

ZP.271.97.935.2015.DZ

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr ZP.271.97.2015 prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego pn: „Zaciągnięcie kredytu wypłacanego w transzach do kwoty 17.574.115,00 zł”

Działając na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych (tekst jedn.: Dz. U. z 2013, poz. 907, z późn. zm.) Zamawiający odpowiada na pytania postawione w piśmie z dnia 10.09.2015 r. przez jednego z Wykonawców:

#### Pytanie nr 1

Czy Miasto posiada zobowiązania z tytułu emisji obligacji komunalnych? Jeżeli tak to prosimy o informacje o wysokości zobowiązań z tego tytułu i terminie wykupu obligacji.

Ad. 1) Miasto Suwałki nie posiada zobowiązań z tytułu emisji obligacji komunalnych.

#### Pytanie 2

Prosimy o informację o strukturze czasowej należności wymagalnych, głównych dłużnikach zalegających z zapłatą wraz z tytułami głównych należności wymagalnych oraz podejmowanych przez Miasto działań zmierzających do zmniejszenia kwoty zaległych należności.

Ad. 2) Stan należności wymagalnych Miasta Suwałki na dzień 30.06.2015 r. – 18.454.426,17 zł. w tym:

1. z tytułu podatków i opłat lokalnych – 2.430.162,69 zł., w tym głównie:
  - tytułu wieczystego użytkowania nieruchomości – 142.901,14 zł (główny zalegający wśród osób prawnych – 1 podmiot, pozostałe – osoby fizyczne)
  - z tytułu podatku od nieruchomości od osób prawnych – 983.546,69 zł., (70 podmiotów zalegających)
  - z tytułu podatku od nieruchomości od osób fizycznych – 897.439,04 zł., - 414 osób zalegających
  - z tytułu podatku od środków transportowych osób prawnych – 26.442,16 zł., - 7 podmiotów
  - z tytułu podatku od środków transportowych od osób fizycznych – 191.264,45 zł. – 25 osób zalegających
  - z tytułu należności od dochodów realizowanych przez urzędy skarbowe – 151.071,22 zł.,
  - należności z tytułu opłaty śmieciowej – 120.779,40 zł. – 675 podmiotów

Główne działania w zakresie egzekucji podatków i opłat lokalnych to upomnienia oraz tytuły wykonawcze.
2. pozostałych należności wobec Urzędu Miejskiego – 110.924,03 zł. (głównie należności przypadające dla gminy od zaległości za wieczyste użytkowanie gruntów Skarbu Państwa oraz z tytułu rozliczeń dotacji udzielonych placówkom oświatowym)
3. należności związane z realizacją zadań związanych z pomocą społeczną (głównie zaległości dłużników alimentacyjnych) – 12.702.399,97 zł. (ponad 90% stanowią należności powyżej roku). Postępowania egzekucyjne prowadzone są w myśl ustawy z dnia 22 kwietnia 2005 r o postępowaniu wobec dłużników alimentacyjnych oraz zaliczce alimentacyjnej oraz ustawy z dnia 7 września 2007 r. o pomocy osobom uprawnionym do alimentów oraz egzekucja przez komorników sądowych,
4. należności związane z realizacją zadań w zakresie gospodarki mieszkaniowej (głównie zaległości z tytułu czynszów za lokale komunalne) - 1.700.307,58 zł. Działania egzekucyjne polegają głównie na kierowaniu spraw na drogę sądową, kierowaniu wniosków do komorników o wszczęcie egzekucji komorniczej do dłużników nierealizujących wniosków sądowych, współpraca z Krajowym Rejestrem Długów
5. należności związane z zarządzaniem drogami publicznymi i zielenią miejską (min za zajęcie pasa drogowego, odszkodowań za uszkodzone mienie, usunięcie pojazdów z dróg) – 218.701,08 zł.
6. za pobyt pensjonariuszy w Izbie Wyrzeźwień – 1.102.599,22 zł., (większości należności powyżej roku),



