



WZ.271.17.2020

Do Wykonawców

Dotyczy przetargu nieograniczonego pn.: „**Udzielenie Gminie Czersk kredytu bankowego w wysokości 8.500.000 zł na spłatę zobowiązań w 2020 roku wynikających z zaciągniętych kredytów w kwocie 3 550 000 zł oraz na pokrycie planowanego deficytu w kwocie 4 950 000 zł**”, (ogłoszenie w DZUUE 2020/S 071-169095 z dnia 09.04.2020r., sprostowanie ogłoszenie zmian 2020/S 081-191813 z dnia 24.04.2020r.)

WYJAŚNIENIE TREŚCI SIWZ

Na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t. j. - Dz. U. z 2019 r., poz. 1843) Zamawiający udziela wyjaśnień do zadanych przez Wykonawców pytań:

1. „Czy możliwe są modyfikacje proponowanych zapisów we wzorze umowy kredytowej stanowiącym załącznik do SIWZ w zakresie:

§4 ust. 4 – Kredytobiorca o wysokości stawki bazowej (WIBOR 1 M) stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu w danym miesiącu oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany miesiąc byłaby powiadamiany elektronicznie poprzez wysłanie informacji na wskazany przez Kredytobiorcę adres mailowy, zamiast powiadomienia pisemnego;

Odpowiedź.

Zamawiający dopuszcza przyjęcie WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego.

§5 ust. 1 – zmiany zaproponowanych przez Zamawiającego okresów odsetkowych

Odpowiedź.

W przypadku braku możliwości systemowych Banku, Zamawiający dopuszcza zmianę polegającą na odstąpieniu od ręcznego wprowadzania.

§5 ust. 3 – zmiany zapisu w przypadku kiedy Bank nie prowadzi subkonta do rachunku kredytowego na np. dedykowany obsłudze numer rachunku,

Odpowiedź.

Tak.

§7 ust. 2 – uszczegółowienia zapisu, czy chodzi w nim o harmonogram spłat sporządzony przez Klienta/Bank poza systemem i dołączenie go do umowy,

Odpowiedź.

Harmonogram spłat przedstawiony w załączniku do umowy stanowi wiążący termin spłat dla Zamawiającego na dzień podpisania umowy.

2. Czy możliwa jest zmiana stawki oprocentowania w miejsce proponowanej w SIWZ na stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i

mającej zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca.

Odpowiedź.

Nie.

3. Czy Zamawiający wyraża zgodę na modyfikację klauzuli wskazanej we wzorze umowy kredytowej (par. 4 ust. 6 wzoru umowy) na następującą: „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”, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero?

Odpowiedź.

Zamawiający nie wyraża zgody.

4. W związku z wydaniem przez Trybunał Konstytucyjny w dniu 14 kwietnia 2015 r. wyroku dotyczącego utraty mocy obowiązującej art. 96 ust. 1 i art. 97 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, prosimy o potwierdzenie, czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 par. 1 pkt 4 i 5 kpc? Prosimy także o potwierdzenie, że Zamawiający jest świadom związanych z tym kosztów i akceptuje ich poniesienie.

Odpowiedź.

Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji.

5. Prosimy o udostępnienie:
- aktualnych (nie starszych niż 30 dni) zaświadczeń z ZUS i US o braku zaległości,
 - aktualnych (nie starszych niż 30 dni) opinii banków i instytucji udzielających kredytów i pożyczek Gminie lub potwierdzenie, że Zamawiający nie posiada zaległości wobec instytucji finansowych,
 - opinii RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.

Odpowiedź.

Zamawiający oświadcza, że nie zalega z płatnościami wobec ZUS, Urzędu Skarbowego oraz wobec Banków. Zaświadczenia/opinie mogą zostać przedłożone Bankowi, który wygra przetarg i będzie oczekiwał tych zaświadczeń/opinii.

Opinia RIO w sprawie zaciągnięcia kredytu nie jest wymagana na podstawie art. 15 zo pkt. 2 ustawy o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw z dnia 31 marca 2020 r. (Dz. U. poz. 568 ze zm.) – natomiast opinia o możliwości sfinansowania deficytu, która zastępuje opinię o zaciągnięciu kredytu dostępna jest na stronie internetowej BIP.

