

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr ZP.271.34.2019 „Zaciągnięcie kredytu długoterminowego wypłacanego w transzach do kwoty 60.216.215 PLN”

Zamawiający na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2018, poz. 1986 z późn. zm.) udziela odpowiedzi na pytania postawione w piśmie z dnia 09.05.2019 r:

I Wykaz dokumentów

Pytanie nr 1:

Uchwała rady w sprawie:

- a) udzielenia absolutorium za 2018r.,
- b) zaciągnięcia kredytu i ustanowienia zabezpieczeń,

Odpowiedź na pytanie:

- a) Uchwała w sprawie udzielenia absolutorium zostanie podjęta przez Radę Miejską w Suwałkach do dnia 30.06.2019 r. Po podjęciu uchwały zostanie ona umieszczona na stronie BIP.
- b) zarządzenie: http://bip.um.suwalki.pl/zarzadzenie_s/zarzadzenie-nr-174-2019-w-sprawie-zaciagniecia-w-2019-roku-kredytu-dlugoterminowego.html

Pytanie nr 2:

Opinia RIO w sprawie:

- a) prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu jst,
- b) możliwości spłaty wnioskowanego kredytu

Odpowiedź na pytanie 2:

- a) http://bip.um.suwalki.pl/Menu_podmiotowe/Majatek/Budzet/budzet_2019/uchwala-nr-v-00312-52019-skladu-orzekajacego-rio-w-bialymstoku-w-sprawie-wyrazenia-opinii-o-mozliwosci-sfinansowania-deficytu-i-prawidlowosci-planowanej-kwoty-dlugu-przedstawionej-przez-miasto-suwalki.html
- b) http://bip.um.suwalki.pl/Menu_podmiotowe/Majatek/Budzet/budzet_2019/uchwala-nr-v-00313-719-skladu-orzekajacego-rio-w-bialymstoku-w-sprawie-wydania-opinii-o-mozliwosci-splaty-przez-miasto-suwalki-planowanego-do-zaciagniecia-w-2019-roku-kredytu-dlugoterminowego-w-kwocie-60216215-zl.html

Pytanie nr 3:

Ostatnie sprawozdanie finansowe Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej nadzorowanego przez Miasto (o ile dotyczy).

Odpowiedź na pytanie 3:

http://bip.um.suwalki.pl/Menu_podmiotowe/Majatek/Budzet/sprawozdania_rb_2019/rb-z-kwartalne-sprawozdanie-o-stanie-zobowiazan-wg-tyt-dluznych-oraz-poreczen-i-gwarancji-samorzadowej-instytucji-kultury-za-i-kw-2019-r.html

Pytanie nr 4:

Aktualny wykaz kredytów i pożyczek oraz innych zobowiązań finansowych (np. umowy wsparcia, leasing, wykup wierzytelności), z jakich Miasto korzysta (z podaniem nazwy wierzyciela, kwoty i waluty, typu długu, daty zawarcia umowy, kwoty pierwotnego i bieżącego zadłużenia, daty całkowitej spłaty).

Odpowiedź na pytanie 4:

Wg stanu na 30.04.2019 r.

Nazwa banku	Data zawarcia umowy	Typ długu	Ostateczny termin spłaty	Pierwotne zadłużenie	Zadłużenie na 30.04.2019 r.
PKO BP	12.09.2005	Kredyt długoterminowy	31.12.2019	15.669.583	1.120.000
PKO BP	20.06.2006	Kredyt długoterminowy	31.12.2020	15.879.219	2.260.000
PKO BP	21.06.2007	Kredyt długoterminowy	31.12.2020	11.599.532	1.809.532
BGK	19.06.2008	Kredyt długoterminowy	31.12.2020	15.934.459	2.234.459
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A.	01.12.2009	Kredyt długoterminowy	31.12.2020	13.345.000	2.420.000
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A.	12.07.2010	Kredyt długoterminowy	31.12.2025	38.035.947	17.850.000
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A.	20.06.2011	Kredyt długoterminowy	31.12.2025	23.693.935	11.900.000
BGK	31.05.2012	Kredyt długoterminowy	31.12.2025	24.010.741	12.950.000
BANK POCZTOWY S.A.	28.06.2013	Kredyt długoterminowy	31.12.2030	14.280.741	12.000.000
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A.	09.07.2014	Kredyt długoterminowy	31.12.2030	13.439.442	10.669.442
BGK	06.11.2015	Kredyt długoterminowy	31.12.2030	17.574.115	13.800.000
BS w Rutce Tartak	23.12.2016	Kredyt długoterminowy	31.12.2030	14.184.115	13.784.115
BPS	08.11.2017	Kredyt długoterminowy	31.12.2035	26.661.200	26.561.200
PKO BP	01.08.2018	Kredyt długoterminowy	31.12.2038	36.768.413	36.768.413