7. należności placówek oświatowych i sportowych z tytułu realizowanych przez nie usług – 38.260,38 zł,

Dokładny opis należności wymagalnych znajduje się w informacji o przebiegu wykonania za I półrocze 2015 roku budżetu Miasta Suwałk, informacji o przebiegu wykonania planu finansowego samorządowych instytucji kultury oraz informacji o kształtowaniu się wieloletniej prognozy finansowej, w tym z przebiegu realizacji przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3 ustawy o finansach publicznych - Zarządzenie Prezydenta Miasta Suwałk Nr 325/15 z dnia 14.08.2015 r. [http://bip.um.suwalki.pl/zarzadzenie\\_s/zarz\\_0814\\_325\\_2015.htm?&lpid=Zarzadzenia\\_lista&lvl=MjAxNSU1MDglJQ%3D%3D&llvl=](http://bip.um.suwalki.pl/zarzadzenie_s/zarz_0814_325_2015.htm?&lpid=Zarzadzenia_lista&lvl=MjAxNSU1MDglJQ%3D%3D&llvl=)

#### **Pytanie 3**

Prosimy o informację o strukturze czasowej zobowiązań wymagalnych oraz głównych wierzycielach

Ad. 3) Miasto Suwałki nie ma zobowiązań wymagalnych.

#### **Pytanie 4**

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość złożenia w Banku oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 97 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe w zakresie roszczeń wynikających z wystawionego weksla?

Ad. 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, Zamawiający potwierdza, żełoży oświadczenie o poddaniu egzekucji w trybie art. 777 §1 pkt 4 i 5 kpc i pokryje koszty jego wystawienia.

#### **Pytanie 5**

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający przed zawarciem umowy kredytu przedstawi, wymaganą w świetle dyspozycji art. 91 ust. 2 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku z późn. zm. pozytywną opinię RIO o możliwości spłaty kredytu, będącego przedmiotem postępowania.

Ad. 5) Opinia o możliwości spłaty przez Miasto Suwałki planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2015 roku znajduje się na stronie BIP Zamawiającego [http://bip.um.suwalki.pl/Menu\\_podmiotowe/Majatek/Budzet/Budzet\\_2015/URIO\\_V\\_00313\\_12\\_15.htm](http://bip.um.suwalki.pl/Menu_podmiotowe/Majatek/Budzet/Budzet_2015/URIO_V_00313_12_15.htm)

#### **Pytanie 6**

Prosimy o potwierdzenie, że wypłata kredytu nastąpi zgodnie z zasadami określonymi w SIWZ, pod warunkiem wcześniejszego ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu.

Ad. 6) Zamawiający potwierdza, że wypłata kredytu nastąpi zgodnie z zasadami określonymi w SIWZ, pod warunkiem wcześniejszego ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu.

#### **Pytanie 7**

Prosimy o przedstawienie zestawienia posiadanych kredytów i pożyczek, w tym kredytów i pożyczek, które będą spłacone z kredytu w ramach przedmiotowego postępowania przetargowego wraz z informacją o wysokości aktualnego zadłużenia z tytułu poszczególnych kredytów.

Ad.7) Zestawienie kredytów zaciągniętych przez Miasto Suwałki wg stanu na dzień 31.08.2015 r.

Bank udziel. kredytu	Pierwotna kwota udziel.kredytu	Kwota pozostała do spłaty	Raty kredytu pozostałe do spłaty	Ostat.termin spłaty
PKO BP/B-stok	15.669.583,00	4.480.000,00	8 x 560.000,-	31.12.2019 r.
PKO BP/B-stok	15.879.219,00	5.650.000,00	10 x 565.000,-	31.12.2020 r.
PKO BP/B-stok	11.599.532,00	4.924.532,00	9 x 445.000,-	31.12.2020 r.
			2 x 459.766,-	
BGK /B-stok	15.934.459,00	7.029.459,00	9 x 685.000,-	31.12.2020 r.
			1 x 432.229,-	
			1 x 432.230,-	