6. Prosimy o przedstawienie aktualnego wykazu instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą (wraz z podaniem nr REGON oraz w przypadku spółek powiązanych kapitałowo informacją o ilości i wysokości kwotowo i procentowo posiadanych udziałów/akcji).

Odpowiedź.

Jednostki organizacyjne dostępne są na stronie BIP <https://bip.czernsk.pl/98.html>

Załącznik do bilansu za 2019 r.

ZESTAWIENIE SALD

**do konta "030" - Długoterminowe aktywa finansowe
wg stanu na dzień 31.12.2019 r.**

| Lp. | Wyszczególnienie | Saldo konta | |
|-----|--|------------------------------------|------------------------------------|
| | | Wn | Wn |
| | | B.O. 01.01.2019 (aktywa A.IV.1) | B.Z. 31.12.2019 (aktywa A.IV.1) |
| 1 | Zakład Usług Komunalnych Czersk Sp. z o.o. | 19 541 950,00 | 19 743 950,00 |
| 2 | Zakład Zagospodarowania Odpadów Nowy Dwór Sp. z o.o. | 1 610 550,00 | 1 610 550,00 |
| 3 | Zakład Utylizacji Odpadów Komunalnych "Stary Las" | 500,00 | 500,00 |
| 4 | Spółdzielnia Socjalna Czersk | 500,00 | 500,00 |
| | Razem: | 21 153 500,00 | 21 355 500,00 |

- a) 100% udziałów posiadamy w Spółce z o.o. Zakład Usług Komunalnych w Czersku,
- b) Spółdzielnia Socjalna w Czersku – jest dwóch udziałowców,
- c) ZZO Nowy Dwór Sp. z o.o. jest 11 udziałowców. (proporcjonalny udział do liczby mieszkańców – udziałowcami są ościennie gminy),
- d) 1 udział w spółce Stary Las – udziałowcami są gminy, powyżej 50% udziałów posiada miasto Starogard Gdański.

Pozostałe informacje zawarte w pytaniu nie mają związku z zamówieniem.

7. Prosimy o udostępnienie sprawozdań finansowych za 2018 i 2019 r. (jeśli nie ma ostatecznych za 2019, mogą być wstępne) oraz ostatni aktualny okres kwartalny podmiotów gospodarczych, w których JST posiada udziały oraz innych podmiotów, których jest jednostką założycielską.

Odpowiedź.

Sprawozdanie finansowe łączne za 2018 rok dostępne jest na stronie BIP. Natomiast za rok 2019 dostępne będzie niebawem. Nie ma w przepisach – wersji wstępnej sprawozdania finansowego.

Wartość udziałów na dzień 31.03.20 - tak jak w pkt. 6.

8. Prosimy o przedstawienie aktualnego wykazu udzielonych poręczeń i gwarancji, w tym poręczeń wekslowych z podaniem podmiotu, na rzecz którego zostało udzielone poręczenie, kwoty poręczenia, okresu obowiązywania, tytułu zobowiązania, za które udzielone zostało poręczenie/gwarancja.

Odpowiedź.

Poręczenia udzielono w 2011r. Zakładowi Zagospodarowania Odpadów Sp. z o.o. w Nowym Dworze. Na dzień 31 grudnia 2019r. saldo stanowi 992 813 zł z terminem poręczenia do 2025 roku, z przeznaczeniem na zaciągnięcie pożyczki w WFOŚ i GW w Gdańsku – których kwoty wyszczególniono w WPF na lata 2020 – 2037 w załącznik nr 1 w wierszu 2.1.2 .

9. Prosimy o przedstawienie aktualnego wykazu posiadanych kredytów, pożyczek, wykupu wierzytelności, zobowiązań z tyt. emisji papierów dłużnych (nazwa instytucji, aktualne zadłużenie, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty).

Odpowiedź.

