



Urząd Miejski w Namysławie

Wydział Zamówień Publicznych

Namysłów, dnia 12.05.2016 r.

ZP.271.22.2016.AH

Odpowiedź na zapytanie i zmiana treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia

dot.: przetargu nieograniczonego na zaciągnięcie kredytu długoterminowego do kwoty 27.841.460,00 zł z czego: 1) w 2016 roku do kwoty 15.766.476,00 zł z przeznaczeniem na: a) sfinansowanie planowanego deficytu budżetu do kwoty 12.241.620,67 zł, b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań do kwoty 3.524.855,33 zł; 2) w 2017 roku do kwoty 12.074.984,00 zł z przeznaczeniem na: a) sfinansowanie planowanego deficytu budżetu do kwoty 7 254 548,00 zł, b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań do kwoty 4 820 436,00 zł

Zamawiający w odpowiedzi na złożone zapytania o następującej treści:

1. Zgodnie z SIWZ raty kapitałowe i odsetki Zamawiający będzie spłacał kwartalnie, z wyjątkiem roku 2017 i 2018 w których spłatę rat dokona do 31 grudnia danego roku pod warunkiem otrzymania dofinansowania ze środków zewnętrznych, to samo zapytanie w stosunku do załączonej tabeli spłat. Prosimy o dalsze uszczegółowienie powyższego zapisu:
 - potwierdzenia, że spłata rat w 2017 i 2018 nastąpi jednorazowo,
 - potwierdzenia braku spłat rat w 2019 (wg tabeli spłat) – co jest odmienne od pierwotnego ogłoszenia w SIWZ.
2. Prosimy o informację, czy Zamawiający jest również akcjonariuszem w innych spółkach prawa handlowego, z podaniem wysokości posiadanych akcji i nazwy podmiotu z jego nr REGON (poza wymienionymi w odpowiedzi na zapytanie z dnia 04.05.2016 r.)
3. Prosimy o wyjaśnienie co oznacza termin uruchomienia kredytu do wzoru ust.13 pkt.2 (jak rozumiemy jeden dzień –jako dzień pracujący, czy doba)
4. Prosimy o wyjaśnienie planowanego deficytu w 2016 i 2017 r.
5. Wyjaśnienia do pkt. 6.3 – jaka jest dopuszczalna przez Zamawiającego forma pełnomocnictwa do reprezentowania w postępowaniu w oświadczeniach wspólnych o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu.
6. Prosimy o dostarczenie następujących dokumentów:
 - Uchwała o powołaniu Burmistrza
 - Uchwała o powołaniu Skarbnika
 - Informację o wartości aktualnego mienia komunalnego.
7. Zgodnie z pkt. 3 SIWZ aneksowanie umowy nastąpi na każde żądanie Zamawiającego w sytuacjach określonych w SIWZ. Czy Zamawiający potwierdza, że zmiana postanowień umowy, w tym m.in. harmonogramu spłaty kredytu, wymagać będzie każdorazowo zgody Banku przed zawarciem aneksu? W naszej ocenie brak takiej zgody ogranicza liczbę banków mogących wziąć udział w postępowaniu i przyczynia się do wzrostu ceny kredytu. Powszechna praktyka stosunków prawnych, w tym umów kredytowych, przewiduje aby wszelkie ich zmiany, dokonywane były za obopólną zgodą stron. Przyznanie przez Kredytobiorcę prawa

do jednostronnego decydowania o datach i kwotach spłaty stawia Bank w sytuacji wykonawcy woli Klienta.

Zmiana warunków spłaty (np. przesuwanie dużych kwot rat na odległy okres bądź zmiana końcowego terminu spłaty rat) powinna być – zgodnie z Prawem Bankowym – oceniona pod kątem posiadania zdolności kredytowej Kredytobiorcy do spłaty zobowiązania na nowych warunkach. Celem naszego pytania jest nie tyle ograniczenie możliwości zmiany harmonogramu spłaty, ale jedynie umożliwienie postępowania zgodnie z Prawem bankowym i wewnętrznymi procedurami w przypadku wystąpienia takiej sytuacji

8. Zamawiający w załączonej do odpowiedzi tabeli podał jedynie roczną kwotę spłat z tytułu kredytu bez podania wysokości przewidzianej do spłat w poszczególnych kwartałach.

