

## Wszyscy Wykonawcy

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na „**Udzielenie Gminie Legnica kredytu bankowego długoterminowego w wysokości 34.500.000,00zł:**

- na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta Legnicy – 18.0910.000,00 zł,
- na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 15.590.000,00 zł.

W związku z wniesionym przez Wykonawców zapytaniem do specyfikacji istotnych warunków zamówienia w ww. postępowaniu, zgodnie z art. 38 ust 1 ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 29.01.2004r. (Dz. U. z 2017r. poz. 1579 – tekst jednolity) oraz pkt. VII 5. „Instrukcji dla Wykonawców” - Rozdział 2 siwz Zamawiający poniżej publikuje treść zapytań i udziela odpowiedzi (zapytanie/odpowiedź):

**I.**

W nawiązaniu do prowadzonego przez Państwa postępowania bardzo bym prosił o odpowiedź na poniższe pytania oraz udostępnienie odpowiednich dokumentów:

Pytanie nr 1:

Prośba o przesłanie aktualnego zestawienia kredytów i pożyczek, wraz z informacją o: instytucji finansującej, dacie podpisania umowy, kwotą wynikającą z umowy, kwotą pozostałą do spłaty, datą ostatecznej spłaty, rodzajem zabezpieczenia.

**Odpowiedź:**

Zamawiający w załączeniu przekazuje wykaz- zestawienie kredytów i pożyczek patrz odpowiedź na pytanie nr 5 – tabela pn. „Wykaz zaangażowań klienta”.

Pytanie nr 2:

Czy korzystają Państwo z transakcji wykupu wierzytelności; jeśli tak prosimy o podanie kwot oraz terminów wykupu danej wierzytelności,

**Odpowiedź:**

Zamawiający korzysta z transakcji wykupu wierzytelności Umowa nr IM.272.5.1U.2016 zawartej na podstawie zamówienia publicznego nr IM.RZP.271.5.27.2015 z konsorcjum firm: Przedsiębiorstwo Robót Mostowych "Mosty - Łódź" S.A. lider i Przedsiębiorstwem Budownictwa Drogowo-Inżynieryjnego S.A, partner na kwotę 57.809.276,87 zł (słownie: pięćdziesiąt siedem milionów osiemset dziewięć tysięcy dwieście siedemdziesiąt sześć złotych 87/100)

Poniżej wykaz wykupu wierzytelności; podane kwoty oraz terminy wykupu danej wierzytelności.

Lp.	Data wykupu wierzytelności	Kwota
1	29-09-2018	3 400 000,00
2	29-12-2018	3 400 000,00
3	29-03-2019	2 690 000,00
4	28-06-2019	2 690 000,00
5	27-09-2019	2 690 000,00
6	27-12-2019	2 690 000,00
7	30-03-2020	2 690 000,00
8	29-06-2020	2 690 000,00
9	29-09-2020	2 690 000,00
10	29-12-2020	2 690 000,00
11	30-03-2021	2 690 000,00
12	29-06-2021	2 690 000,00

13	29-09-2021	2 690 000,00
14	29-12-2021	2 690 000,00
15	30-03-2022	2 690 000,00
16	29-06-2022	2 690 000,00
17	29-09-2022	2 690 000,00
18	29-12-2022	2 690 000,00
19	30-03-2023	2 000 000,00
20	29-06-2023	2 000 000,00
21	29-09-2023	2 000 000,00
22	28-12-2023	1 969 276,87
	<b>Razem</b>	<b>57 809 276,87</b>

Pytanie nr 3:

Czy posiadają Państwo zadłużenie z tytułu:

§ umów leasingowych;

§ umów podpisanych w ramach partnerstwa publiczno-prywatnego,

§ umów z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2010 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego, w tym do długu Skarbu Państwa. W przypadku odpowiedzi pozytywnej prosimy o podanie kwot zadłużenia oraz terminów obowiązywania umów. § umów dot. gwarancji itp.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie posiada zadłużenia z tytułów wymienionych w powyższym pytaniu.**

Pytanie nr 4:

Czy SIWZ zostanie udostępniony na Państwa stronie?

**Odpowiedź:**

**Specyfikacja istotnych warunków zamówienia znajduje się - jest opublikowana na stronie internetowej Zamawiającego w BIP-ie pod adresem:**

**<http://um.bip.legnica.eu/uml/zamowienia-publiczne/zamowienia-publiczne-ob/zamowienia-publiczne-w/18844,Udzielenie-Gminie-Legnica-kredytu-bankowego-dlugoterminowego-w-wysokosci-3450000.html>, na którą składają się:**

**Rozdział 1: Formularz oferty**

**Rozdział 2: Instrukcja dla Wykonawców wraz z załącznikami nr 1 – 4.**

**Rozdział 3: Projekt umowy wraz z załącznikami nr 1 - 2**

**Rozdział 4: Dokumentacja.**

Pytanie nr 5:

W załączeniu pismo z prośbą o udzielenie wyjaśnień do treści SIWZ „Udzielenie Gminie Legnica kredytu bankowego długoterminowego w wysokości 34.500.000,00 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta Legnicy -18.910.000,00 zł, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek - 15.590.000,00 zł” oraz edytowalna wersja formularza.



