

**Wykonawcy ubiegający się
o udzielenie zamówienia**

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na:

UDZIELENIE I OBSŁUGA DŁUGOTERMINOWEGO KREDYTU BANKOWEGO, PRZEZNACZONEGO NA SFINANSOWANIE PLANOWANEGO DEFICYTU W ZWIĄZKU Z REALIZACJĄ INWESTYCYJNYCH ZADAŃ MIASTA PIOTRKOWA TRYBUNALSKIEGO W 2020 ROKU, DO KWOTY 45.000.000 PLN WŁĄCZNIE (ID 354888)

Działając na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 1843), zamawiający przekazuje poniżej wyjaśnienia do treści SIWZ zgłoszone przez wykonawców:

Pytanie 17:

Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika

Odpowiedź:

Na wekslu nie zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Miasta.

Pytanie 18:

Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Odpowiedź:

Tak

Pytanie 19:

Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.

Odpowiedź:

Nie zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.

Pytanie 20:

Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciąży zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):

Odpowiedź:

Na rachunkach bankowych zamawiającego nie ciąży zajęcia egzekucyjne

Pytanie 21:

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:

Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań w bankach

Pytanie 22:

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

Pytanie 23:

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

Pytanie 24:

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:

Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS i US

Pytanie 25:

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

Pytanie 26:

Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:

- 1) wartość zobowiązania ogółem, według tytułów dłużnych (w tys. PLN):
- 2) wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):

- 3) wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):
- 4) 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):
- 5) 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):

Odpowiedź:

Ad 1): 159.132,61 tys. PLN

Ad 2): 0,00

Ad 3): 0,00

Ad 4): 0,00

Ad 5): 26.170,74 tys. PLN

Pytanie 27:

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?
 - 2) Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?
 - a. Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN)
 - b. Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):
 - 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):
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.

Odpowiedź:

Szpital SPZOZ nie są podmiotami powiązanymi z Zamawiającym

Pytanie 28:

Czy wierzytelności Miasta zostały sprzedane instytucjom finansowym?

Odpowiedź:

Nie

Pytanie 29:

Czy Miasto korzysta z finansowania typu factoring?

Odpowiedź:

Nie

Pytanie 30:

Czy jednostka ma zobowiązania wynikające z:

- umów o partnerstwie publiczno-prywatnym,
- leasingu (jakiego typu jest to leasing i czego dotyczy),
- umów z odroczonym terminem zapłaty dłuższym niż rok,
- przyjęte depozyty,
- zobowiązania wymagalne, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Jeżeli tak to czy zobowiązania powyższe zostały uwzględnione w prognozie długu?

Odpowiedź:

Jednostka nie posiada ww. zobowiązań

Pytanie 31:

Czy Zamawiający potwierdza, że spłata rat kapitałowych będzie się odbywała ostatniego dnia każdego kwartału w roku (po okresie karencji)?

Odpowiedź:

Spłata rat kapitałowych będzie się odbywała po zakończeniu okresu karencji w okresach 3-miesięcznych począwszy od 31.08.2021 roku, a w przypadku gdy termin spłaty zobowiązań z tytułu kredytu przypada na dzień wolny od pracy, ustalony termin dokonania spłaty zostanie zachowany, jeżeli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie ustalonym w umowie.

Pytanie 32:

Czy spłata odsetek odbywać się będzie w takim samym terminie co spłata kapitału tj. w ostatnim dniu każdego kwartału – czy przy założeniu, iż kredyt zostanie uruchomiony w sierpniu pierwsza płatność odsetek nastąpi na koniec września, czy może grudnia?

Odpowiedź:

Zgodnie z pkt 1.9 Szczegółowego Opisu Przedmiotu Zamówienia, spłata odsetek następować będzie w okresach trzymiesięcznych, przy czym pierwszy okres trzymiesięczny liczony będzie od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu. W przypadku gdy termin spłaty zobowiązań z tytułu kredytu przypada na dzień wolny od pracy ustalony termin dokonania spłaty zostanie zachowany, jeżeli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie ustalonym w umowie.

Pytanie 33:

Czy spłata odsetek odbywać się będzie w okresach 3 miesięcznych od pierwszego uruchomienia kredytu tj. w przypadku uruchomienia pierwszej transzy kredytu np. w sierpniu pierwsza płatność odsetek nastąpi w listopadzie? Jeśli tak, to czy odsetki są płatne w ostatnim dniu miesiąca?

Odpowiedź:

Spłata odsetek odbywać się będzie w okresach 3-miesięcznych, przy czym okres trzymiesięczny liczony będzie od dnia wypłaty pierwszej transzy np. wypłata pierwszej

transzy kredytu nastąpi 31.08.2020 roku, to pierwsza płatność odsetek nastąpi 30 listopada 2020 roku.

Pytanie 34:

Czy Zamawiający wyraża zgodę, że w okresie kredytowania odsetki od kredytu naliczane będą w oparciu o kalendarz rzeczywisty, przy założeniu, że rok liczy 365/366 dni?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na naliczanie odsetek w oparciu o kalendarz rzeczywisty, przy założeniu, że rok liczy 365/366 dni.

Pytanie 35:

Czy Zamawiający posiada opinię RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu. Jeżeli tak to prosimy o jej udostępnienie. Jeżeli nie to czy Zamawiający wyrazi zgodę aby przedstawienie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu była warunkiem uruchomienia kredytu?

