



Miasto Oświęcim
ul. Zaborska 2
32-600 Oświęcim
www.oswiecim.pl



Znak sprawy:
ZP.271.10.2020-II

Oświęcim, dnia 14 maja 2020 r.

I. WYJAŚNIENIA TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Działając na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 1843), w związku z wnioskami o wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia (dalej: SIWZ), którego przedmiotem jest **udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w PLN w wysokości 7 500 000,00 PLN na sfinansowanie deficytu budżetu Miasta Oświęcim oraz na pokrycie zobowiązań planowanych w rozchodach budżetu**, udziela się poniższych wyjaśnień:

Pytanie nr 1:

Prosimy o potwierdzenie, że:

- *termin wykorzystania kredytu (uruchomienia) to : od podpisania umowy do 30.12.2020r.*
- *okres kredytowania to okres od podpisania umowy do 30.12.2030r. (rozbieżność zapisów między Rozdz. III a Rozdz. IV)*

Odpowiedź:

Termin wykorzystania kredytu rozumiany jest jako okres, w którym może być uruchomiona transza/transze kredytu,

Okres kredytowania rozumiany jako okres obowiązywania umowy kredytowej tj. od dnia podpisania do dnia spłaty ostatniej raty kredytu.

Pytanie nr 2:

Prosimy o informację czy jest możliwa zmiana SIWZ w zakresie usunięcia zapisów w Rozdz. III ust. 2 podpunktu 1)c) tj. Preferowany termin uruchomienia kredytu- 15 czerwiec 2020r. oraz adekwatnie w Rozdz. IV ust. 1 (i tym samym bezprzedmiotowe stają się zapisy Rozdz. XVII ust. 7 pkt. 8) z uwagi na:

- *warunki SIWZ wskazują, że uruchomienie będzie w 2 transzach i ma nastąpić w ciągu max 3 dni roboczych od daty złożenia dyspozycji więc zamawiający będzie sam decydował kiedy ma nastąpić uruchomienie*
- *budzi wątpliwość zbyt krótki czas od daty złożenia ofert do przetargu do wskazanego czasu uruchomienia.*

W przypadku powyższego wymagana będzie stosowna zmiana Formularza ofertowego.

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy SIWZ wskazane w zapytaniu.

Termin 15 czerwca 2020 r. określony jest jako preferowany przez Zamawiającego i adekwatnie do

tej daty odnoszone są pozostałe zapisy SIWZ. Data ta oznacza termin gotowości Banku do uruchomienia kredytu. Planowany okres kredytowania wskazany został w SIWZ - tj. rozpoczęcie czerwiec 2020 r. Preferowany czas na podpisanie umowy kredytowej tj. od wyznaczonego terminu złożenia ofert do dnia preferowanego terminu uruchomienia kredytu wynosi 9 dni roboczych.

Pytanie nr 3:

Prosimy o potwierdzenie czy sformułowanie określające, że dyspozycja uruchomienia może być przekazana w formie skanu oznacza, że dyspozycja ta może być przesłana na adres mailowy Wykonawcy? Jeśli nie to prosimy o informację czy jest możliwe przesyłanie dyspozycji uruchomienia na wskazany przez Wykonawcę adres mailowy (pkt. 2.4) Rozdz. III).

Odpowiedź:

Tak. Sformułowanie określające, że dyspozycja uruchomienia transzy kredytu może być przekazana w formie skanu oznacza, że dyspozycja ta może być przesłana na adres mailowy Wykonawcy podany w umowie o kredyt.

Pytanie nr 4:

Prosimy o potwierdzenie, że zawiadomienie o zmianie wysokości oprocentowania zawierająca informację o wysokości nowego oprocentowania oraz kwotę odsetek do zapłaty za miesiąc w którym ono obowiązuje:

- może być wysyłana drogą elektroniczną na wskazany adres Zamawiającego (um@um.oswiecim.pl)?
- spełnia warunki informacyjne wynikające również z pkt. 2.11) Rozdz. III
- może być wysyłane do 5-go dnia każdego miesiąca (a nie do 3-go dnia każdego miesiąca)

Odpowiedź:

Tak. Zawiadomienie o zmianie wysokości oprocentowania zawierające informację o wysokości nowego oprocentowania oraz kwotę odsetek do zapłaty za miesiąc w którym ono obowiązuje:

- może być wysyłane drogą elektroniczną na wskazany adres Zamawiającego (um@um.oswiecim.pl),
- spełnia warunki informacyjne określone w SIWZ,
- może być wysyłane do 5-go dnia każdego miesiąca następującego po okresie naliczenia odsetek.

Pytanie nr 5:

Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi po każdej operacji na kredycie mogą być przekazywane tylko drogą elektroniczną na wskazany przez Zamawiającego adres.

Odpowiedź:

Tak. Wyciągi po każdej operacji na kredycie mogą być przekazywane tylko drogą elektroniczną na wskazany przez Zamawiającego adres.