Pytanie nr 5:

Oświadczenie Miasta o niezaleganiu w płatnościach wobec banków i innych instytucji finansowych, oraz o terminowym regulowaniu zobowiązań i wywiązywaniu się z warunków umów.

Odpowiedź na pytanie 5:

Zamawiający oświadcza, że nie zalega w płatnościach wobec banków i innych instytucji finansowych, oraz terminowo reguluje zobowiązania i wywiązuje się z warunków zawartych umów.

II Wyjaśnienia**Pytanie nr 1:**

Czy Miasto zawarło umowy wsparcia? Jeśli tak, to proszę o informację w jakiej kwocie, pomiędzy kim są zawarte, na jaki okres, jakie są warunki umowy,

Odpowiedź na pytanie nr 1:

Zamawiający nie zawierał umów wsparcia.

Zgodnie z Uchwałą nr XXVII/268/08 Rady Miejskiej w Suwałkach z dnia 29.10.2008 r. w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Przedsiębiorstwa Gospodarki Komunalnej w Suwałkach Sp. z o.o. oraz dopłaty z tytułu obsługi kredytów zaciągniętych przez Spółkę na budowę budynków komunalnych, zmienionej uchwałą nr XLV/420/2010 z dnia 24.02.2010 r., przewidziano wsparcie w latach 2018-2027 w kwocie 15.942,9 tys. zł.

Pytanie nr 2:

Czy Miasto zawarło umowy nabycia wierzytelności? jeśli tak, to proszę o informacje w jakiej kwocie, pomiędzy kim są zawarte umowy, na jaki okres, jakie są terminy spłaty,

Odpowiedź na pytanie nr 2:

Zamawiający występuje jako dłużnik w umowie cesji przelewu wierzytelności z dnia 22.11.2018 r., zawartej pomiędzy SAPPO s.c. ul. K. Majerskiego 19, 16-400 Suwałki a Budownictwo Przyrodnicze DANBUD Aleksander Daniłowicz, ul. Lipowa 41, 16-400 Suwałki, na kwotę 138.274 zł z terminem spłaty do dnia 30.05.2019 r.

Pytanie nr 3:

Czy Miasto przewiduje (w okresie obowiązywania umowy kredytu, będącego przedmiotem zamówienia) dokapitalizowanie Spółek, w których Miasto ma udziały? Jeśli tak, to proszę o informację o wysokości planowanego dokapitalizowania oraz roku, w którym planowane jest dokapitalizowanie.

Odpowiedź na pytanie nr 3:

Zamawiający na podstawie uchwały nr XXVII/268/08 Rady Miejskiej w Suwałkach z dnia 29.10.2008 r. w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Przedsiębiorstwa Gospodarki Komunalnej w Suwałkach Sp. z o.o. oraz dopłaty z tytułu obsługi kredytów zaciągniętych przez Spółkę na budowę budynków komunalnych, zmienionej uchwałą nr XLV/420/2010 z dnia 24.02.2010 r., przewiduje wsparcie w kolejnych latach w niżej wymienionych kwotach:

- w 2019 roku - 1.642.191,80 zł,
- w 2020 roku – 1.637.935,64 zł,
- w 2021 roku – 1.631.772,01 zł,
- w 2022 roku – 1.625.618,42 zł,
- w 2023 roku – 1.619.461,95 zł,
- w 2024 roku – 1.613.299,77 zł,
- w 2025 roku – 1.607.151,86 zł,
- w 2026 roku - 1.601.028,48 zł,
- w 2027 roku – 1.315.341,83 zł.

