MIASTO USTROŃ
ul. Rynek 1
43-450 USTROŃ
tel. 33 857 93 00 , fax 33 857 93 30
NIP: 548 24 07 434 , REGON 072182344

ZP.271.1.38.2019

Ustroń 21.11.2019 r.

Do wszystkich uczestników postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.
Dotyczy przetargu nieograniczonego na

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego złotowego w wysokości 2.500.000,00 zł

Wpłynęły następujące zapytania do treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (dalej jako „SIWZ"):

Pytanie nr 1:

Czy na umowie kredytowej, wekslu oraz deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Odpowiedź na pytanie nr 1:

Na umowie kredytowej oraz deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika, natomiast na wekslu nie zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Pytanie nr 2:

Czy na rachunkach bankowych ciążą zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych ?

Odpowiedź na pytanie nr 2:

Na rachunkach bankowych Miasta Ustroń nie ciążą zajęcia egzekucyjne.

Pytanie nr 3:

Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?

Odpowiedź na pytanie nr 3:

W ciągu ostatnich 18 m-cy nie był prowadzony program postępowania naprawczego dla Miasta Ustroń.

Pytanie nr 4:

Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?

Odpowiedź na pytanie nr 4:

W ciągu ostatnich 36 m-cy nie były prowadzone wobec Miasta Ustroń postępowania egzekucyjne za pośrednictwem komornika sądowego.

Pytanie nr 5:

Prosimy o udostępnienie

a) dokumentu o wyborze Burmistrza Miasta Ustroń,
b) uchwały o powołaniu Skarbnika Miasta Ustroń,
c) uchwały Składu Orzekającego RIO w sprawie opinii o przedłożonym projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na 2019 rok.

Odpowiedź na pytanie nr 5:

a) Zaświadczenie o wyborze Burmistrza Miasta Ustroń – udostępniono w załączeniu do dokumentacji przetargowej,

b) Uchwała o powołaniu Skarbnika Miasta Ustroń – dostępna pod linkiem (BIP): https://ustron.bip.info.pl/dokument.php?iddok=6548&idmp=391&r=rhttps://ustron.bip.info.pl/dokument.php?iddok=6548&idmp=391&r=r),

c) Uchwała RIO w sprawie opinii o przedłożonym projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na 2019 rok – dostępna pod linkiem (BIP): https://ustron.bip.info.pl/dokument.php?iddok=18512&idmp=1222&r=r..

Pytanie nr 6:

Prosimy o podanie następujących wartości na 31.12.2017 r oraz na 31.12.2018 r.:

a) wykonanie dochodów ze sprzedaży majątku od początku roku,
b) wykonanie wydatków na obsługę długu od początku roku,
c) wykonanie wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji od początku roku.

Odpowiedź na pytanie nr 6:

a) wykonanie dochodów ze sprzedaży majątku:
   - na dzień 31.12.2017 r. – 58.551,75 zł,
   - na dzień 31.12.2018 r. – 246.559,65 zł,
b) wykonanie wydatków na obsługę długu:
   - na dzień 31.12.2017 r. – 579.705,37 zł,
   - na dzień 31.12.2018 r. – 622.041,81 zł,
c) wykonanie wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji:
   - na dzień 31.12.2017 r. – 0,00 zł,
   - na dzień 31.12.2018 r. – 0,00 zł.

Pytanie nr 7:

Prosimy o podanie informacji na temat poziomu dochodu ze sprzedaży majątku w 2019 r. (wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi).

Odpowiedź na pytanie nr 7:

Wykonanie dochodów ze sprzedaży majątku na dzień 31.10.2019 r. tj. na dzień sporządzenia sprawozdania budżetowego Rb-27S wynosi 49.789,67 zł.

Pytanie nr 8:

Czy zgodnie z SIWZ część I pkt 1.1 ust 10 ppkt g) Zamawiający dostarczy informacje dotyczące aktualnego zadłużenia w formie zestawień przekazanych przez Bank ?

Odpowiedź na pytanie nr 8:

Zamawiający dostarczy informacji dotyczącej aktualnego zadłużenia w formie własnego zestawienia, które zawiera: rodzaj kredytu/pożyczki, bank/instytucja kredytujący(a), okres spłaty, termin ostatecznej spłaty, prawne zabezpieczenie oraz kwotę zadłużenia.

