



RSSA.271.21.2016

Sławno, dnia 22 listopada 2016 r.

**Regionalne Centrum Korporacyjne
w Koszalinie
ul. Młyńska 20
75-054 Koszalin**

W związku z prowadzonym postępowaniem w trybie przetargu nieograniczonego pn. „**Udzielenie i obsługa kredytu bankowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2016 i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek do kwoty 2.600.000,00 zł**”, w imieniu Zamawiającego – Gminy Sławno, przekazuję odpowiedzi na następujące pytania:

Pytanie nr 1: Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie kontrasygnaty przez Skarbnika Gminy na umowie, wekslu in blanco i deklaracji wekslowej?

Odpowiedź nr 1: Zamawiający informuje, że wyraża zgodę na złożenie kontrasygnaty przez Skarbnika Gminy na umowie, wekslu in blanco i deklaracji wekslowej.

Pytanie nr 2: Stosownie do zapisów SIWZ Rozdział II. Opis przedmiotu zamówienia ust. 1 i 5 – prosimy o modyfikację tych zapisów na następującą, która zostanie zastosowana w późniejszej umowie kredytowej:

1. Oprocentowanie Kredytu ustalane jest w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę PKO BP SA, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero.
2. Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M, oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1 – miesięcznych, według notowania podawanego w Tabeli Kursów, obowiązującej w Banku, dla Kredytu wykorzystanego w PLN.
3. Wysokość stawki referencyjnej ustalana jest według notowania określonego w Tabeli Kursów obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli Kursów z notowaniem stawki WIBOR 1M, stosuje się stawkę WIBOR 1M podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli Kursów w dniu poprzedzającym ten dzień.
4. Odsetki od Kredytu naliczane są na bieżąco od dnia następującego po dniu pierwszej wypłaty Kredytu, w miesięcznych okresach obrachunkowych. Pierwszym dniem pierwszego okresu obrachunkowego jest dzień następny po dniu, w którym dokonano pierwszej wypłaty Kredytu zaś ostatnim dniem tego okresu obrachunkowego jest ostatni dzień miesiąca kalendarzowego. Kolejne okresy obrachunkowe rozpoczynają się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, z zastrzeżeniem, iż ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu całkowitej spłaty Kredytu.
5. Odsetki od Kredytu płatne są do 15 (słownie: piętnastego) dnia kolejnego okresu obrachunkowego następującego po okresie obrachunkowym, za który zostały naliczone.

Odpowiedź nr 2: Zamawiający informuje, że nie wyraża zgody na modyfikację zapisów zawartych w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia Rozdział II. Opis przedmiotu zamówienia.

Pytanie nr 3: Czy Zamawiający wyraża zgodę na zamieszczenie w późniejszej umowie kredytowej następujących klauzul, które wynikają ze wzoru umowy stosowanego u Wykonawcy?

„6. W przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych, („Przypadek Destabilizacji”), Strony zobowiązują się podjąć następujące działania:

- 1) Bank niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o zaistnieniu Przypadku Destabilizacji,
 - 2) Bank oraz Kredytobiorca niezwłocznie przystąpią do negocjacji w celu uzgodnienia stawki referencyjnej innej niż stawka, o której mowa w ust. 2, przy czym do czasu uzgodnienia nowej stawki referencyjnej, przez okres trwania Przypadku Destabilizacji Bank będzie zwolniony z obowiązku dokonywania wypłaty Kredytu,
 - 3) przez okres trwania Przypadku Destabilizacji, od kwoty wykorzystanego Kredytu naliczone zostaną odsetki w stosunku rocznym według stawki referencyjnej:
 - a) uzgodnionej między Kredytobiorcą a Bankiem zgodnie z pkt. 2 albo
 - b) w przypadku, gdy w terminie 10 dni roboczych od daty poinformowania Kredytobiorcy przez Bank o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji, Strony nie uzgodnią nowej stawki referencyjnej – według stawki referencyjnej w wysokości ustalonej przez Bank, uwzględniającej rzeczywisty koszt pozyskania depozytów niezbędnych do finansowania Kredytu, powiększonej o marżę Banku, zgodnie z postanowieniami ust. 1,
 - 4) Bank poinformuje niezwłocznie Kredytobiorcę w sposób, o którym mowa w ust. 8, o stopie procentowej ustalonej zgodnie z pkt 3 lit. b),
 - 5) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, Bank będzie mógł ustalić stawkę referencyjną zgodnie z ust. 2, stosuje się stawkę, o której mowa w ust. 2,
 - 6) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, wystąpi Przypadek Destabilizacji, stosuje się sposób postępowania wskazany w pkt 1 – 5.
7. Marża Banku jest stała w Okresie Kredytowania i wynosi punktów procentowych.
8. O zmianie wysokości oprocentowania Kredytu i dacie wprowadzenia tej zmiany Bank powiadamia pisemnie i/lub faksem i/lub w formie elektronicznej Kredytobiorcę. Zmiana wysokości oprocentowania Kredytu nie wymaga wypowiedzenia przez Bank Umowy.”