W roku 2019 poza dokapitalizowaniem Przedsiębiorstwa Gospodarki Komunalnej w Suwałkach Sp. z o.o. wynikającym z ww. uchwały Zamawiający przeznaczy na dokapitalizowanie spółek 902.808 zł.

Zamawiający dopuszcza również możliwość innych dokapitalizowań spółek miejskich w kolejnych latach.

Pytanie nr 4:

Prosimy o podanie jaka część/kwota kredytu przeznaczona zostanie na pokrycie deficytu budżetowego a jaka na spłatę rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Odpowiedź na pytanie nr 4:

Zamawiający na pokrycie deficytu budżetowego planuje przeznaczyć z kredytu kwotę 45.435.606 zł a na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów kwotę 14.780.609 zł.

Pytanie nr 5:

Na spłatę jakich kredytów i w jakim banku przeznaczone będą środki z kredytu na który ogłoszony został przetarg?

Odpowiedź na pytanie nr 5:

Zamawiający przeznaczy środki z kredytu w kwocie 14.780.609 zł na spłatę rat kredytów długoterminowych w bankach wymienionych w zestawieniu „I Wykaz dokumentów” ad. 4.

Pytanie nr 6:

Czy przed uruchomieniem kredytu Miasto przedstawi aktualne zaświadczenia z ZUS i US?

Odpowiedź na pytanie nr 6:

Zamawiający przed uruchomieniem kredytu przedstawi aktualne zaświadczenia z ZUS i US.

Pytanie nr 7:

Czy Miasto posiada zaległe zobowiązania wobec ZUS i US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i/lub US.

Odpowiedź na pytanie nr 7:

Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS i US.

Pytanie nr 8:

Czy Miasto dopuszcza, jako warunek uruchomienia kredytu złożenie weksla wraz z deklaracją wekslową.

Odpowiedź na pytanie nr 8:

Zamawiający dopuszcza możliwość, że warunkiem uruchomienia kredytu będzie złożenie weksla wraz z deklaracją wekslową.

Pytanie nr 9:

Czy Zamawiający potwierdza, że okres kredytowania wynosi od dnia zawarcia umowy kredytu do 31.12.2040r.,

Odpowiedź na pytanie nr 9:

SIWZ rozdz. 2 pkt 2 ppkt 2.1

Pytanie nr 10:

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

Odpowiedź na pytanie nr 10:

Na rachunkach Zamawiającego nie ciążą w bankach zajęcia egzekucyjne.

Pytanie nr 11:

Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich 2 lat były prowadzone wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków (na jaką kwotę)?

Odpowiedź na pytanie nr 11:

Wobec Zamawiającego nigdy nie były prowadzone za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

Pytanie nr 12:

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby warunkiem uruchomienia kredytu było przedstawienie pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu? (jeżeli nie jest jeszcze dostępna).

Odpowiedź na pytanie nr 12:

Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu dostępna jest na stronie BIP

http://bip.um.suwalki.pl/Menu_podmiotowe/Majatek/Budzet/budzet_2019/uchwala-nr-v-00313-719-skladu-orzekajacego-rio-w-bialymstoku-w-sprawie-wydania-opinii-o-mozliwosci-splaty-przez-miasto-suwalki-planowanego-do-zaciagniecia-w-2019-roku-kredytu-dlugoterminowego-w-kwocie-60216215-zl.html

Pytanie nr 13:

Czy Miasto wyraża zgodę na dostarczenie do Banku potwierdzenia rozliczenia wydatków sfinansowanych kredytem na który ogłoszono przedmiotowy przetarg? Jeśli tak, to w jakim terminie?

Odpowiedź na pytanie nr 13:

Kredyt zostanie przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów oraz pokrycie deficytu budżetowego, bez wskazania konkretnego wydatku.

Pytanie nr 14:

Prosimy o informację czy w okresie ostatnich 24 m-cy był prowadzony u Zamawiającego program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych.