Pytanie nr 6:

Prosimy o potwierdzenie, że do wyliczenia ceny oferty ma być przyjęta stawka WIBOR 1M obowiązująca w dniu 30.04.2020 na poziomie 0,64%? Jeżeli nie, to prosimy o wskazanie właściwego poziomu.

Odpowiedź:

Tak. Do wyliczenia ceny oferty ma być przyjęta stawka WIBOR 1M obowiązująca w dniu 30.04.2020 na poziomie 0,64%.

Pytanie nr 7:

Prosimy o informację czy jest możliwa zmiana SIWZ w zakresie usunięcia zapisów nietypowych dla umowy kredytowej w rozdz. XVII pkt. 3.1)?

Odpowiedź:

Zamawiający zmienia treść SIWZ w sposób wskazany w zapytaniu.

Pytanie nr 8:

Prosimy o informację czy jest możliwa zmiana zapisów SIWZ:

- w rozdz. XIV ust. 3. Pkt. 1) – zamiast wskazywać czas wpływu środków na rachunek bankowy Zamawiającego (bo to jest niezależne od Wykonawcy) na „czas uruchomienia kredytu”,*
- stosowna do powyższego zmiana Formularza ofertowego.*

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy SIWZ wskazane w zapytaniu.

Data uznania rachunku Zamawiającego kwotą transzy kredytu może zostać skalkulowana przez Wykonawcę z uwagi na ogólnie dostępny terminarz sesji Elixir i Sorbnet przelewów wychodzących i przychodzących realizowanych przez poszczególne banki wobec czego możliwe jest określenie daty wpływu na rachunek Zamawiającego środków pochodzących z kredytu.

Pytanie nr 9:

Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2020 r. i również w 2021r. :

- został jednoznacznie określony,*
- został wyceniony (jaka jest wartość z wyceny).*

Odpowiedź:

Tak, majątek przeznaczony do sprzedaży w 2020 i w 2021 r. został jednoznacznie określony. Wartość wyceny to 5 615 120,00 zł.

Pytanie nr 10:

Prosimy o informację:

- na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku 2020,*
- o łącznej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej jak wyżej.*

Odpowiedź:

Łączna minimalna kwota ogłoszonych przetargów na sprzedaż majątku w roku 2020 to 2 040 000,00 zł.

Łączna kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej w roku 2020 to 3 558 105,00 zł.

Pytanie nr 11:

Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy?

Odpowiedź:

Tak. 12 razy.

Pytanie nr 12:

Prosimy o potwierdzenie, który Rodzaj stawki bazowej dla Państwa będzie odpowiedni:

- stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca*
- stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od następnego dnia*

Odpowiedź:

Odpowiedni jest rodzaj stawki bazowej określony jako stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca.

Pytanie nr 13:

Prosimy o informację jakie poręczenia udzielił Zamawiający (komu, kwota, termin obowiązywania i tytuł) lub inne formy wsparcia.

Odpowiedź:

Zamawiający nie udzielał poręczeń.

Pytanie nr 14:

W związku z zawartymi w SIWZ zastrzeżeniami możliwości niewykorzystania pełnej kwoty kredytu – prosimy o informację czy w tej w sytuacji:

- raty kredytu zostaną pomniejszone proporcjonalnie o kwotę niewykorzystanej części kredytu,*
- niewykorzystana część kredytu zostanie zaliczona w poczet spłat ostatnich rat kredytu poczynając od ostatniej raty?*

Odpowiedź:

W przypadku sytuacji niewykorzystania pełnej kwoty kredytu raty kredytu zostaną pomniejszone proporcjonalnie o kwotę niewykorzystanej części kredytu.

Pytanie nr 15:

W związku z zawartymi w SIWZ zastrzeżeniami możliwości wcześniejszej spłaty – prosimy o informację czy w przypadku częściowej spłaty kredytu przed ustalonym terminem należy:

- skrócić okres spłaty kredytu,*
- czy też zmienić wysokość spłat bez skracania okresu kredytowania (proporcjonalnie).*

Odpowiedź:

W przypadku sytuacji wcześniejszej spłaty kredytu przed ustalonym terminem należy zmienić wysokość spłat bez skracania okresu kredytowania (proporcjonalnie),

Pytanie nr 16:

W związku z zawartymi w SIWZ zastrzeżeniami zmiany harmonogramu spłat - czy planowane jest wprowadzenie raty balonowej tj. np. na koniec okresu kredytowania?

Odpowiedź:

Nie jest planowane wprowadzenie raty balonowej tj. np. na koniec okresu kredytowania.

Pytanie nr 17:

Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem podpisania Umowy Kredytu będzie przedstawienie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu (jeśli Państwo już posiadają przedmiotową opinię to prosimy o jej przedłożenie wraz z odpowiedziami)

Odpowiedź:

Tak. Warunkiem podpisania Umowy Kredytu będzie przedstawienie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.

