

Żywiec, dnia 13 maja 2019 roku

ODPOWIEDZI NA ZAPYTANIA DO SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Pytanie 1

Czy Rada Miejska podjęła już uchwałę w sprawie udzielenia absolutorium Burmistrzowi Miasta z tytułu wykonania budżetu Miasta za 2018r. - jeśli tak, to prosimy o udostępnienie tej uchwały.

Odpowiedź

Rada Miejska nie podjęła jeszcze uchwały w sprawie udzielenia absolutorium Burmistrzowi Miasta z tytułu wykonania budżetu Miasta za 2018 rok.

Pytanie 2

Czy Zamawiający przedstawi aktualne zaświadczenia z ZUS i US o niezaleganiu z zobowiązaniami (nie starsze niż 1 m-c) przed podpisaniem umowy z Bankiem?

Odpowiedź

Tak, Zamawiający przedstawi aktualne zaświadczenia z ZUS i US o niezaleganiu z zobowiązaniami (nie starsze niż 1 m-c) przed podpisaniem umowy z Bankiem.

Pytanie 3

Czy Zamawiający w przypadku braku zaświadczeń z ZUS i US złoży oświadczenie o niezaleganiu z zobowiązaniami wobec ZUS i US?

Odpowiedź

Zamawiający przedstawi aktualne zaświadczenia z ZUS i US o niezaleganiu z zobowiązaniami.

Pytanie 4

Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Miasta?

Odpowiedź

Tak, na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Miasta.

Pytanie 5

Prosimy o informacje dotyczące współpracy z innymi bankami w zakresie posiadanych zobowiązań w zakresie informacyjnym zaprezentowanym w tabeli:

Odpowiedź

Rodzaj zobowiązania	Nazwa banku/instytucji	Data udzielenia kredytu	Kwota przyznana kredytu	Waluta	Kwota aktualnego zadłużenia (saldo na dzień 30.04.2019) w PLN	Data całkowitej spłaty	Rodzaj zabezpieczenia
kredyt	BPS SA	15.04.2016	2.700.000	PLN	2.000.000,00	20.12.2020	weksel
kredyt	Bank Spółdzielczy Wręczyca Wielka	14.06.2017	3.000.000	PLN	3.000.000,00	20.08.2021	weksel
kredyt	Bank Spółdzielczy Tarnowskie Góry	16.04.2018	2.800.000	PLN	2.800.000,00	20.06.2022	weksel

Pytanie 6

Czy jednostka samorządu terytorialnego dopuszcza się zwłoki w obsłudze zobowiązań pieniężnych wobec banków lub innych instytucji finansowych lub rządowych trwających powyżej 3 miesięcy - prosimy o podanie kwot?

Odpowiedź

Jednostka samorządu terytorialnego nie dopuszcza się zwłoki w obsłudze zobowiązań pieniężnych wobec banków lub innych instytucji finansowych lub rządowych.

Pytanie 7

Czy zamawiający złoży oświadczenie o niezaleganiu w płatnościach wobec banków i innych instytucji finansowych oraz o terminowym regulowaniu zobowiązań i wywiązywaniu się z warunków umów?

Odpowiedź

Zamawiający złoży oświadczenie o niezaleganiu w płatnościach wobec banków i innych instytucji finansowych oraz o terminowym regulowaniu zobowiązań i wywiązywaniu się z warunków umów

Pytanie 8

Prosimy o podanie informacji dotyczących posiadanych udziałów lub akcji spółek prawa handlowego, powiązaniach kapitałowych lub organizacyjnych z innymi podmiotami – (podanie % udziału, Nr REGON niniejszych podmiotów).

Odpowiedź

Lp.	Nazwa Spółki	Wartość udziału Miasta Żywca	Ilość udziałów Miasta Żywca	%-owa własność
1	BESKID ŻYWIEC Sp. z o.o. w Żywcu, Regon 070453336	2.175.000 zł	2.175 po 1.000 zł	61,04%
2	Miejskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. w Żywcu, Regon 070540957	51.678.380 zł	54.977 po 940 zł	100%
3	Miejski Zakład Energetyki Ciepłej „EKOTERM” Sp. z o.o. w Żywcu, Regon 070051187	2.400.000 zł	4.800 po 500 zł	100%
4	Miejski Zakład Komunikacyjny Sp. z o.o. w Żywcu, Regon 072743021	10.652.000 zł	10.652 po 1.000 zł	100%
5	Żywieckie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Żywcu, Regon 072799091	40.235.000 zł	40.235 po 1.000 zł	100%
6	Beskidzki Hurt Towarowy S.A. w Bielsku-Białej, Regon 070714676	5.000 zł	5 akcji imiennych serii B po 1.000 zł	—