Odpowiedź na pytanie nr 14:

W stosunku do Zamawiającego w okresie ostatnich 24-miesięcy nie był prowadzony program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Pytanie nr 15:

Czy wyliczenie odsetek do zapłaty może być przekazywane elektronicznie? Jeśli tak, to prosimy o podanie adresu e-mail.

Odpowiedź na pytanie nr 15:

Zamawiający wyraża zgodę, aby wyliczenie odsetek kierowane były drogą elektroniczną na adres e-mailowy : tchalecka@um.suwalki.pl.

Pytanie nr 16:

Czy w ramach pomocy strukturalnej, jeśli Miasto korzysta występowały sytuacje polegające na tym, że podmiot dysponujący środkami funduszy strukturalnych lub Funduszu Spójności UE, z których korzysta jednostka (na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 ustawy o finansach publicznych) odwołał przekazania środków lub zażądał zwrotu środków już przekazanych (jeśli tak: kiedy wystąpiły takie sytuacje, przyczyny ich wystąpienia oraz podanie kwoty odwołanych/podlegających zwrotowi środków).

Odpowiedź na pytanie nr 16:

W ramach pomocy strukturalnej latach 2014-2019 nie wystąpiły sytuacje polegające na tym, że podmiot dysponujący środkami funduszy strukturalnych lub Funduszy Spójności UE, z których korzysta Zamawiający (na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 ustawy o finansach publicznych) odwołał przekazania środków lub zażądał zwrotu środków już przekazanych.

Pytanie nr 17:

Prosimy o informacje o zobowiązaniach jednostki samorządu terytorialnego nieujętych w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach finansowych (sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej), wynikających z:

- a) 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 albo udziałów, przekazanie dotacji, udzielenie rekompensaty za świadczone usługi) w związku z realizowanymi przez te spółki przedsięwzięciami inwestycyjnymi, wraz z informacją o tych przedsięwzięciach,
- b) sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
- c) leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
- d) płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz jednostki,
- e) 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 na pytanie nr 17:

- a) Zamawiający udzielił odpowiedzi w pytaniu nr 3,
- b) nie dotyczy,
- c) nie dotyczy,
- d) nie dotyczy,
- e) nie dotyczy.

Pytanie nr 18:

Prosimy o informacje na temat jednostki samorządu terytorialnego, w szczególności dotyczących:

- a) posiadanych udziałów lub akcji spółek prawa handlowego,
- b) udzielonych poręczeń i gwarancji,
- c) realizowanych inwestycji finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE

Odpowiedź na pytanie nr 18:

a)

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji w Suwałkach Sp. z o.o.	790011345	60.131	100%
Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej w Suwałkach Sp. z o.o.	790042860	31.043	100%
Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej w Suwałkach Sp. z o.o.	000151868	22.200,3	100%
Agencja Rozwoju Regionalnego „ARES” S.A. w Suwałkach	005411883	200	14,74%
Suwałska Specjalna Strefa Ekonomiczna S.A	790254065	2.471	12,4%
Park Naukowo-Technologiczny Polska-Wschód w Suwałkach Sp. z o.o.	791066874	10.110	99,6%
Przedsiębiorstwo Gospodarki Odpadami w Suwałkach Sp. z o.o.	200680900	7.200	100%
Zarząd Budynków Mieszkalnych w Suwałkach TBS sp. z o.o.	36336992000000	24.954,3	100%

Wigry Suwałki S.A	36954742200000	200	18,52%
-------------------	----------------	-----	--------

b) nie dotyczy,

c) planowana wysokość wydatków inwestycyjnych na programy i projekty realizowane przy udziale środków z Unii Europejskiej wynosi 73.173.003 zł, zgodnie z Uchwałą Rady Miejskiej w Suwałkach Nr VII/90/2019 z dnia 24 kwietnia 2019 r. w sprawie zmian w budżecie miasta na 2019 rok. Wykaz zadań inwestycyjnych, w tym także współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej, stanowi załącznik nr 3 do w.w uchwały http://bip.um.suwalki.pl/uchwala_s/uchwala-rady-nr-vii-90-2019-z-dnia-2019-04-24.html

Pytanie nr 19:

Prosimy o wyjaśnienie z czego wynika planowany na rok 2019 wzrost dochodów majątkowych w stosunku do wyników budżetu z roku 2018 (w 2018r. dochody majątkowe wyniosły 49.76.12,1 zł; plan na 2019r.: 62.462 46 zł).