**Wykaz zaangażowań klienta**

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2017-08-31) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	Bank PEKAO SA	PLN	Kredyt	11.12.2007	900.000,00	900.000,00	30.12.2018
2	Bank PEKAO SA	PLN	Kredyt	18.08.2009	27.807.742,11	27.807.742,11	30.12.2021
3	Bank PEKAO SA	PLN	Kredyt	09.07.2010	51.257.830,00	51.257.830,00	30.12.2023
4	Bank PEKAO SA	PLN	Kredyt	01.09.2011	45.100.000,00	45.100.000,00	30.12.2027
5	Bank PEKAO SA	PLN	Kredyt	12.11.2014	15.400.000,00	15.400.000,00	30.12.2028
6	Bank PEKAO SA	PLN	Kredyt	15.12.2015	4.100.000,00	4.100.000,00	30.12.2021
7	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	Kredyt	16.10.2008	2.832.557,30	2.832.557,30	30.12.2018
8	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	Kredyt	19.11.2008	179.760,00	179.760,00	20.12.2018
9	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	Kredyt	25.11.2009	819.120,54	819.120,54	30.09.2019
10	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	Kredyt	03.12.2012	18.709.998,12	18.709.998,12	30.12.2028
11	Bank Polskiej Spółdzielczości	PLN	Kredyt	08.12.2016	22.505.000,00	22.505.000,00	30.12.2029
12	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	PLN	Pożyczka	09.10.2009	114.600,00	114.600,00	16.11.2018
13	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	PLN	Pożyczka	07.10.2009	40.000,00	40.000,00	16.11.2017
14	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	PLN	Pożyczka	20.04.2010	545.670,00	545.670,00	16.12.2019

<sup>1</sup>Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

<sup>2</sup> Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	Tak
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.	Tak
3	Prosimy o modyfikację zapisu § 14 ust. 1 wzoru umowy, ponieważ w przypadku wypowiedzenia umowy kredyt powinien zostać spłacony w okresie wypowiedzenia, a nie jak wskazano w cytowanym paragrafie po upływie okresu wypowiedzenia.	
	Zamawiający pozostawia bez zmian zapis § 14 ust. 1 wzoru umowy	
4	Prosimy o modyfikację postanowień § 15, ponieważ w przypadku wypowiedzenia umowy kredytu, odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane są od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego, a nie jak wskazano po upływie okresu wypowiedzenia.	
	Zamawiający pozostawia bez zmian zapis § 15, wzoru umowy	
5	Prosimy o modyfikację postanowień § 4 ust. 1 poprzez dodanie zdania o treści „Dyspozycja uruchomienia kredytu zostanie złożona najpóźniej dwa dni robocze przed terminem uruchomienia kredytu.	
	Zamawiający nadaje § 4.1. następujące brzmienie: "§ 4.1. Kredytobiorca będzie wykorzystywał kredyt dysponując pokrycie w ciężar rachunku kredytowego wymienionego w § 2 na podstawie dyspozycji uruchomienia kredytu obowiązującej w Banku złożonej najpóźniej dwa dni robocze przed uruchomieniem kredytu, w następujących kwotach i terminach: a) 30.10.2017 r. kwota 10.000.000,00 zł, b) 05.12.2017 r. kwota 14.500.000,00 zł, c) 15.12.2017 r. kwota 10.000.000,00 zł,".	
6	Prosimy o doprecyzowanie postanowień § 4 ust. 1 wzoru umowy: 1) Czy podane terminy uruchomienia kredytu oznaczają, że kredyt zostanie uruchomiony dokładnie w dniu wskazanym w cytowanym zapisie. Jeżeli tak, to postanowienia cytowanego paragrafu są sprzeczne z treścią § 8 ust. 1, w którym jest mowa o wykorzystaniu kredytu do 29.12.2017 r. 2) Czy niewykorzystana w podanym terminie transza kredytu pozostaje do wykorzystania w kolejnych terminach uruchomienia kredytu.	
	Ad. 1. Zamawiający zamierza wykorzystać kredyt w terminach określonych w umowie Zamawiający nadaje § 8.1. następujące brzmienie: "§ 8.1. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie wykorzysta żadnej kwoty kredytu w terminie do 15.12.2017 r., niniejsza umowa wygasa." Ad.2. Nie.	
7	Prosimy o modyfikację treści zapisu § 21 ust. 1 wzoru umowy, w którym Zamawiający określił stopę oprocentowania zadłużenia przeterminowanego w wysokości 1,5 – krotności odsetek ustawowych. Określona w ten sposób wysokość stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego pozostaje w sprzeczności z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa tj. z art. 481 kodeksu cywilnego (zmiana nastąpiła z dniem 01.01.2016 r.).	
	Zamawiający § 21 ust. 1 wzoru umowy nadaje brzmienie: "§ 21 ust. 1 Od zadłużenia przeterminowanego Bank pobiera odsetki w wysokości ....."	
8	Prosimy o rezygnację z załącznika nr 2 do wzoru umowy, ponieważ Bank wykonawca w umowie kredytu w § 22 ust. 1 oświadcza, że będzie zatrudniał na umowę o pracę osoby wykonujące czynności związane z obsługą administracyjno – księgową przedmiotu zamówienia	Zamawiający nie Rezygnuje z załącznika nr 2