Pytanie nr 18:

Prosimy o dostarczenie za 1Q2020r. : Rb NDS; Rb N; Rb Z, Rb 28S; Rb 27S

Odpowiedź:

Zamawiający uzupełnia dotychczas opublikowaną dokumentację o dokumenty wskazane w zapytaniu.

Pytanie nr 19:

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

Odpowiedź:

Na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika, natomiast na wekslu nie zostanie złożona.

Pytanie nr 20:

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

Odpowiedź:

Nie. Na rachunkach Zamawiającego w bankach nie ciążyą zajęcia egzekucyjne.

Pytanie nr 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:

Nie. Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach.

Pytanie nr 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. W ciągu ostatnich 18 miesięcy nie był prowadzony u Zamawiającego program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Pytanie nr 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. W ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

Pytanie nr 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:

Nie. Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS lub US.

Pytanie nr 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. W ciągu ostatnich dwóch lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu Zamawiającego.

Pytanie nr 26:

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),
- wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN),
- wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN),
- 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),
- 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:

Wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych: 78 370,00.
Pozostałe nie dotyczy Zamawiającego.

Pytanie nr 27:

Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji czy szpital realizuje program naprawczy?

Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?

Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN);

Prosimy o podanie okresu kredytowania;

Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN);

Prosimy o podanie okresu poręczenia.

Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).

Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN);

Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala.

Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejście 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.

Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejściem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejścia 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:

Zamawiający nie jest powiązany ze szpitalem/SPZOZ.

Pytanie nr 28:

Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności między limitami wynikającymi z §3 Uchwały Nr XVI/268/19 Rady Miasta Oświęcim z dnia 19.12.2019 r. w sprawie Uchwały Budżetowej Miasta Oświęcim na rok 2020, a faktem, że wobec zmiany poziomu deficytu tj. obniżenia do kwoty (-) 4 578 509,28 PLN zgodnie z ostatnią zmianą Uchwały Budżetowej i Wieloletniej Prognozy Finansowej z dnia 29.04.2020r. różnica między kwotą kredytu (7 500 000 PLN), a kwotą deficytu wynosi 2 921 490,72 PLN (część kredytu przeznaczona na spłatę rat kredytów i rozliczeń wynikających z wyemitowanych w latach poprzednich papierów wartościowych) jest wyższa niż poziom wynikający z limitu, o którym mowa w §3 ust. 2 lit. b) Uchwały Nr XVI/268/19 jak wyżej.

Prosimy o przedstawienie stosownych dokumentów, jeśli będzie to wynikać z wyjaśnienia.

Wykonawca zwraca uwagę, iż opinia RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu musi być zgodna z kwotami przeznaczenia kredytu wynikającymi z Uchwały Budżetowej.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza występującą rozbieżność, że wobec zmiany poziomu deficytu tj. obniżenia do kwoty (-) 4 578 509,28 PLN zgodnie z ostatnią zmianą Uchwały Budżetowej i Wieloletniej Prognozy Finansowej z dnia 29.04.2020r. różnica między kwotą kredytu (7 500 000 PLN), a kwotą deficytu wynosi 2 921 490,72 PLN (część kredytu przeznaczona na spłatę rat kredytów i rozliczeń wynikających z wyemitowanych w latach poprzednich papierów wartościowych) i aktualnie jest

wyższa niż poziom wynikający z limitu, o którym mowa w § 3 ust. 3 lit. b) Uchwały Nr XVI/268/19 jak wyżej.

Rozbieżność powyższa zostanie skorygowana poprzez zmianę i dostosowanie zapisu w § 3 ust. 3 lit. b) Uchwały Nr XVI/268/19 jak wyżej na najbliższej sesji Rady Miasta Oświęcim tj. w dniu 27.05.2020 r.

II. ZMIANA TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 1843,), w treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia (dalej: SIWZ), którego przedmiotem jest **udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w PLN w wysokości 7 500 000,00 PLN na sfinansowanie deficytu budżetu Miasta Oświęcim oraz na pokrycie zobowiązań planowanych w rozchodach budżetu**, wprowadza się następujące zmiany:

1. Z rozdz. XVII ISTOTNE DLA STRON POSTANOWIENIA, KTÓRE ZOSTANĄ WPROWADZONE DO TREŚCI ZAWIERANEJ UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO wykreśla się w całości ustęp 3 o brzmieniu:
 3. Zamawiający zastrzega sobie prawo naliczania wykonawcy kar umownych z następujących tytułów:
 - 1) za nieterminowe uruchomienie i wypłatę poszczególnych transz kredytu (w stosunku do zaoferowanego terminu) wysokości 0,01 %, od kwoty kredytu za każdy dzień opóźnienia,
2. W rozdz. XXVII ZAŁĄCZNIKI dodaje się dołączony do niniejszego dokumentu:
Załącznik nr 5 - Dokumentacja (uzupełnienie).
3. Pozostałe zapisy SIWZ pozostają bez zmian.

PREZYDENT MIASTA

Janusz Chwierut

/dokument podpisany
kwalifikowanym podpisem elektronicznym/