Czy Zamawiający potwierdza, że szczegółowy harmonogram spłat poszczególnych rat kapitałowych zostanie ustalony przed podpisaniem umowy kredytowej z Bankiem, którego oferta zostanie wybrana?

9. Na podstawie danych jak niżej występują rozbieżności danych:

	Rb-NDS 31-12-2015 r.	Opinia RIO z dn. 12-04-2016 r.	
dochody	79 356 141,55	79 363 915,30	7 773,75
bieżące	74 610 783,68	74 618 557,43	7 773,75
majątkowe	4 745 357,87	4 745 357,87	0,00
wydatki	75 273 773,92	75 273 773,92	
nadwyżka/deficyt	4 082 367,63	4 090 141,38	7 773,75
		a opinia RIO powołuje się na nadwyżkę 4 082 367,63 zł czy nie powinna być kwota 4 090 141,38 zł?	

10. Zgodnie ze specyfikacją przeznaczenie kredytu długoterminowego jak niżej:

	do 31-12-2016 r.	do 31-12-2017 r.	razem
spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań	3 524 855,33	4 820 436,00	8 345 291,33

natomiast na podstawie zał. do specyfikacji pn. "Zobowiązania finansowe Gminy Namysłów" przypada do spłaty:

- w roku 2016 kapitał +odsetki 4 532 900 zł
- w roku 2017 kapitał +odsetki 3 760 972zł

jakie wartości obejmują kwoty jak w tabeli powyżej lub proszę o informację jakie zostało przyjęte założenie do określenia kwot ze specyfikacji?

11. Opinia regionalnej izby obrachunkowej o sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2015 r.
12. Opinia regionalnej izby obrachunkowej w sprawie projektu budżetu na aktualny rok budżetowy (2016 r.).
13. Opinia regionalnej izby obrachunkowej w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego przez jednostkę samorządu terytorialnego w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu jednostki samorządu terytorialnego w sprawie WPF.
14. Informacje dotyczące:
- a) posiadanych udziałów lub akcji spółek prawa handlowego,
 - b) udzielonych poręczeń i gwarancji,
 - c) realizowanych inwestycji finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE.
15. Czy Zamawiający wyraża zgodę na następujący zapis w umowie o kredyt: w przypadku, gdy stawka referencyjna osiągnie wartość równą lub niższą niż 0, do określenia stopy procentowej przyjmuje się jej wartość na poziomie równym 0.
16. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zamieszczenie w umowie o kredyt zapisu „termin spłaty odsetek 10 dnia następnego miesiąca po miesiącu za który zostały naliczone” .
17. Proszę o informację czy zapis zamieszczony w SIWZ o niniejszym brzmieniu:

„Oprocentowanie kredytu zmienne oparte o stawkę WIBOR ustaloną na okres 3 M z dnia 07.03.2016 roku, która wynosi 1,67% plus stała marża banku w okresie obowiązywania umowy. W ofercie należy podać samą marżę, która będzie kryterium wyboru oferty”.

W zakresie Stawki WIBOR ustalonej na okres 3 M z dnia 07.03.2016 roku, dotyczy jedynie podania tej konkretnej stawki w ofercie, czy też stawka ta będzie stałą stawką, obowiązującą przez cały okres umowy kredytowej.

