

**Dotyczy:** postępowania prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego pn.: **Udzielenie kredytu w kwocie do 13 000 000,00 złotych**

**WYJAŚNIENIA NR 1 I MODYFIKACJA NR 1 Z DNIA 12.09.2017 r.  
DO TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

Działając w trybie art. 38 ust. 2 i 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1579), w odpowiedzi na skierowane do Zamawiającego zapytania dotyczące treści SIWZ w postępowaniu prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego na roboty budowlane pn.: **Udzielenie kredytu w kwocie do 13 000 000,00 złotych**, wyjaśniam:

**Pytanie nr 1:**

Proszę o wypełnienie Formularza klienta, stanowiącego załącznik do wiadomości.

**Odpowiedź:**

Zamawiający w załączeniu do niniejszych wyjaśnień zamieszcza na stronie internetowej [www.przetargi.kartuzy.pl](http://www.przetargi.kartuzy.pl) wypełniony formularz klienta, zawierający odpowiedzi na pytania Wykonawcy (załącznik nr 1 do wyjaśnień).

**Pytanie nr 2:**

W nawiązaniu do udostępnionej dokumentacji do przetargu IZ.271.38.2017 prosimy o potwierdzenie, że:

- 1) W okresie ostatniego roku przed złożeniem oświadczenia nie wszczęto przeciwko JST postępowania egzekucyjnego w kwocie wyższej niż 3 000 zł
- 2) Aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające ze:
  - a) sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
  - b) leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
  - c) płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz jst,
  - d) kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela jst dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia, za wyjątkiem przypadku kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych przewidzianych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
  - e) umowy wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych JST.

**Odpowiedź:**

Przeciwko JST nie wszczęto i nie wszczynano postępowania egzekucyjnego na żadną kwotę. Informacje znajdują się w sprawozdaniu Rb-Z (załącznik do dokumentacji przetargowej) oraz w załączonej tabeli zawierającej: wykaz zobowiązań finansowych, które wykazują podobieństwo do kredytu/pożyczki, zadłużenie w instytucjach parabankowych oraz inf. dot. opracowania i uchwalenia programu postępowania naprawczego (załącznik nr 2 do wyjaśnień).

**Pytanie nr 3:**

Proszę o informację dodatkową odnośnie posiadania przez Gminę finansowania zobowiązań w formie wykupu wierzytelności (forfaiting, e-financing, faktoring) w następującym zakresie (w przypadku posiadania):

- aktualne zobowiązanie (zadłużenie)
- termin ostatecznej spłaty
- harmonogramu spłat obejmującego wysokość rat, terminów spłaty (miesięcznie, kwartalnie, rocznie, etc.)
- przedmiotu (inwestycji) finansowania objętych wykupem wierzytelności

**Odpowiedź:**

Gmina nie posiada w/w zobowiązań.

**Pytanie nr 4:**

Czy Gmina może podać informację o posiadanych na 31/12/2016 kredytach z podziałem na poszczególne banki (w tym z podaniem kredytu na finansowanie przejściowego deficytu) oraz informacji o udzielonych poręczeniach – według załączonej do maila tabeli.

**Odpowiedź:**

Informacja o posiadanych na 31.12.2016 kredytach znajduje się na stronie BIP Kartuzy <http://poczta.kartuzy.pl/bip/2017/z38.17.pdf> (str. 12) oraz w sprawozdaniu Rb-Z (dokumenty do oceny zdolności kredytowej).

**Pytanie nr 5:**

Czy Gmina posiada zobowiązania z tyt. leasingu, umów o partnerstwie publiczno-prywatnym, umów z odroczonym terminem płatności powyżej 1 roku, poręczeń.

**Odpowiedź:**

Nie posiada.

**Pytanie nr 6:**

Czy Gmina przed podpisaniem umowy o kredyt dostarczy aktualne (nie starsze niż 1 miesiąc) zaświadczenia z ZUS oraz US?

**Odpowiedź:**

Gmina może dostarczyć w/w dokumenty przed zawarciem umowy.

**Pytanie nr 7:**

Czy Skarbnik Miasta złoży kontrasygnatę na wekslu i deklaracji wekslowej?

**Odpowiedź:**

Tak, zgodnie z SIWZ cz. II pkt 4, ppkt 9.

**Pytanie nr 8:**

Czy Gmina złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 par. 4 i 5 kpc o treści zaakceptowanej przez Bank i pokrycie kosztów jego wystawienia?

**Odpowiedź:**

Zgodnie z SIWZ cz. II pkt 4, ppkt 9.

**Pytanie nr 9:**

Czy Zamawiający przyjmie obowiązującą w Banku zasadę naliczania odsetek tj. kwota pobieranych odsetek będzie obliczana za okres od ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym będą pobierane odsetki – do dnia poprzedzającego dzień, w którym będą pobierane odsetki. Ostatnia rata odsetkowa pobierana będzie łącznie ze spłatą wykorzystanego kredytu, w terminie jego ostatecznej spłaty,

**Odpowiedź:**

Tak

**Pytanie nr 10:**

Prosimy o dostarczenie (wskazanie linku na stronie internetowej) do sprawozdań finansowych: RB-28S; RB-27S; RB-NDS; RB-Z; RB-N za 2014 i 2015 r.

