

Łowicz, dnia 30.09.2019 r.

IZP.272.28.2019

Do Wykonawców
biorących udział w postępowaniu

Odpowiedzi na zapytania do treści SIWZ wraz z jej modyfikacją

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, którego przedmiotem jest: "Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego".

I. Działając na podstawie art. 38 ust. 1 i 2 ustawy Prawo zamówień publicznych, zwanej dalej ustawą PZP, w związku z zapytaniem do treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia, zwanej dalej SIWZ, zamawiający wyjaśnia, co następuje:

Pytania Wykonawcy nr 1:

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

Pytanie nr 1:

Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Odpowiedź Zamawiającego:

Informacja zawarta jest w załączniku nr 34 do SIWZ.

Pytanie nr 2:

Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Odpowiedź Zamawiającego:

Informacja zawarta jest w załączniku nr 34 do SIWZ.

Pytanie nr 3:

W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

1) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty 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 kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”.

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający zastrzegł w SIWZ możliwość jedynie wcześniejszej spłaty kredytu i nie przewiduje zmiany terminów spłat na późniejsze, ani też zmiany kwot spłat na niższe.

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

Pytanie nr 1:

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

Odpowiedź Zamawiającego:

Informacja zawarta jest w załączniku nr 34 do SIWZ.

Pytanie nr 2:

Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):

Odpowiedź Zamawiającego:
Informacja zawarta jest w załączniku nr 34 do SIWZ.

Pytanie nr 3:

Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Odpowiedź Zamawiającego:
Informacja zawarta jest w załączniku nr 34 do SIWZ.

Pytanie nr 4:

Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

Odpowiedź Zamawiającego:
W ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

Pytanie nr 5:

Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):.

Odpowiedź Zamawiającego:
Informacja zawarta jest w załączniku nr 34 do SIWZ.

Pytanie nr 6:

Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)?

Odpowiedź Zamawiającego:
Informacja zawarta jest w załączniku nr 34 do SIWZ.

Pytanie nr 7:

Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:

wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):

wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):

wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):

wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):

wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):

Odpowiedź Zamawiającego:

Według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego dług Zamawiającego będzie wyglądał następująco:

a) wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych – 23.331 tys. PLN (w tym z tytułu kredytu zaciągniętego w 2019 roku – 6.420 tys. PLN);

b) wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) – 0,00 tys. PLN;

c) wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) – 0,00 tys. PLN;

d) wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN) – 0,00 tys. PLN;

e) wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN) – 0,00 tys. PLN.

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

Pytanie nr 1:

Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:

- 1) Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?
- 2) Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?
 - a) Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):
 - b) Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):
 - c) Prosimy o podanie okresu kredytowania
 - d) Prosimy o podanie okresu poręczenia
- 3) Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).
 - a) Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):
 - b) Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala.

Odpowiedź Zamawiającego:

- 1) Tak, szpital realizuje program naprawczy.
- 2) SP ZOZ w Łowiczu nie korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Zamawiającego);
 - a) 0,00 zł;
 - b) 0,00 zł;
 - c) brak;
 - d) brak;
- 3) Zamawiający nie wspiera finansowo szpitala (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).

Pytanie nr 2:

Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

Odpowiedź Zamawiającego:

W okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku nieprzewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Zamawiającego po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)

Pytanie nr 3:

Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający nie przeprowadził i nie przewiduje likwidacji szpitala.

Pytanie nr 4:

Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:

- po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim,
- na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,
- stowarzyszenia,

tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie wystąpiły i nie są planowane przejęcia z mocy prawa przez Zamawiającego zadłużenia.

Pozostałe pytania

Pytanie nr 1:

Czy wierzytelności Powiatu zostały sprzedane instytucjom finansowym?

Odpowiedź Zamawiającego:

Wierzytelności Zamawiającego nie zostały sprzedane instytucjom finansowym.

Pytanie nr 2:

Czy Powiat korzysta z finansowania typu factoring?

Odpowiedź Zamawiającego:

Informacja zawarta jest w załączniku nr 34 do SIWZ.

Pytanie nr 3:

Czy jednostka ma zobowiązania wynikające z: umów o partnerstwie publiczno-prywatnym, leasingu, umów z odroczonym terminem zapłaty dłuższym niż rok, przyjęte depozyty, zobowiązania wymagalne, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Jeżeli tak to czy zobowiązania powyższe zostały uwzględnione w prognozie długu?

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający nie posiada zobowiązań wynikających z umów leasingu, umów w ramach partnerstwa publiczno – prywatnego, umów z odroczonym terminem płatności.