18. Czy wykonawca wyraża zgodę na niniejszy zapis: „wysokość i termin spłaty kredytu może być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek Zamawiającego złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 30 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach spłaty zadłużenia, a ostateczna spłata zadłużenia nie może być dokonana później niż do 31.12.2035 r. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie.
19. Czy wyrażają Państwo zgodę na poniższy zapis w umowie:
- „1. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę Banku z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku-Wykonawcy, jak również nie może być niższa niż zero.
2. Stawkę referencyjną stawka WIBOR 3M oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych, według notowania podanego w Tabeli kursów Banku obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od długu są naliczane i spłacane. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli kursów Banku z notowaniem stawki WIBOR 3M, stosuje się stawkę WIBOR 3M podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli kursów Banku w dniu poprzedzającym ten dzień.
3. W przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej, o której mowa w ust. 2, 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 Zamawiającego o zaistnieniu Przypadku Destabilizacji,
- 2) Bank oraz Zamawiający niezwłocznie przystąpią do negocjacji w celu uzgodnienia stawki referencyjnej innej niż stawka, o której mowa w ust. 2, przy czym do czasu uzgodnienia nowej stawki referencyjnej, przez okres trwania Przypadku Destabilizacji Bank będzie zwolniony z obowiązku dokonywania wypłaty długu,
- 3) przez okres trwania Przypadku Destabilizacji, od kwoty wykorzystanego długu naliczone zostaną odsetki w stosunku rocznym według stawki referencyjnej:
- a) uzgodnionej między Zamawiającym a Bankiem zgodnie z pkt. 2 albo
- b) w przypadku, gdy w terminie 10 dni roboczych od daty poinformowania Zamawiającego przez Bank o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji, Strony nie uzgodnią nowej stawki referencyjnej – według stawki referencyjnej w wysokości ustalonej przez Bank, uwzględniającej rzeczywisty koszt pozyskania depozytów niezbędnych do finansowania długu, powiększonej o marżę Banku – Wykonawcy, zgodnie z postanowieniami ust. 1,
- 4) Bank poinformuje niezwłocznie Zamawiającego pisemnie lub w formie elektronicznej, o stopie procentowej ustalonej zgodnie z pkt 3.
20. Zgodnie z WPF z 24.03.2016 r., Gmina prognozuje dochody majątkowe w 2018 r. w wysokości 11.743.496,00 zł. Dochody majątkowe w poprzednich latach były na poziomie 4-5 mln zł. Z czego wynika tak wysoki plan dochodów majątkowych, mając na uwadze, iż w tym roku Gmina planuje dochody ze sprzedaży majątku jedynie w wysokości 1.850.000,00 zł.

odpowiada:

Ad.1 Zamawiający potwierdza, że:

- a) spłata rat w latach 2017 i 2018 nastąpi jednorazowo, pod warunkiem otrzymania dofinansowania ze środków zewnętrznych,
- b) w roku 2019 nie jest planowana spłata kapitału – Zamawiający wskazał w SIWZ, że spłaty dokona się w okresie 19 lat począwszy od 2017 roku, nie wskazując jednoznacznie w których latach nastąpią w/w czynności, zatem zapis ten nie jest odmienny od ogłoszenia w SIWZ.
- Ad.2 Zamawiający informuje, że jest mniejszościowym akcjonariuszem w Namysłowskim Centrum Zdrowia S.A. Regon 160216463, wielkość udziałów 600.000,00 zł.
- Ad.3 Pod pojęciem „dzień” należy rozumieć dzień roboczy.
- Ad.4 Deficyt stanowi różnicę między planowanymi dochodami a planowanymi wydatkami budżetu Gminy. Zamawiający w latach 2016 i 2017 planuje zrealizować szereg zadań inwestycyjnych generujących deficyt budżetu, który zostanie pokryty przychodami z planowanego do zaciągnięcia kredytu.
- Ad.5 Forma pełnomocnictwa opisana jest w pkt. 10 SIWZ (opis sposobu przygotowania ofert).
- Ad.6 Informacja o stanie mienia komunalnego stanowi załącznik do sprawozdania opisowego z wykonania budżetu i jest dostępna na stronie BIP. Uchwały o powołaniu Burmistrza oraz Skarbnika zostaną doręczone po rozstrzygnięciu zamówienia publicznego podmiotowi, który wygra przetarg.
- Ad.7 Zamawiający wyraża zgodę na zapis:
- „1. Aneksowanie umowy nastąpi w następujących sytuacjach:
- a) niewykorzystania w całości kwoty kredytu (sytuacja może wystąpić np. w przypadku zrealizowania dodatkowych dochodów);
- b) zmiany terminu uruchomienia i wykorzystania kredytu (sytuacja może wystąpić np. przy bieżącej realizacji zadań określonych w budżecie gminy);
- c) wcześniejszej spłaty kredytu przez zamawiającego (sytuacja może wystąpić np. w przypadku zrealizowania dodatkowych dochodów);
- d) zmiany przeznaczenia kredytu (sytuacja może wystąpić np. przy bieżącej realizacji zadań określonych w budżecie gminy);
- e) zmiany terminów i wysokości spłaty rat kredytu (sytuacja może wystąpić np. w przypadku niezrealizowania dodatkowych dochodów);
- f) zmian wysokości wynagrodzenia należnego Wykonawcy, w przypadku zmiany:
- a. stawki podatku od towarów i usług,
- b. wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3-5 ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
- c. zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne
- jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę.
- W przypadku zmiany, o której mowa w:
- lit. f. a) wartość netto wynagrodzenia Wykonawcy nie zmieni się, a określona w aneksie wartość brutto wynagrodzenia zostanie wyliczona z uwzględnieniem stawki podatku od towarów i usług, wynikającej ze zmienionych przepisów,
- lit. f. b) i c) wynagrodzenie Wykonawcy zostanie podwyższone o wartość, o jaką wzrosną całkowite koszty wykonania umowy ponoszone przez Wykonawcę, wynikającą ze zmian wynagrodzeń, ubezpieczenia społecznego lub ubezpieczenia zdrowotnego osób fizycznych bezpośrednio wykonujących czynności na rzecz Zamawiającego zgodnie z zapisami umowy.
- Żądanie zmiany, o której mowa w lit. f. a) - c) składa się wraz z uzasadnieniem (wskazującym wpływ zmiany na koszty wykonania umowy oraz przedstawiającym wyliczenia ww. zmian) – w formie pisemnej pod rygorem bezskuteczności, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty zawarcia umowy.
2. Wysokość i termin spłaty kredytu może być zmienione w drodze aneksu na pisemny wniosek Zamawiającego na 30 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Ostateczna spłata