Pytanie 9

Prosimy o informację dotyczącą wyemitowanych obligacji, uzyskanych pożyczek, leasingu, wykupu wierzytelności, udzielonych poręczeń, gwarancji.

Odpowiedź

Poręczenie dla Związku Międzygminnego ds. Ekologii w Żywcu, umowa z dnia 27.08.2008 r. do dnia 20.12.2017 r. w kwocie 8.692.535,50 zł

Pytanie 10

Czy Zamawiający jest organem założycielskim SP-ZOZ? Jeżeli tak:

- a) prosimy o udostępnienie ostatniego sprawozdania finansowego RB-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń tego SP ZOZ,
- b) prosimy o informacje w zakresie planowanych przekształceń/likwidacji/połączeń SP-ZOZ.

Odpowiedź

Zamawiający nie jest organem założycielskim SP-ZOZ.

Pytanie 11

W przypadku odpowiedzi TAK w pkt 10, prosimy o podanie dla szpitala następujących informacji:

- a) czy szpital realizuje program naprawczy?
- b) czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST)? Prosimy o podanie kwoty kredytu/poręczenia (w tys. PLN) i okresu kredytowania,
- c) czy JST w jakikolwiek sposób wspiera szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej). Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN) i okresu kredytowania.

Odpowiedź

Nie dotyczy

Pytanie 12

Prosimy o informację w zakresie planowanych przejęć z mocy prawa przez JST zadłużenia:

- a) na podmiocie, dla którego JST była podmiotem założycielskim,
- b) na podstawie umowy z wierzycielem, spółki prawa handlowego,
- c) stowarzyszenia,
- tj. JST wstąpiła/wstąpi na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

Odpowiedź

Nie dotyczy

Pytanie 13

Prosimy o informację o zobowiązaniach jednostki samorządu terytorialnego innych niż kredyt, pożyczka, dłużne papiery wartościowe, przyjęty depozyt tzn.:

- a) ujmowanych o 2019r. w sprawozdaniach finansowych jako zobowiązania o charakterze kredytu i pożyczki:
 - umowach o partnerstwie publiczno-prywatnym, które wpływają na poziom długu publicznego,
 - papierach wartościowych, których zbywalność jest ograniczona,
 - umowach sprzedaży, w których cena jest płatna w ratach, w tym sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
 - umowach leasingu zawartych z producentem lub finansujących, w których ryzyko i korzyści z tytułu własności są przeniesione na korzystającego z rzeczy, w tym leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
 - umowach nienazwanych o terminie zapłaty dłuższym niż rok, związanych z finansowaniem usług, dostaw, robót budowlanych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy pożyczki lub kredytu,
- b) innych zobowiązaniach (niezależnie od tego, czy są odrębnie ujęte w sprawozdaniach finansowych) które wynikają z:
 - 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,

- spłaty wierzyciela jednostki samorządu terytorialnego dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy – Kodeks cywilny (ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. z 2017 r., poz. 459)) (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia.

Odpowiedź

Nie dotyczy

Pytanie 14

Czy podany w SIWZ w pkt. 3 "Opis przedmiotu zamówienia" sposób naliczenia odsetek tj. w oparciu o stawkę WIBOR 1M z dnia 15 maja 2019r. ma obowiązywać w całym okresie kredytowania, czy też może zostać zastosowana stawka WIBOR 1M z notowania w ostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego okres, za jaki naliczane będą odsetki.

Odpowiedź

Sposób naliczania odsetek należy obliczyć w oparciu o stawkę WIBOR 1M z dnia 15 maja 2019 roku.

Pytanie 15

Czy Zamawiający zgodzi się na zapis w umowie kredytowej klauzuli dotyczącej minimalnego oprocentowania kredytu: "stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero."

Odpowiedź

Zamawiający zgodzi się na zapis w umowie kredytowej powyższej klauzuli.

