowej ustalonej zgodnie z pkt. 3 lit. b),
 - 5) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, Bank będzie mógł ustalić stawkę referencyjną, stosuje się tę stawkę,
 - 6) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, wystąpi Przypadek Destabilizacji, stosuje się sposób postępowania wskazany w pkt 1 – 5.”

Odpowiedź Zamawiającego: Zamawiający nie dopuszcza doprecyzowania zapisów w SIWZ, o których mowa w pkt. 12 od A. do D.

13. **Pytanie Wykonawcy:** Prosimy o przesłanie dokumentów za rok 2016r:

- Rb-27S
- Rb-28S
- Rb-N
- Rb-NDS
- RB –Z

Odpowiedź Zamawiającego: Powyższe dokumenty w załączeniu.

Pozostałe zapisy oraz miejsce i termin składania ofert pozostają bez zmian.

Powyższe nie skutkuje zmianą treści ogłoszenia o zamówieniu