zadłużenia nie może być dokonana później niż 31.12.2035 r. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie.

Ad.8 Zamawiający potwierdza, że szczegółowy harmonogram spłat poszczególnych rat kapitałowych zostanie ustalony przed podpisaniem umowy kredytowej z Bankiem, którego oferta zostanie wybrana.”

Ad.9 Zamawiający informuje, że sprawozdanie Rb – NDS za 2015 r. opublikowane na stronie BIP jest wersją pierwotną. Dane z opinii RIO w zakresie dochodów i wydatków pochodzą ze sporządzonej korekty sprawozdania Rb-NDS oraz sprawozdania opisowego z wykonania budżetu za 2015 r. (dostępne na stronie BIP). Kwota nadwyżki wynosi 4 091 141,38 zł.

Ad.10 W zobowiązaniach finansowych Gminy załączonych do SIWZ zawarto spłaty faktycznie zaciągniętych kredytów (bez spłat planowanego do zaciągnięcia kredytu).

W Wieloletniej prognozie finansowej na lata 2016-2035 w poz. 5.1 wykazano plan spłaty rat kapitałowych kredytów z uwzględnieniem kredytu planowanego do zaciągnięcia

Ad.11 Dane dostępne na stronie BIP Urzędu.

Ad.12 Dane dostępne na stronie BIP Urzędu.

Ad.13 Dane dostępne na stronie BIP Urzędu.

Ad.14 Gmina Namysłów posiada udziały w następujących spółkach:

- Zakład Energetyki Ciepłej Sp. z o.o. w Namysłowie wielkość udziałów 5.621.600,00 zł,
- Zakład Wodociągów i Usług Komunalnych „EKOWOD” Sp. z o.o. w Namysłowie wielkość udziałów 30.260.000,00 zł,
- Zakład Administracji Nieruchomości „ZAN” Sp. z o.o. w Namysłowie wielkość udziałów 7.114.800,00 zł
- Bank Spółdzielczy w Namysłowie wielkość udziałów 12.732,00 zł,
- Krajowy Fundusz Poręczeńiowy „Samorządowa Polska” Sp. z o.o. w Warszawie wartość udziałów 50.000,00 zł,
- Lokalny Fundusz Pożyczkowy „Samorządowa Polska” Namysłów Sp. z o.o. w Namysłowie wielkość udziałów 4.000,00 zł,
- LED Pack Management Namysłów Sp. z o.o. w Namysłowie wielkość udziałów 5.000,00 zł.

Gmina nie udzieliła żadnego poręczenia ani gwarancji.

Gmina Namysłów obecnie nie realizuje inwestycji współfinansowanych ze środków UE.

Ad.15 Zamawiający wyraża zgodę na zapis: w przypadku gdy stawka referencyjna osiągnie wartość równą lub niższą 0, do określenia stopy procentowej przyjmuje się jej wartość na poziomie równym 0.

Ad.16 Zamawiający wyraża zgodę.

Ad.17 Stawka podana w SIWZ ma charakter informacyjny, jedynie wysokość marży banku podana w ofercie obowiązywać będzie przez cały okres umowy.

