

ŚZZP.272.5.2016

WYKONAWCY(strona internetowa art. 38 ust. 2 Pzp)

Wyjaśnienia treści SIWZ

Powiat Makowski z/s w Makowie Mazowieckim, ul. Rynek 1, prowadząc procedurę zamówienia publicznego, zgodnie z Ustawą z dnia 29 stycznia 2004 roku – Prawo zamówień publicznych (t.j.: Dz. U. z 22 grudnia 2015, poz.2164, ze zmianami.), zwanej dalej Pzp, dla ogłoszonego przetargu nieograniczonego zamieszczonego w Biuletynie Zamówień Publicznych Nr: 357767-2016 w dniu: 02.12.2016 r., w przedmiocie zamówienia na: „Udzielenie długoterminowego kredytu w wysokości do 2 770 000 zł z przeznaczeniem na spłatę przypadających w 2016 roku zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów”, stosownie do treści art. 38, ust. 2, w związku z ust. 1, w odpowiedzi na zapytania Wykonawców wyjaśnia:

Zapytanie 1. Czy zamawiający wyraża zgodę na zmianę terminu złożenia ofert z 12.12.2016 r. na 16.12.2016 r.?

***Wyjaśnienie:** Zamawiający podtrzymuje pierwotny terminu złożenia ofert.*

Zapytanie 2. Udostępnienie sprawozdania finansowego Rb-SPZOZ o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń,

***Wyjaśnienie:** Udostępniamy sprawozdanie finansowe Rb-Z SPZOZ o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za III kw. 2016 r. na stronie bip.powiat-makowski.pl (ogłaszanie przetargów)*

Zapytanie 3. Udostępnienie projektu uchwały budżetowej na 2017r. wraz z opinią RIO (o ile Powiat już posiada),

***Wyjaśnienie:** Projekt uchwały budżetowej na 2017 rok jest udostępniony na stronie bip.powiat-makowski.pl (Uchwały Zarządu Powiatu – Uchwała nr 240/16 z dnia 15.11.2016 r.). Opinii RIO jeszcze Zamawiający nie posiada.*

Zapytanie 4. Udostępnienie wykazu spółek prawa handlowego, w których Powiat posiada udziały,

***Wyjaśnienie:** Powiat nie posiada udziałów w spółkach prawa handlowego.*

Zapytanie 5. Prosimy o podanie terminu zapłaty zobowiązań niewymagalnych, których kwota na 30.09.2016r., zgodnie ze sprawozdaniem Rb-28S, wynosiła 1 152 435,16 zł.

Wyjaśnienie: Zobowiązania niewymagalne, których kwota na 30.09.2016 r. zgodnie ze sprawozdaniem RB-28S wynosi 1 152 435,16 zł są związane z ciągłością działania powiatu i dotyczą składek społecznych odprowadzonych do ZUS do dnia 5.10.2016r., podatku dochodowego od osób fizycznych odprowadzonego do urzędu skarbowego do dnia 20.10.2016 r. oraz zakupu towarów i usług, których termin płatności przypada w miesiącu październiku 2016 r. Wszystkie zobowiązania wykazane w sprawozdaniu zostały uregulowane zgodnie z terminem płatności do końca października 2016 r.

Zapytanie 6. Czy zamawiający ma zawarte umowy wsparcia finansowego na rzecz jednostek podległych/spółek komunalnych? Jeżeli tak to prosimy o wyszczególnienie?

Wyjaśnienie: Zamawiający nie zawierał umów wsparcia finansowego na rzecz jednostek podległych/spółek komunalnych.

Zapytanie 7. Czy Zamawiający dopuszcza, aby do naliczania oprocentowania w każdym roku przyjąć 365 dni?

Wyjaśnienie: Zamawiający nie dopuszcza aby do naliczenia oprocentowania w każdym roku przyjmować 365 dni. (Naliczenie oprocentowania prosimy liczyć tak jak w SIWZ).