Harmonogram spłat kredytów i wykaz banków jest załącznikiem do SIWZ, został zamieszczony na stronie internetowej link: <https://bip.czersk.pl/2253.html>

10. Prosimy o podanie informacji o zobowiązaniach finansowych Gminy innych niż kredyt, pożyczka, dłużne papiery wartościowe, przyjęty depozyt tzn.:

- a) ujmowanych od 2019 r. w sprawozdaniach finansowych jako zobowiązani o charakterze kredytu i pożyczki:
- umowach o partnerstwie publiczno – prywatnym, które na poziom długu publicznego,
 - papierach wartościowych, których zbywalność jest ograniczona,
 - umowach sprzedaży, w których cena jest płatna w ratach, w tym sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
 - umowach leasingu zawartych z producentem lub finansujących, w których ryzyko i korzyści tytułu własności są przeniesione na korzystającego z rzeczy, w tym leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
 - umowach nienazwanych o terminie spłaty dłuższym niż rok, związanych z finansowaniem usług, dostaw, robót budowlanych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy pożyczki lub kredytu,

Odpowiedź.

Nie posiadamy.

- b) innych zobowiązaniach (niezależnie od tego, czy są odrębnie ujęte w sprawozdaniach finansowych), które wynikają z:
- umów (w tym również deklaracji, oświadczeń, listów wspierających itp.) które określają formę wsparcia finansowego udzielonego spółkom komunalnym (np. poprzez dopłaty do kapitału, podwyższenie kapitału, odkup akcji lub udziałów, przekazanie dotacji, udzielenie rekompensaty za świadczone usługi) w związku z realizowanymi przez te spółki przedsięwzięciami inwestycyjnymi, wraz z informacją o tych przedsięwzięciach,
 - spłaty wierzyciela jednostki samorządu terytorialnego dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy – Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia.

Odpowiedź.

Nie posiadamy.

11. Prosimy o informację o udzielonych przez jednostkę umowach wsparcia (kwota, daty obowiązywania).

Odpowiedź.

Nie zdefiniowano pojęcia „umów wsparcia” .

12. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat zdarzyło się, że Gmina musiała zwrócić środki uzyskane z Unii Europejskiej z powodu niewywiązania się z zapisów umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich lat budżetowych.

Odpowiedź.

W 2019r. oraz w 2020r. dokonano zwrotu niewykorzystanych środków z projektu „Zatrudnij Czerszczan” – 54 896,56 zł – z uwagi na zakwestionowanie wykorzystania dotacji przez podmiot uczestniczący w projekcie (udzielono mu dotacji z budżetu Gminy na prowadzenie szkoleń), który w niewystarczającym stopniu udokumentował poniesione wydatki. Na dzień dzisiejszy, wnieśliśmy o zwrot do budżetu Gminy zakwestionowanej kwoty.

13. Czy w ocenie Gminy obecna sytuacja związana z COVID 19 będzie miała wpływ na poziom zaplanowanych dochodów i wydatków/przychodów i rozchodów?

Odpowiedź.

Tak.

14. Jak obecna sytuacja wpłynie na poziom zaplanowanego deficytu na 2020 r. i jakie są źródła pokrycia w przypadku pogłębiania deficytu?

Odpowiedź.

Na ten moment nie jesteśmy w stanie określić kwot.

15. Czy w związku z ww. sytuacją Gmina planuje zmiany w poziomie zaplanowanych dochodów i wydatków/ przychodów i rozchodów (czy wprowadzono zmiany do uchwały budżetowej)?

Odpowiedź.

Oczekujemy na przepisy, które wspomagają samorządy w okresie pandemii. Wprowadziliśmy zakaz wydatków, które wykraczałyby poza bieżącą statutową działalność. Oczekujemy informacji o wpływach za miesiąc kwiecień br., którą uzyskamy ok. 10 maja br. która nie będzie co prawda jedynym wyznacznikiem.

16. Czy w związku z ww. zmianami planowana jest zmiana WPF na latach 2020-2037?

Odpowiedź.

Oczekujemy na przepisy, które wspomagają samorządy w okresie pandemii. Wprowadziliśmy zakaz wydatków, które wykraczałyby poza bieżącą statutową działalność. Oczekujemy informacji o wpływach za miesiąc kwiecień br. którą uzyskamy ok. 10 maja br., która nie będzie co prawda jedynym wyznacznikiem.

17. Czy w związku z COVID 19 Gmina planuje otrzymać/Otrzyma dodatkowe wsparcie od Państwa na realizację planowanych dochodów / wydatków?

Odpowiedź.