Ad.18 Zamawiający wyraża zgodę na zapis:

„1. Aneksowanie umowy nastąpi w następujących sytuacjach:

- a) niewykorzystania w całości kwoty kredytu (sytuacja może wystąpić np. w przypadku zrealizowania dodatkowych dochodów);
- b) zmiany terminu uruchomienia i wykorzystania kredytu (sytuacja może wystąpić np. przy bieżącej realizacji zadań określonych w budżecie gminy);
- c) wcześniejszej spłaty kredytu przez zamawiającego (sytuacja może wystąpić np. w przypadku zrealizowania dodatkowych dochodów);
- d) zmiany przeznaczenia kredytu (sytuacja może wystąpić np. przy bieżącej realizacji zadań

określonych w budżecie gminy);

- e) zmiany terminów i wysokości spłaty rat kredytu (sytuacja może wystąpić np. w przypadku niezrealizowania dodatkowych dochodów);
- f) zmian wysokości wynagrodzenia należnego Wykonawcy, w przypadku zmiany:
 - a. stawki podatku od towarów i usług,
 - b. wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3-5 ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
 - c. zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne
 - jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę.

W przypadku zmiany, o której mowa w:

- lit. f. a) wartość netto wynagrodzenia Wykonawcy nie zmieni się, a określona w aneksie wartość brutto wynagrodzenia zostanie wyliczona z uwzględnieniem stawki podatku od towarów i usług, wynikającej ze zmienionych przepisów,
- lit. f. b) i c) wynagrodzenie Wykonawcy zostanie podwyższone o wartość, o jaką wzrosną całkowite koszty wykonania umowy ponoszone przez Wykonawcę, wynikającą ze zmian wynagrodzeń, ubezpieczenia społecznego lub ubezpieczenia zdrowotnego osób fizycznych bezpośrednio wykonujących czynności na rzecz Zamawiającego zgodnie z zapisami umowy.

Żądanie zmiany, o której mowa w lit. f. a) - c) składa się wraz z uzasadnieniem (wskazującym wpływ zmiany na koszty wykonania umowy oraz przedstawiającym wyliczenia ww. zmian) – w formie pisemnej pod rygorem bezskuteczności, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty zawarcia umowy.

- 2. Wysokość i termin spłaty kredytu może być zmienione w drodze aneksu na pisemny wniosek Zamawiającego na 30 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Ostateczna spłata zadłużenia nie może być dokonana później niż 31.12.2035 r. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie.

Ad.19.1 Zamawiający wyraża zgodę na zapis „1. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę Banku z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż zero.”

Ad.19.2 Zamawiający wyraża zgodę.

Ad.19.3 Zamawiający nie wyraża zgody.

Ad.20 Zamawiający informuje, że prognozowane w WPF dochody majątkowe w 2018 r. stanowią dofinansowanie ze środków zewnętrznych na realizację zadań inwestycyjnych planowanych do realizacji przez Zamawiającego.

Ponadto Zamawiający na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy z 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r. poz. 2164) zmienia treść specyfikacji istotnych warunków zamówienia dotyczącej w/w przetargu nieograniczonego, poprzez zmianę w pkt. 10.16 oraz 11.1 i 11.5., które otrzymują brzmienie:

- 1) „10.16 Oferta musi być złożona Zamawiającemu w nieprzejrzywej i zamkniętej kopercie z opisem:

pełna nazwa Wykonawcy
adres
numer telefonu, faksu
NIP, REGON

*„OFERTA – ZACIĄgniĘCIE KREDYTU
DŁUGOTERMINOWEGO DO KWOTY 27.841.460,00 ”*

NIE OTWIERAĆ PRZED GODZINĄ 11⁰⁰ 06.06.2016 r.

- 2) „11.1 Oferty należy składać do dnia **06.06.2016 r. do godz. 10⁰⁰** w Urzędzie Miejskim w Namysłowie, w sekretariacie, budynek A, pokój Nr 12, pod rygorem nie rozpatrzenia oferty wniesionej po tym terminie bez względu na przyczyny opóźnienia.”
- 3) „11.5 Otwarcie ofert nastąpi w Urzędzie Miejskim w Namysłowie – Wydział Zamówień Publicznych, budynek B, pokój Nr 26 w dniu **06.06.2016 r. o godz. 11⁰⁰**.”
Zmiana treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia została dołączona do specyfikacji istotnych warunków zamówienia i stanowi jej integralną część.

KK/KK

Katarzyna Kulej
Stanowisko
ds. zamówień publicznych