Zapytanie 8. Czy Zamawiający dopuszcza, aby odsetki naliczane były od następnego dnia po wypłacie kredytu/transzy do dnia spłaty włącznie

Wyjaśnienie: Zamawiający w SIWZ w temacie „Oprocentowanie kredytu” określił sposób naliczania odsetek.

Zapytanie 9. Czy Zamawiający dopuszcza w przypadku gdy termin spłaty odsetek/kapitału przypada na dzień wolny aby spłata następowała w następnym dniu roboczym po dniu wolnym

Wyjaśnienie: Zamawiający dopuszcza w przypadku gdy termin spłaty odsetek/kapitału przypada na dzień wolny aby spłata następowała w następnym dniu roboczym po dniu wolnym.

Zapytanie 10. Czy zamawiający dopuszcza aby wysokość stawki referencyjnej ustalana była według notowania określonego w Tabeli kursów obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego,

Wyjaśnienie: Zamawiający w SIWZ w temacie „Oprocentowanie kredytu” określił stopę bazową.

Zapytanie 11. Czy zamawiający dopuszcza aby w przypadku opóźnienia w spłacie odsetki karne były liczone wg stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych..... określonej w uchwale Zarządu Banku.....?

Wyjaśnienie: Zamawiający dopuszcza, aby w przypadku opóźnienia w spłacie odsetki karne były liczone wg stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych % określonej w uchwale Zarządu Banku..... .

Zapytanie 12. Czy Powiat przewiduje (w okresie obowiązywania umowy kredytu, będącego przedmiotem zamówienia) dokapitalizowanie Spółek, w których Powiat ma udziały? Jeśli tak, to proszę o informację o wysokości planowanego dokapitalizowania oraz roku, w którym planowane jest dokapitalizowanie.

Wyjaśnienie: Powiat nie przewiduje (w okresie obowiązywania umowy kredytu, będącego przedmiotem zamówienia) dokapitalizowania Spółek, ponieważ Powiat nie ma udziałów w żadnych spółkach.

Zapytanie 13. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula „Stopa procentowa równa 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”?

Wyjaśnienie: Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula „Stopa procentowa równa jest wysokości stopy bazowej powiększonej o marżę banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero.”

Zapytanie 14. Czy zamawiający dopuszcza zastosowanie w umowie kredytu klauzul:

- 1) Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Kredytobiorca zapewni, aby wszelkie wierzytelności Banku... w stosunku do niego, wynikające z umowy kredytu, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności Banku...., w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych.
- 2) Jeżeli jakakolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy:
 - a) wobec Banku...., lub

b) wobec innych podmiotów*/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 udzielonego na podstawie umowy kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę kredytu.”

Wyjaśnienie:

1) *Zamawiający nie dopuszcza zastosowani w umowie kredytu klauzuli*

„Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Kredytobiorca zapewni, aby wszelkie wierzytelności Banku... w stosunku do niego, wynikające z umowy kredytu, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności Banku..., w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych”.

2) *Zamawiający dopuszcza zastosowanie w umowie kredytu klauzuli*

„Jeżeli jakakolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy:

a) wobec Banku..., lub

b) wobec innych podmiotów/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 udzielonego na podstawie umowy kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę kredytu”.*

Zapytanie 15. Czy Powiat dopuszcza, jako warunek uruchomienia kredytu złożenie weksła wraz z deklaracją wekslową ,

Wyjaśnienie: *Tak. Powiat dopuszcza jako warunek uruchomienia kredytu złożenie weksła wraz z deklaracją wekslową.*

Zapytanie 16. Prosimy o przedstawienie opinii RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu, a jeżeli jeszcze nie ma tej opinii, to czy Zamawiający zobowiązuje się do przedstawienia takiej uchwały przed podpisaniem umowy kredytowej?

Wyjaśnienie: Zamawiający wystąpił do RIO o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 2 770 000 zł, którą po otrzymaniu zamieścimy na stronie BIP i przy podpisaniu umowy zobowiązujemy się przekazać Bankowi taką opinię.