Odpowiedź:

Zamawiający posiada opinię RIO. Skan Uchwały Nr II/19/2020 z dnia 21 stycznia 2020 roku Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w sprawie opinii dotyczącej możliwości sfinansowania deficytu budżetowego oraz prawidłowości planowanej kwoty długu Miasta Piotrkowa Trybunalskiego dołączony został do odpowiedzi z dnia 25.06.2020 roku.

Pytanie 36:

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zapis w umowie, że wszelkie zmiany do umowy, w tym zmiana harmonogramu spłaty kredytu, wymagają obustronnej akceptacji tj. Wykonawcy i Zamawiającego oraz podpisania aneksu do umowy kredytowej?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie, że wszelkie zmiany do umowy, w tym zmiana harmonogramu spłaty kredytu wymagają obustronnej akceptacji, tj. Wykonawcy i Zamawiającego oraz podpisania aneksu do umowy kredytowej.

Pytanie 37:

Należności wymagalne wg. stanu na koniec IQ 2020 r. wynosiły 31.982.250,87PLN. – prosimy o informację od kogo, z jakiego tytułu? Czy jest ryzyko nieodzyskania tych pieniędzy przez Miasto?

W jaki sposób zostaną pokryte braki środków finansowych w przypadku trudności z odzyskaniem tych pieniędzy?

Odpowiedź:

Na ww. kwotę składają się należności Miasta z tytułu podatków i opłat lokalnych, należności cywilnoprawnych oraz należności jednostek budżetowych Miasta. W sprawozdaniu Rb-N podany jest podział należności na 10 grup dłużników. Zadłużenie dotyczy głównie gospodarstw domowych (20.328.046,37 zł) oraz przedsiębiorstw niefinansowych (11.512.218,94 zł). Wobec zaległości prowadzone są postępowania windykacyjne i egzekucyjne, część długów zabezpieczona jest na majątku dłużników w formie hipoteki.

W przypadku trudności z odzyskaniem tych pieniędzy Miasto nie zakłada możliwości zaciągnięcia dodatkowego kredytu, ponieważ przy planowaniu budżetu i WPF brane są pod uwagę tylko te należności, których ściągnięcie jest wysoce prawdopodobne.

Pytanie 38:

Na koniec IQ 2020 r. pozostałe należności 46.973.632,40 PLN – z jakiego tytułu powstały te należności?

Odpowiedź:

W sprawozdaniu RB-N wg stanu na koniec I kwartału 2020 roku w pozycji N5 „pozostałe należności” wykazane są należności, których termin zapłaty przypada po dniu sporządzenia sprawozdania. Zatem kwota 43.685.751,25 zł to należności od podatników, którzy mają czas na terminowe opłacenie podatków w ustawowym terminie do końca 2020 roku. Pozostała kwota 3.287.881,15 zł dotyczy należności pozostałych do zapłaty z innych tytułów, niż podatkowe.

Pytanie 39:

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zmianę sposobu opisu stawki bazowej zawartej w Istotnych postanowieniach jakie zostaną wprowadzone do treści umowy, na jedną z trzech proponowanych, a jeżeli tak to na którą?

- 1) stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od następnego dnia roboczego.
- 2) stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od następnego dnia roboczego.
- 3) stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M wyznaczana na 2 dni robocze przed końcem miesiąca i obowiązująca od 1-go dnia następnego miesiąca.

Odpowiedź:

W istotnych postanowieniach jakie zostaną wprowadzone do treści umowy wskazano, że kredyt będzie oprocentowany według zmiennej stopy procentowej stawki WIBOR, według serwisu Reuters dla depozytów 3 miesięcznych powiększonej o marżę bankową w wysokości +(-).....%. Stawka WIBOR dla depozytów 3 miesięcznych, będąca podstawą do określenia oprocentowania wyznaczana będzie każdorazowo zgodnie z metodologią przedstawioną w ofercie (część III SIWZ pkt 17).

Ustalenie stawki WIBOR-3M dla poszczególnych okresów rozliczeniowych następować będzie zgodnie z zasadami obowiązującymi w danym banku, opisanymi w pkt 13 oferty, z zastrzeżeniem, że ustalona będzie dla pierwszego oraz każdego następnego okresu 3-miesięcznego, według notowań nie starszych niż z trzech miesięcy poprzedzających dany okres 3-miesięczny (część III SIWZ pkt 18). Stawka WIBOR 3M we wzorze oferty służy wyłącznie dla celu porównania ofert. Do umowy kredytowej będzie przyjęta stawka WIBOR 3M obliczona przez Wykonawcę zgodnie z metodologią opisaną w punkcie 13 oferty.

Pytanie 40:

Zgodnie ze Szczegółowym opisem przedmiotu zamówienia - Ostatnia rata kredytu płatna w dniu 30.11.2030 r. – jest to dzień ustawowo wolny od pracy (sobota). W tej sytuacji na jaki dzień przypada ostateczna spłata kredytu na 29.11.2030 r. , czy na 02.12.2030 r.?

Odpowiedź:

Ostatnia rata kredytu będzie płatna 29.11.2030 roku

W załączeniu przesyłamy Wykaz kredytów i pożyczek wg stanu na dzień 31.05.2020 r., zgodnie z podpisanymi umowami.

I Wiceprezydent Miasta
Piotrkowa Trybunalskiego

Andrzej Kacperek
/podpisano elektronicznym podpisem
kwalifikowanym/