Odpowiedź nr 3: Zamawiający informuje, że wyraża zgodę na zamieszczenie w późniejszej umowie kredytowej w/w klauzul, które wynikają ze wzoru umowy stosowanego przez Wykonawcę.

Pytanie nr 4: Czy Zamawiający wyraża zgodę na zamieszczenie w późniejszej umowie kredytowej następujących klauzul, które wynikają ze wzoru umowy stosowanego u Wykonawcy?

„Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- 1) wykorzystania Kredytu zgodnie z przeznaczeniem określonym w Umowie,
- 2) zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez Bank w związku z niedotrzymaniem przez Kredytobiorcę warunków Umowy,
- 3) zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Kredytobiorcy wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie, w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych

- i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów,
- 4) niepodejmowania negocjacji z wierzycielami w celu zawarcia jakiegokolwiek porozumienia restrukturyzacyjnego, w szczególności przygotowania wniosku o zatwierdzenie układu lub układu częściowego z pominięciem Banku,
 - 5) dostarczania na wniosek Banku wszelkich informacji i dokumentów oraz składania oświadczeń, które w opinii Banku są niezbędne do oceny społeczno – finansowej Kredytobiorcy oraz oceny Zabezpieczenia, w tym do dostarczania sprawozdań: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S w okresach kwartalnych w sytuacji gdy nie są one publikowane na stronie BIP Kredytobiorcy,
 - 6) dostarczania na wniosek Banku opinii o rachunkach prowadzonych przez inne banki, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z nimi umów i przyjętych Zabezpieczeniach,
 - 7) powiadomienia Banku w przypadku występowania o kredyty lub pożyczki,
 - 8) powiadomienia Banku o udzielonych poręczeniach,
 - 9) powiadomienia Banku o wszelkich zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą i adresem siedziby oraz innych istotnych zmianach.”.

Odpowiedź nr 4: Zamawiający informuje, że wyraża zgodę na zamieszczenie w późniejszej umowie kredytowej w/w klauzul, które wynikają ze wzoru umowy stosowanego przez Wykonawcę.

Pytanie nr 5: Czy Zamawiający wyraża zgodę na zamieszczenie w późniejszej umowie kredytowej następującej klauzuli, która wynika ze wzoru umowy stosowanego u Wykonawcy?

„Jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy:

- 1) wobec Banku, lub
- 2) wobec innych podmiotów/instytucji finansowych, tj. w np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych,

stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie 5 (słownie: pięciu) dni roboczych od daty wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata Kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć Umowę.”.

Odpowiedź nr 5: Zamawiający informuje, że wyraża zgodę na zamieszczenie w późniejszej umowie kredytowej w/w klauzul, które wynikają ze wzoru umowy stosowanego przez Wykonawcę.

Pytanie nr 6: 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, czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt. 4 i 5 kpc? Prosimy także o potwierdzenie, że Zamawiający jest świadom związanych z tym kosztów i akceptuje ich poniesienie.

Odpowiedź nr 6: Zamawiający informuje, że wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt. 4 i 5 kpc. Jednocześnie Zamawiający potwierdza, że jest świadomy związanych z tym kosztów i akceptuje ich poniesienie.

Pytanie nr 7: Wg SIWZ ostateczny termin składania ofert to 25-11-2016 r. Zgodnie z Rozdziałem XVII SIWZ Wykonawca do wyliczenia ceny powinien zastosować stawkę WIBOR 1M z dnia 25-11-2016 r. W związku z tym, że daty te się pokrywają i nie jest możliwym złożenie oferty z ceną wyliczoną na podstawie stawki WIBOR 1M z dnia 25-11-2016 r., prosimy o podanie innej wcześniejszej daty zastosowania stawki WIBOR 1M do wyliczenia ceny oferty.