Zapytanie 17. Czy zamawiający wyrazi w umowie kredytu zgodę na dostarczanie do Banku w całym okresie kredytowania:

- 1) uchwał budżetowych na dany rok budżetowy wraz z załącznikami oraz opinią RIO,
- 2) opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu oraz w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu,
- 3) uchwał i opinii RIO w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej,
- 4) rocznych sprawozdań i opinii RIO z wykonania budżetu,
- 5) kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu (Rb-NDS, Rb-28S, Rb-27S, Rb-N, Rb-Z, Rb-SPZOZ),
- 6) opinii RIO w wykonania budżetu za każde półrocze danego roku budżetowego,
- 7) kwartalnych zestawień posiadanych zobowiązań kredytowych,
w przypadku, gdy dokumenty te nie będą publikowane na ogólnodostępnych stronach internetowych

Wyjaśnienie: Zamawiający wyrazi w umowie kredytu zgodę na dostarczanie do Banku w całym okresie kredytowania:

- 1) uchwał budżetowych na dany rok budżetowy wraz z załącznikami oraz opinią RIO,
- 2) opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu oraz w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu,
- 3) uchwał i opinii RIO w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej,
- 4) rocznych sprawozdań i opinii RIO z wykonania budżetu,
- 5) kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu (Rb-NDS, Rb-28S, Rb-27S, Rb-N, Rb-Z, Rb –Z SPZOZ),
- 6) opinii RIO w wykonania budżetu za każde półrocze danego roku budżetowego,
- 7) kwartalnych zestawień posiadanych zobowiązań kredytowych,
w przypadku, gdy dokumenty te nie będą publikowane na ogólnodostępnych stronach internetowych.

Zapytanie 18. Prosimy o wskazanie które kredyty/pożyczki zaciągnięte przez Zamawiającego zostaną spłacone z przedmiotowego kredytu.

Wyjaśnienie: W roku 2016 Powiat zgodnie z zawartymi umowami na zaciągnięcie kredytów i pożyczek w latach 2013- 2015 miał do spłacenia 3 400 000 zł kredytów

oraz 156 781 zł pożyczek. W związku ze specyfikacją wydatkowania środków na zadania inwestycyjne na drogach powiatowych w miesiącu listopadzie i grudniu 2016r., w budżecie powiatu już od początku stycznia 2016r. odkładają się środki finansowe, z których można spłacać kredyty i pożyczki. Z tych wolnych środków spłacono w trakcie roku 2016 przypadające do spłaty na ten rok raty kredytów i pożyczek. W miesiącu grudniu na pokrycie tych spłat zaciąga się kredyt zgodnie z uchwałą budżetową.

Zapytanie 19. Prosimy o wyjaśnienie z czego wynika planowana na koniec 2016r. kwota ogólnego zadłużenia Powiatu w wys. 9 797 737 zł, skoro na koniec września całkowite zadłużenie wynosiło 6 926 674 zł, a przedmiotowy kredyt w wys. 2 770 000 zł zostanie przeznaczony na spłatę zaciągniętych wcześniej kredytów/pożyczek i nie spowoduje w zw. z tym wzrostu zadłużenia.

Wyjaśnienie: Planowana kwota zadłużenia na koniec 2016 roku wynika z następujących

operacji:

Zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 1.01.2016 r.	10 220 343 zł
Umorzona pożyczka	- 825 zł
Spłata kredytów w okresie I-IV	- 3 400 000 zł
Spłata pożyczek w okresie I-IX	-117 844 zł
Zaciągnięcie pożyczki w okresie I-IX	225 000 zł
Zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 30.09.2016r.	6 926 674 zł
Spłata pożyczek w IV kwartale	- 38 937 zł
Zaciągnięcie kredytu w XII.2016	+ 2 770 000 zł
<u>Zaciągnięcie pożyczki w XII.2016r.</u>	<u>+ 140 000 zł</u>
Zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2016 r.	9 797 737 zł

Powyższe wyjaśnienia, doprecyzowania stosownie do treści art. 38 ust. 4 Pzp są wiążące dla wykonawców

Wicestarosta

/-/ Dariusz Wierzbicki