Oczekujemy na przepisy, które wspomagają samorządy w okresie pandemii. Wprowadziliśmy zakaz wydatków, które wykraczałyby poza bieżącą statutową działalność. Oczekujemy informacji o wpływach za miesiąc kwiecień br. którą uzyskamy ok. 10 maja br., która nie będzie co prawda jedynym wyznacznikiem.

18. W celu zachowania porównywalności złożonych ofert, prosimy o wskazanie hipotetycznej daty uruchomienia kredytu służącej wyłącznie prawidłowemu obliczeniu ceny kredytu?

Odpowiedź.

Prawidłowe obliczenie kosztów kredytu, zostało określone w formularzu ofertowym i w pkt 18 SIWZ, gdzie jest zapisane, że dla celów obliczeniowych przyjmuje się tylko jeden rok – 365 dni.

19. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w przypadku wyboru oferty banku, weksel wraz z deklaracją wekslową oraz umowa kredytowa i inne wymagane dokumenty były opatrzone kontrasygnatą Skarbnika?

Odpowiedź.

Tak, Zamawiający wyraża zgodę, z wyłączeniem podpisu na wekslu.

20. Zgodnie ze wzorem umowy kredytowej par. 9 – spłata kredytu i odsetek ma następować poprzez subkonto, przy czym dzień spłaty to dzień uznania subkonta. Ust. 3 par. 9 mówi, że Bank ma pobrać z subkonta środki na spłatę kredytu i odsetek w terminach umownych, jednakże brak jest upoważnienia do tej czynności. Czy Zamawiający zgodzi się na dopisanie: „bez konieczności uzyskania przez Bank odrębnych dyspozycji Kredytobiorcy, do czego Kredytobiorca niniejszym nieodwołalnie upoważnia Bank.

Odpowiedź.

Tak, Zamawiający wyraża zgodę.

21. Kredyt ma być wykorzystany w transzach zgodnie z dyspozycjami Klienta do dnia 31.12.2020 r. przy czym w § 21 wzoru umowy jest zapis „Bank dopuszcza w sytuacji, gdy w bieżącym roku budżetowym Kredytobiorca będzie znajdował się w dobrej sytuacji finansowej, to Kredytobiorca wykorzysta środki kredytu w niepełnej wysokości lub ich nie wykorzysta” czy ten zapis jest konieczny?

Odpowiedź.

Tak, Zamawiający dopuszcza skreślenie zapisu.

22. W związku z ogłoszonym przetargiem prosimy o udzielenie odpowiedzi na załączone pytania – Formularz Klienta.

Odpowiedź.

Zamawiający udziela odpowiedzi na zadane pytania, zgodnie z załączonym Formularzem Klienta, będącym załącznikiem do niniejszego pisma.

Powyższe wyjaśnienia treści SIWZ stanowią integralną część Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

ZMIANA TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych (t. j. - Dz. U. z 2019 r., poz. 1843) Zamawiający wprowadza zmianę treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia, tj.:

1. Paragraf 9 ust 3 ogólnych warunków umowy – zał. nr 5 do SIWZ otrzymuje brzmienie:

„3. Bank pobierze z subkonta do rachunku kredytowego, o którym mowa w § 2 ust. 8 środki pieniężne na spłatę:

- 1) rat kredytu – w terminach wymienionych w § 7,
- 2) odsetek – w terminach wymienionych w § 5 ust.1,

a Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia środków na tym rachunku, w wysokości umożliwiającej spłatę zobowiązań wobec Banku, **bez konieczności uzyskiwania przez Bank odrębnych dyspozycji Kredytobiorcy, do czego Kredytobiorca niniejszym nieodwołalnie upoważnia Bank.**”

2. Paragraf 21 OWU otrzymuje brzmienie:

„Strony dodatkowo ustalają, co następuje:

Bank dopuszcza możliwość refinansowania kredytu, bez obciążania Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami, przy czym Kredytobiorca powiadomi Bank o zamiarze refinansowania kredytu zgodnie z § 6 ust. 1.”

Z poważaniem,

Załączniki:

- 1) OWU – zał. nr 7 do SIWZ zmieniony dn. 04.05.2020r.
- 2) Formularz Klienta.

Otrzymują:

- 1) strona internetowa UM w Czersku: bjp.czersk.pl
- 2) a/a WR

BURMISTRZ

Przemysław Biesek-Talewski