Pytanie 16

Czy zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie stopy procentowej od zadłużenia przeterminowanego tj. : stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych, po upływie terminu wypowiedzenia, w stan natychmiastowej wymagalności na cele gospodarcze, określonej w uchwale Zarządu PKO BP SA, jeśli nie to prosimy o podanie stopy procentowej od zadłużenia przeterminowanego jaka ma być zastosowana.

Odpowiedź

Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie stopy procentowej od zadłużenia przeterminowanego w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym.

Pytanie 17

Czy Zamawiający przewiduje zmianę – przesunięcie terminu spłaty rat poza określony obecnie końcowy termin spłaty kredytu, jeśli tak to czy wyrazi zgodę na określenie końcowej daty, do kiedy może być wydłużony okres kredytowania? Proszę o podanie tej daty.

Odpowiedź

Zamawiający nie przewiduje zmiany – przesunięcia terminu spłaty rat poza określony obecnie końcowy termin spłaty kredytu.

Pytanie 18

Przewidując zmiany harmonogramu spłat rat kapitałowych czy Zamawiający przewiduje tzw. „ratę balonową” tj. spłatę całości kapitału na koniec okresu kredytowania?

Odpowiedź

Zamawiający nie przewiduje tzw. „raty balonowej” tj. spłaty całości kapitału na koniec okresu kredytowania.

Pytanie 19

Czy Zamawiający wyrazi zgodę by przedłużenie okresu kredytowania było uzależnione od pozytywnej weryfikacji zdolności kredytowej Zamawiającego (mając na uwadze, że stosownie do art.

70 ustawy prawo bankowe Bank ma obowiązek uzależniać przyznanie kredytu (wydłużenie okresu kredytowania) od zdolności kredytowej Kredytobiorcy?.

Przez zdolność kredytową rozumie się zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie. W związku z tym Kredytobiorca jest obowiązany przedłożyć na żądanie Banku dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny tej zdolności.

Odpowiedź

Nie dotyczy

Pytanie 20

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 składania w Banku /lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych Kredytobiorcy/ dokumentów, tj.:
- 1) kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych: (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S i Rb-28 S, Rb-Z SPOZ podległych Kredytobiorcy),
 - 2) sprawozdania opisowego z wykonania budżetu (za I półrocze oraz za rok budżetowy),
 - 3) informację o stanie mienia komunalnego.
 - 4) uchwały budżetowej Rady Miasta na dany rok budżetowy wraz z załącznikami oraz uchwał zmieniających, wprowadzonych w trakcie roku budżetowego,
 - 5) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej podjętej w danym roku obrotowym oraz uchwał zmieniających, wprowadzonych w trakcie roku budżetowego
 - 6) opinii RIO:
 - a) w sprawie projektu uchwały budżetowej na dany rok budżetowy,
 - b) w sprawie projektu uchwały w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej,
 - c) o sprawozdaniu z wykonania budżetu za każdy zamknięty rok budżetowy,
 - d) o sprawozdaniu z wykonania budżetu za pierwsze półrocze każdego roku budżetowego,
 - e) w sprawie możliwości sfinansowania deficytu (jeżeli w pierwotnej uchwale budżetowej był planowany deficyt),
 - f) w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu.”

Odpowiedź

Zamawiający zgodzi się na wpisanie do umowy powyższych klauzul wynikających z obowiązku monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy.

Pytanie 21

Czy zamawiający zgodzi się na wpisanie o umowy następujących klauzul :

- a) "W czasie obowiązywania umowy Kredytobiorca zobowiązuje się do przestrzegania maksymalnych poziomów obciążenia spłatami w danym roku budżetowym określonych ustawą o finansach publicznych."
- b) „Kredytobiorca zapewnia, że w każdym czasie roszczenia Banku przeciw Niemu, wynikające z umowy kredytu, będą przynajmniej równorzędne w stosunku do roszczeń wszystkich innych wierzycieli, z wyłączeniem wierzytelności, którym pierwszeństwo zaspokojenia przysługuje z mocy prawa (paripassu).”

Odpowiedź

Zamawiający wyrazi zgodę na wpisanie do umowy powyższych klauzul.

BURMISTRZ MIASTA
mgr inż. Antoni Szlagor