**Odpowiedź:**

Zamawiający załącza do niniejszych wyjaśnień w/w dokumenty (załącznik nr 3 do Wyjaśnień).

**Pytanie nr 11:**

W załączeniu przesyłamy projekt umowy kredytowej z prośbą o zweryfikowanie jej zapisów.

**Odpowiedź:**

Projekt umowy będzie weryfikowany i uzgadniany przez Strony po wyborze najkorzystniejszej oferty.

**Pytanie nr 12:**

Wykonawca przesyła Tabelę klienta z prośbą o uzupełnienie.

**Odpowiedź:**

Odpowiedzi na pytania zawarte w tabeli klienta zostały zawarte w treści niniejszych wyjaśnień oraz SIWZ.

W odniesieniu do informacji dodatkowych lub linków do stron BIP, Zamawiający udziela następujących odpowiedzi.:

- 1) Usługi w zakresie prowadzenia kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Kartuzy i jej jednostek organizacyjnych do 30 listopada 2019 roku prowadzi Bank PKO BP Spółka Akcyjna w Warszawie , Regionalne Centrum Korporacyjne w Gdańsku.
- 2) Ostatnia treść uchwały w sprawie WPF stanowi załącznik do SIWZ.
- 3) Ostatnia uchwała w sprawie budżetu na 2017 rok  
[http://poczta.kartuzy.pl/bip/2017/u39\\_437\\_17.pdf](http://poczta.kartuzy.pl/bip/2017/u39_437_17.pdf)
- 4) Sprawozdanie z wykonania budżetu za 2016 rok  
<http://poczta.kartuzy.pl/bip/2017/z38.17.pdf>
- 5) Informacja o stanie mienia komunalnego za 2016 rok  
<http://poczta.kartuzy.pl/bip/2017/z39.17.pdf>
- 6) Wykaz jednostek organizacyjnych na dzień ogłoszenia zamówienia publicznego – załącznik do dokumentów niezbędnych do oceny zdolności kredytowej zamawiającego
- 7) Opinie RIO dot.
  - wykonania budżetu za 2016 rok
  - prawidłowości planowanej kwoty długu
  - możliwości sfinansowania planowanego deficytu
  - projektu WPF
  - projektu budżetu

Stanowią dokumenty niezbędne do oceny zdolności kredytowej zamawiającego.

- 8) Opinia RIO dot. wykonania budżetu za 2015 rok – stanowi załącznik nr 4 do niniejszych Wyjaśnień
- 9) Na dzień udzielenia odpowiedzi nie posiadamy jeszcze opinii RIO o wykonaniu budżetu za I półrocze 2017

**Pytanie nr 13:**

W związku z zainteresowaniem ogłoszonym przetargiem na udzielenie kredytu 13 mln PLN bardzo prosimy o aktualna informację dotycząca obecnego zaangażowania w instytucjach finansowych (wg. załączonego wzoru – załącznik nr 5 do wyjaśnień).

**Odpowiedź:**

Odpowiedzi na wcześniejsze pytania zawierają informacje zawarte w przesłanym przez Wykonawcę formularzu.

**Pytanie nr 14:**

Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności:

- Cel kredytu z SIWZ p.II.2: „na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2017 roku”
- Cel kredytu z Uchwały budżetowej: „sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2017 w kwocie 7.100.157 P:LN oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 5.899.843 zł,

**Odpowiedź:**

W SIWZ przyjęto zapis uproszczony. Zapis ten mieści się w treści uchwały budżetowej.

Ponadto Zamawiający zamieszcza na stronie internetowej [www.prztargi.kartuzy.pl](http://www.prztargi.kartuzy.pl) w zakładce dot. niniejszego postępowania kompletne zaświadczenie Urzędu Skarbowego o niezaleganiu w podatkach (załącznik nr 6 do Wyjaśnień).

***Pozostałe zapisy SIWZ nie ulegają zmianie. Niniejsza modyfikacja treści SIWZ nie powoduje zmiany ogłoszenia o zamówieniu.***

.....  
(Podpis kierownika zamawiającego  
lub osoby upoważnionej)

Załączniki:

1. Wypełniony formularz klienta
2. Tabela zawierające: wykaz zobowiązań finansowych, które wykazują podobieństwo do kredytu/pożyczki, zadłużenie w instytucjach parabankowych oraz inf. dot. opracowania i uchwalenia programu postępowania naprawczego
3. Sprawozdania finansowe Rb za lata 2014 i 2015
4. Opinia RIO dot. wykonania budżetu za 2015 rok
5. Formularz przesłany przez Wykonawcę do pytania nr 13
6. Zaświadczenie Urzędu Skarbowego o niezaleganiu w podatkach