Pytanie nr 4:

W związku z zapisem Zamawiającego dotyczącym sposobu obliczania oprocentowania w brzmieniu:

„Stopa procentowa kredytu jest zmienna i ustalana będzie w oparciu o jednomiesięczne okresy oprocentowania przy czym:

- a) pierwszy rozpoczyna się w pierwszym dniu uruchomienia kredytu i trwa do ostatniego dnia miesiąca,
- b) każdy następny rozpoczyna się w dniu bezpośrednio następującym po upływie poprzedniego okresu tj. pierwszego dnia miesiąca i kończy ostatniego dnia okresu tj. ostatniego dnia miesiąca,
- c) ostatni okres obowiązywania oprocentowania kończy się w dniu poprzedzającym dzień zakończenia okresu kredytowania,
- d) w okresie kredytowania stawka WIBOR 1 M przyjmowana będzie z ostatniego dnia każdego miesiąca.”

I braku określenia od kiedy stawka będzie miała zastosowanie.

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby stawka miała zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca??

Odpowiedź Zamawiającego:

Działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy PZP Zamawiający modyfikuje treść załącznika nr 5 do SIWZ pt. „Ogólne warunki umowy” w następujący sposób:

W § 3 ust. 2 lit. d otrzymuje brzmienie:

„d) w okresie kredytowania stawka WIBOR 1 M przyjmowana będzie z ostatniego dnia każdego miesiąca i będzie miała zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca.”

W związku z powyższą zmianą załącznik nr 5 do SIWZ pt. „Ogólne warunki umowy” zastępuje się załącznikiem nr 5 A do SIWZ pt. „Ogólne warunki umowy”.

Pytanie nr 5:

Występują należności wymagalne na koniec 06/2019 – prosimy o informację od kogo, z jakiego tytułu?

Czy jest ryzyko nieodzyskania tych pieniędzy przez Powiat? W jaki sposób zostaną pokryte braki środków finansowych w przypadku trudności z odzyskaniem tych pieniędzy, czy Powiat zakłada możliwość zaciągnięcia dodatkowego kredytu?

Odpowiedź Zamawiającego:

Na koniec 06/2019 występują należności wymagalne od przedsiębiorstw niefinansowych i gospodarstw domowych z tytułu dostaw towarów i usług oraz z tytułu realizacji zadań z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych ustawami. Należności te, to głównie dochody Skarbu Państwa z tytułu gospodarki nieruchomościami. Nie ma ryzyka nieodzyskania tych pieniędzy. W przypadku trudności z odzyskaniem tych pieniędzy, Zamawiający nie zakłada możliwości zaciągnięcia dodatkowego kredytu.

Pytanie nr 6:

Z czego wynika planowany spadek wydatków bieżących w 2020 r. w stosunku do tych planowanych na 2019 r. i w latach kolejnych?

Odpowiedź Zamawiającego:

W trakcie 2019 roku nastąpił wzrost wydatków bieżących w związku z realizacją projektów unijnych, zwiększeniem kwot dotacji na zadania bieżące oraz zwiększeniem subwencji w związku z tym wydatki bieżące w 2019 r. są wyższe od tych z 2020 r.

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc: 2019-06-30

Odpowiedź Zamawiającego:

Informacja zawarta jest w załączniku nr 34 do SIWZ.

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty

Rodzaj dokumentu

Pytanie nr 1:

Czy jesteście Państwo w posiadaniu opinii RIO o przebiegu wykonania Budżetu za I półrocze 2019 r. Jeżeli tak prosimy o jej udostępnienie jeżeli nie prosimy o taką informację.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, że przedmiotowa uchwała jest udostępniona w Biuletynie Informacji Publicznej pod adresem www:

<https://www.bip.powiat.lowicz.pl/plik,17176,uchwala-nr-iii-215-2019-skladu-orzekajacego-regionalnej-izby-obrachunkowej-w-lodzi-z-dnia-17-wrzesnia-2019-roku-w-sprawie-opinii-dotyczacej-informacji-z-przebiegu-wykonania-budzetu-powiatu-lowickiego-za-i-polrocze-2019-roku.pdf>.

Pytania Wykonawcy nr 2

Pytanie:

Czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy było prowadzone za pośrednictwem komornika postępowanie egzekucyjne?

Odpowiedź Zamawiającego:

W ciągu ostatnich 36 miesięcy nie było prowadzone za pośrednictwem komornika postępowanie egzekucyjne wobec Zamawiającego.

II. Treść udzielonej przez zamawiającego odpowiedzi stanowi integralną część dokumentacji przetargowej, którą należy uwzględnić przy sporządzaniu oferty.

III. Termin składania ofert pozostaje bez zmian.

STAROSTA ŁOWICKI

/.../

Marcin Kosiorek