Odpowiedź na pytanie nr 19:

Wzrost planowanych dochodów majątkowych w w2019 r. w porównaniu z rokiem 2018 wynika głównie ze wzrostu środków na inwestycje – ok 10 mln zł oraz sprzedaży majątku – o ok. 4 mln zł, szczególnie z tytułu uruchomionej w tym roku sprzedaży mieszkań komunalnych.

Pytanie nr 20:

Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu RB-N wg stanu na dzień 31.03.2019r. w kwocie 26.231.149,36 zł oraz jakie działania podejmuje Miasto w celu ich odzyskania,

Odpowiedź na pytanie nr 20:

Należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu RB-N wg stanu na dzień 31.03.2019 r. dotyczą głównie należności Miejskiego Ośrodka Pomocy Rodzinie (głównie dłużników alimentacyjnych) – ponad 16 mln zł, należności za opiekę nad osobami nietrzeźwymi ponad 1,4 mln zł, naliczone kary przez miasto – ponad 1,8 mln zł należności z tytułu czynszów w lokalach komunalnych ponad 1,7 mln zł, należności z tytułu dochodów realizowanych przez urzędy skarbowe oraz w podatkach i opłatach lokalnych.

W celu wyegzekwowania należności miasto prowadzi czynności windykacyjne, min upomnienia, wezwania do zapłaty, tytuły egzekucyjne, wpisywanie hipotek na nieruchomościach dłużników.

Pytanie nr 21:

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytowej zawarta została klauzula „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”?

Odpowiedź na pytanie nr 21:

TAK

Pytanie nr 22:

W związku z zawartym SIWZ zastrzeżeniem dotyczącym możliwości zmiany harmonogramu spłat i ich wysokości prosimy o informację czy Zamawiający dopuszcza następujące postanowienia w umowie kredytu:

„Wysokość i termin spłaty kredytu/rat kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kredytowej kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych

latach kredytowania oraz nie może powodować wydłużenia okresu kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu”. Jeżeli Zamawiający nie dopuszcza powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

Odpowiedź na pytanie nr 22:

NIE

Pytanie nr 23:

Prosimy o informacje czy Zamawiający zgodzi się na wpisanie do umowy zapisu, że oprocentowania zadłużenia przeterminowanego określone będzie zgodnie z Uchwałą Banku?

Odpowiedź na pytanie nr 23:

NIE, SIWZ rodz.2 pkt 2 ppkt 2.23.

Pytanie nr 24:

Prosimy o informacje czy Zamawiający zgodzi się na wpisanie do umowy następujących klauzul wynikających z obowiązku monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy zgodnie z art. 70 ustawy Prawo Bankowe:

„W czasie obowiązywania umowy Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- a) składania w Banku /lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych BIP Kredytobiorcy/ dokumentów, tj. kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S i Rb-28 S, Rb-Z SPOZ podległych Miastu, sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu (za I półrocze oraz za rok budżetowy), informację o stanie mienia komunalnego.
- b) składania w Banku /lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych BIP Kredytobiorcy/ półrocznych i rocznych opinii RIO z wykonania planu budżetu oraz projektów budżetów i projektów WPF /w kolejnych latach/ wraz z opiniami RIO oraz uchwał budżetowych i uchwał w sprawie WPF - po ich zatwierdzeniu
- c) składania w Banku /lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych BIP Kredytobiorcy/ opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu (jeżeli w pierwotnej uchwale budżetowej był planowany deficyt) oraz w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu.
- d) przestrzegania maksymalnych poziomów obciążenia spłatami w danym roku budżetowym określonych ustawą o finansach publicznych.”

Odpowiedź na pytanie nr 23:

- a) TAK, (bez Rb-Z SP ZOZ – Zamawiający nie nadzoruje żadnego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej),
- b) TAK
- c) TAK
- d) TAK

Z up. PREZYDENTA

Łukasz Kurzyński
ZASTĘPCA PREZYDENTA