Bank PKO/SA B-stok	13.345.000,00	6.050.000,00	10 x 605.000,-	31.12.2020 r.
Bank PKO/SA B-stok	38.035.947,00	25.500.000,00	20 x 1.275.000,-	31.12.2025 r.
Bank PKO/SA B-stok	23.693.935,00	17.000.000,00	20 x 850.000,-	31.12.2025 r.
BGK /B-stok	24.010.741,00	18.500.000,00	20 x 925.000,-	31.12.2025 r.
Bank Pocz.Bydgoszcz	14.280.741,00	14.100.000,00	2 x 50.000,- 28 x 500.000,-	31.12.2030 r.
Bank PKO/SA B-stok	13.439.442,00	13.339.442,00	29 x 445.000,- 1 x 434.442,-	31.12.2030 r.
<b>Razem</b>	<b>x</b>	<b>116.573.433,00</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

### Pytanie 8

Prosimy o przedstawienie aktualnych (tj. nie starszych niż 1 miesiąc) zaświadczeń z ZUS i US lub oświadczenia Miasta potwierdzające brak zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww instytucji.

Ad. 8) Zaświadczenia z ZUS i US potwierdzające brak zaległości znajdują się na stronie BIP Zamawiającego

[http://bip.um.suwalki.pl/Menu\\_podmiotowe/Majatek/Majatek\\_Dokumenty\\_sek/zasw\\_zus\\_i\\_urze\\_skar.htm](http://bip.um.suwalki.pl/Menu_podmiotowe/Majatek/Majatek_Dokumenty_sek/zasw_zus_i_urze_skar.htm)

### Pytanie 9

Prosimy o przedstawienie oświadczenia Miasta potwierdzające brak zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec pozostałych instytucji finansowych.

Ad. 9) Miasto Suwałki oświadcza, że nie posiada zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec instytucji finansowych.

### Pytanie 10

Czy do ewentualnego zadłużenia przeterminowanego z tytułu kredytu Wykonawca będzie mógł zastosować oprocentowanie wg zasad obowiązujących u Wykonawcy, czy będzie zastosowane oprocentowanie wg. odsetek ustawowych?

Ad. 10) Do ewentualnego zadłużenia przeterminowanego z tytułu kredytu będzie zastosowane oprocentowanie wg odsetek ustawowych.

### Pytanie 11

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, że Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu egzekucji w trybie art. 777 par. 1 pkt. 4 i 5 kpc i pokryje koszty jego wystawienia.

Ad. 11) 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, Zamawiający potwierdza, że złoży oświadczenie o poddaniu egzekucji w trybie art. 777 §1 pkt 4 i 5 kpc i pokryje koszty jego wystawienia.

### Pytanie 12

Czy Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytu nw. zapisu „Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, wg 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, jak również nie może być niższa niż zero”.

Ad. 12) Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytu zapisu: „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, jak również nie może być niższa niż zero”.

### Pytanie 13

Czy Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytu zobowiązania do składania w Banku (lub umieszczenia na oficjalnej stronie internetowej Klienta) w terminie 30 dni od ich sporządzenia, kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu tj. Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S oraz opinii RIO dotyczących wykonania budżetu Miasta, umożliwiających ocenę zdolności Klienta do terminowej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami.

Ad. 13) Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytu zobowiązania do umieszczania na stronie BIP Miasta Suwałki w terminie 30 dni od ich sporządzenia, kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu, oraz opinii RIO dotyczących wykonania budżetu Miasta.

[http://bip.um.suwalki.pl/Menu\\_podmiotowe/Majatek/Budzet/](http://bip.um.suwalki.pl/Menu_podmiotowe/Majatek/Budzet/)

Zup. PREZYDENTA  
*M. Klimczyk*  
SEKRETARZ MIASTA

NACZELNIK  
Wydziału Zarządzania Finansami  
*Dorota Zupańska*  
mgr Dorota Zupańska