Odpowiedź nr 7: Zamawiający informuje, że określenie w Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia błędnej daty dotyczącej stawki WIBOR 1M jest wynikiem błędu

pisarskiego. W związku z powyższym Wykonawca do wyliczenia ceny powinien zastosować stawkę WIBOR 1M z dnia 9 listopada 2016 r. Biorąc powyższe pod uwagę stosownym zmianom uległy zapisy Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

Pytanie nr 8: Prosimy o udostępnienie:

- aktualnych (nie starszych niż 30 dni) zaświadczeń z ZUS i US o braku zaległości,
- aktualnych (nie starszych niż 30 dni) opinii z banków i instytucji udzielających kredytów i pożyczek Gminie lub potwierdzenie, że Zamawiający nie posiada zaległości wobec instytucji finansowych.

Odpowiedź nr 8: Zamawiający informuje, że wystąpił o wydanie w/w zaświadczeń i opinii. Powyższe dokumenty zostaną udostępnione Wykonawcy przed dniem podpisania umowy. Jednocześnie Zamawiający oświadcza, że nie posiada żadnych zaległości wobec instytucji finansowych.

Pytanie nr 9: Prosimy po przedstawienie informacji dot. wykazu zaangażowań Klienta:

- nazwę podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa),
- walutę zadłużenia,
- typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki),
- data zawarcia umowy,
- kwota udzielanej wierzytelności,
- kwota bieżącego zadłużenia (bilans),*
- kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans),**
- data całkowitej spłaty,
- harmonogram spłat ujmujący wysokość rat, terminy ich spłaty.

*przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

**przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji.

Odpowiedź nr 9: Zamawiający informuje, że w Biuletynie Informacji Publicznej <http://ug.slawno.ibip.pl> zamieszczony został skan informacji o zadłużeniu Gminy Sławno.

Pytanie nr 10: Prosimy o informację:

- czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne?. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych,
- 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?
- czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?,
- czy JST udostępni sprawozdania finansowe za ostatni rok obrotowy oraz ostatni okres kwartalny podmiotów gospodarczych, w których posiada udziały oraz innych podmiotów, dla których jest jednostką założycielską.

Odpowiedź nr 10: Zamawiający informuje, że:

- na rachunkach bankowych Zamawiającego nie ciążyą zajęcia egzekucyjne,
- w ciągu ostatnich 18 miesięcy nie był prowadzony u Zamawiającego program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
- w ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków,
- Zamawiający nie posiada udziałów, ani nie jest jednostką założycielską żadnego podmiotu gospodarczego.

Pytanie nr 11: Jeżeli JST wykazuje zobowiązania wymagalne, to czego one dotyczą – krótkie wyjaśnienie

Odpowiedź nr 11: Zamawiający informuje, że nie posiada zobowiązań wymagalnych.

Pytanie nr 12: Czy Gmina udzieliła poręczenia lub innego zobowiązania za jakiś podmiot? (jeżeli tak to prosimy o podanie nazwy podmiotu za który poręczono, nr REGON, rodzaj zobowiązania, kwoty i waluty poręczenia oraz okres obowiązywania poręczenia).

Odpowiedź nr 12: Zamawiający informuje, że nie udzielił żadnego poręczenia lub innego zobowiązania na innego podmiotu.

Pytanie nr 13: Prosimy o udostępnienie:

- ostatnie sprawozdanie finansowe Rb-Z SP ZOZ jeśli Gmina posiada ZOZ, (lub podanie linku do strony www, gdzie te dokumenty są załączone),
- opinię RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.

Odpowiedź nr 13: Zamawiający informuje, że nie posiada ZOZ, a skan opinii RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu został zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej <http://ug.slawno.ibip.pl>.

Pytanie nr 14: Czy Wykonawca na potrzeby oferty może przyjąć jednorazowe wykorzystanie kredytu? Jeśli tak, prosimy o wskazanie konkretnej daty?

Odpowiedź nr 14: Zamawiający informuje, że Wykonawca na potrzeby oferty powinien przyjąć jednorazowe wykorzystanie kredytu do dnia 15 grudnia 2016 r.

Z up. Wójta
Artur Cioróg
Z-ca Wójta