Pytanie nr 9:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę 2 ust 2 umowy kredytowej

z:

„2. Bank stawia kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy w okresie od dnia zawarcia niniejszej umowy do dnia 31.12.2029 r. Przewiduje się, że uruchomienie kredytu nastąpi w jednej transzy tj.: w kwocie 2.500.000,00 zł w dniu 27.12.2019 r. przy czym Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do zmiany ilości, kwot i terminów uruchomienia transz." na:

„2. Bank stawia kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy w okresie od dnia zawarcia niniejszej umowy do dnia 31.12.2019 r. Przewiduje się, że uruchomienie kredytu nastąpi w jednej transzy tj.: w kwocie 2.500.000,00 zł w dniu 27.12.2019 r. przy czym Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do zmiany ilości, kwot i terminów uruchomienia transz."

Odpowiedź na pytanie nr 9:

Zamawiający nie przewiduje żadnych zmian zarówno we wzorze umowy jak i w SIWZ.

Pytanie nr 10:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie do § 4 umowy kredytowej następujących zapisów:

„Sposób postępowania w przypadku istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego:

7. Za istotną zmianę wskaźnika referencyjnego uznaje się zmianę zdefiniowaną jako istotną, zgodnie z art. 13 ust. 1 lit c Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2016/101 1 z dnia 08 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie UE nr 596/2014 (zwane dalej „Rozporządzeniem"), przez administratora danego wskaźnika referencyjnego lub instytucję go publikującą, która ubiega się o status administratora, ale go jeszcze nie otrzymała.
8. Za zaprzestanie publikacji wskaźnika referencyjnego uznaje się wystąpienie co najmniej jednego z następujących zdarzeń:
   1) zaprzestanie opracowywania lub wycofanie się przez administratora z jego dalszej publikacji, lub
   2) stwierdzenie przez właściwy organ nadzoru, że administrator danego wskaźnika referencyjnego lub wskaźnik przez niego publikowany nie spełnia lub przestał spełniać wymogi wynikające z mających zastosowanie przepisów prawa, w tym Rozporządzenia, lub
   3) usunięcie administratora lub wskaźnika referencyjnego z rejestru administratorów i wskaźników referencyjnych prowadzonego przez European Securities and Market Authority („ESMA").
9. W przypadku wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w ust. 10, Bank.

1) przekazuje Kredytobiorcy niezwłocznie, najpóźniej z nowym harmonogramem spłaty rat kredytowych/pożyczkowych, informację o zaistnieniu zdarzenia istotnej zmiany wskaźnika referencyjnego stosowanego w umowie kredytu,
2) stosuje od dnia następującego po dniu wystąpienia zdarzenia wskaźnik referencyjny uwzględniający istotną zmianę tego wskaźnika,
3) umożliwia Kredytobiorcy wcześniejszą spłatę całości zadłużenia wynikającego z umowy kredytu lub — jeżeli Kredytobiorca złoży taki wniosek - zawarcie aneksu do umowy kredytu przewidującego oprocentowanie kredytu na warunkach, na jakich Bank oferuje w danej chwili kredyt.

10. W przypadku wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w ust. 11 , Bank:
1) stosuje od dnia następującego po dniu wystąpienia zdarzenia zastępczy wskaźnik referencyjny wskazany w przepisach prawa powszechnie obowiązujących albo przez właściwy organ nadzoru lub administracji publicznej,
2) jeżeli nie wyznaczono wskaźnika zastępczego w sposób, o którym mowa w pkt 1, stosuje od dnia następującego po dniu wystąpienia zdarzenia zastępczy wskaźnik referencyjny wskazany przez dotychczasowego administratora,
3) jeżeli nie wyznaczono wskaźnika zastępczego w sposób, o którym mowa w pkt 1-2, stosuje od dnia następującego po dniu wystąpienia zdarzenia bieżącą referencyjną (główną) stopę procentową banku centralnego, skorygowaną o średnią arytmetyczną z różnic, jakie występowały pomiędzy wskaźnikiem referencyjnym, którego dotyczy zdarzenie, o którym mowa w ust. 11, a wyżej wymienioną stopą procentowa banku centralnego, publikowaną w okresie 3 miesięcy poprzedzających wystąpienie zdarzenia; przez „skorygowanie" należy rozumieć podwyższenie stopy banku centralnego o wartość średniej arytmetycznej (ustalonej w sposób, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym) jeżeli wartość tej średniej jest dodatnia, albo obniżenie stopy banku centralnego o wartość średniej arytmetycznej (ustalonej w sposób, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym) jeżeli wartość tej średniej jest ujemna,
4) przekazuje Kredytobiorcy niezwłocznie, najpóźniej wraz z nowym harmonogramem spłaty rat kredytowych, informację o zastosowaniu zastępczego wskaźnika referencyjnego albo referencyjnej (głównej) stopy procentowej banku centralnego określonych w sposób, o którym mowa w pkt 1-3,
5) umożliwia Kredytobiorcy wcześniejszą spłatę całości zadłużenia wynikającego z umowy kredytu lub - jeżeli Kredytobiorca złoży taki wniosek - zawarcie aneksu do umowy kredytu przewidującego oprocentowanie kredytu na warunkach, na jakich Bank oferuje w danej chwili kredyt.

11. W przypadku wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w ust. 10 albo ust. 11, Bank do oprocentowania kredytu w miejsce dotychczasowego wskaźnika referencyjnego będzie stosował wskaźnik referencyjny albo referencyjna stopę procentową wyznaczone zgodnie z ust. 12 pkt 2 albo ust. 13 pkt 1-3, bez przerywania okresu obowiązywania dotychczasowego wskaźnika, Pozostałe postanowienia umowy kredytu dotyczące oprocentowania kredytu, w tym dotyczące marży, pozostają w mocy."

Odpowiedź na pytanie nr 10:
Zamawiający nie przewiduje żadnych zmian zarówno we wzorze umowy jak i w SIWZ.

Pytanie nr 11:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę § 7 umowy kredytowej:

z:

„Zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi: weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracja wekslową"

na:

„1. Zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi: weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracja wekslową.

2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia stanowią załączniki do Umowy.

3. Koszty ustanowienia, utrzymania, zmiany i zwolnienia prawnych zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca.

4. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany rodzaju zabezpieczenia udzielonego kredytu, a Kredytobiorca wyraża na to zgodę, jeżeli:
   a) w okresie kredytowania nastąpią - według Banku - niekorzystne zmiany sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy,
   b) obniży się wartość przyjętego zabezpieczenia."

Odpowiedź na pytanie nr 11:
Zamawiający nie przewiduje żadnych zmian zarówno we wzorze umowy jak i w SIWZ.

Pytanie nr 12:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę § 9 umowy kredytowej:
z:
„W okresie obowiązywania umowy o kredyt, bank będzie informowany o sytuacji ekonomicznofinansowej Kredytobiorcy, poprzez dokumenty opublikowane w Biuletynie Informacji Publicznej w serwisie internetowym Kredytobiorcy."
na:
„W okresie obowiązywania umowy o kredyt, bank będzie informowany o sytuacji ekonomiczno finansowej Kredytobiorcy, poprzez dokumenty opublikowane w Biuletynie Informacji Publicznej w serwisie internetowym Kredytobiorcy oraz podanie następujących wartości:
a) wykonanie dochodów ze sprzedaży majątku,
b) wykonanie wydatków na obsługę długu,
c) wykonanie wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji od początku roku.

Odpowiedź na pytanie nr 12:
Zamawiający nie przewiduje żadnych zmian zarówno we wzorze umowy jak i w SIWZ.

Pytanie nr 13:

W Wieloletniej Prognozie Finansowej, zgodnie z Uchwałą nr XI/ 140/2019 Rady Miasta Ustroń z dnia 24.10.2019 r., zostały ujęte od 2020 roku wydatki na obsługę długu (pozycja 2.1.3) na poziomie niższym niż w 2019 roku przy jednoczesnym planowanym zwiększaniu kwoty długu (pozycja 6). Prosimy zatem o wyjaśnienie zbyt niskich wydatków na obsługę długu w stosunku do założonego wzrostu kwoty długu.

Odpowiedź na pytanie nr 13:
Kwota wydatków na obsługę długu wykazana w WPF na 2020 rok uległa zmniejszeniu, w stosunku do kwoty zawartej w Uchwale Nr II/22/2018 Rady Miasta Ustroń z dnia 20 grudnia 2018 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Ustroń, ponieważ liczona jest w oparciu o planowaną kwotę długu z roku 2019. W ciągu roku planowana kwota długu dla 2019 roku uległa zmniejszeniu, w wyniku wcześniejszej spłaty kredytu, a także wprowadzenia faktycznego wykonania przychodów i rozchodów za 2018 rok, co bezpośrednio wpłynęło na obniżenie wysokości planowanych odsetek w 2020 roku. Należy podkreślić, że planując w listopadzie 2018 r. kwotę odsetek dla roku 2019 założono duży margines bezpieczeństwa, z uwagi na niepewność związaną ze zmianami organów miasta – nowym organem wykonawczym i nowym organem stanowiącym. Wykonanie kolejnych miesięcy bieżącego roku wykazało, że plan wydatków w zakresie obsługi długu nie zostanie zrealizowany, co potwierdza efektywne zarządzanie długiem Miasta.

---

w z. Burmistrza
Dorota Fijak
Zastępca Burmistrza