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

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyją zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	Nie
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):	Nie
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.	Nie
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika	Nie



	sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	
5	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).	Nie
6	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	kwota podana w WPF
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	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 o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	0
	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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem				
	Pytanie do klienta			Odpowiedź klienta
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?			Nie dotyczy
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?			Nie dotyczy
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu kredytowania	Nie dotyczy
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu poręczenia	Nie dotyczy
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).			
	Nie dotyczy			
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	Nie dotyczy
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.			
	Nie dotyczy			
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.			Nie dotyczy
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.			Nie

### Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający posiada zobowiązania z tyt. leasingu, faktoringu; jeżeli tak prosimy o informację dotyczącą wysokości zobowiązania na 30.06.2017 r. oraz wysokości spłat w okresie objętym aktualnym WPF.	Nie
2	Czy zamawiający udzielił gwarancji i/lub poręczeń prosimy o podanie nazwy podmiotu, któremu udzielono gwarancji/poręczenia, aktualnej wysokości zobowiązania, ostatecznego terminu obowiązywania gwarancji/poręczenia.	Nie
3	Prosimy o informację, jaki majątek przewiduje Gmina do sprzedaży w okresie II półrocza 2017 r., aby uzyskać planowane dochody ze sprzedaży na poziomie 15.081 tys. PLN ( w latach 2015-2016 uzyskane dochody ze sprzedaży majątku oscylowały w granicach 10,1 tys. PLN – 11,9 tys. PLN). Jaki majątek jest przewidziany do sprzedaży w latach objętych WPF, wyjaśnienia wymaga szczególnie wysoki wzrost dochodów ze sprzedaży majątku założony w 2021 r.	W celu osiągnięcia kwoty 15.000 tys. PLN do sprzedaży przeznaczono nieruchomości gminne podobnie w roku 2021
4	Prosimy o potwierdzenie, że pierwsza płatność odsetek nastąpi w miesiącu, w którym nastąpi pierwsze uruchomienie kredytu.	Tak

5	Czy Zamawiający wyraża zgodę na przysyłanie przez Bank zawiadomień o zmianie oprocentowania drogą mailową, jeżeli tak prosimy o podanie adresu e-mail, na który będą wysyłane zawiadomienia.	Tak: ekucharska@legnica.eu
6	Prosimy o wyjaśnienie znacznego obniżenia nadwyżki bieżącej w 2017 r. i jej wzrostu w kolejnych latach.	Spowodowane jest to wyższymi wydatkami bieżącymi.. W następnych latach na poziomie zbliżonym w roku 2017
7	Czy Zamawiający wyraża zgodę na przedstawienie dokumentów (faktur, rachunków itp.) potwierdzających wykorzystanie kredytu zgodnie z przeznaczeniem określonym w SIWZ?	Nie
8	Prosimy o potwierdzenie, że stawka WIBOR 1M dla potrzeb wycenienia oferty wynosi 1,6600	Tak
9	Prosimy o udostępnienie edytowalnej wersji formularza oferty	Tak, w załączeniu

Jednocześnie zwracamy się z prośbą o przedłużenie terminu składania ofert:

#### Odpowiedź:

**Zamawiający wyraża zgodę na przedłużenie terminu składania ofert do 20.10.2017r. do godziny 13.00. – patrz punkt II niniejszego pisma.**

#### II.

W związku z powyższym Zamawiający zmienia termin składania ofert na **20.10.2017r. do godziny 13.00** i zapisy „Instrukcji dla Wykonawców” – Rozdział 2 siwz punktów:

- w pkt XI ppkt 12:

z: „... Gmina Legnica – siedziba Urząd Miasta Legnica  
Plac Słowiański 8, 59-220 Legnica

„*Udzielenie Gminie Legnica kredytu bankowego długoterminowego w wysokości 34.500.000,00 zł:*

- *na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta Legnicy – 18.910.000,00 zł,*

- *na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 15.590.000,00 zł.*

Nie otwierać przed 06.10.2017r. godz. 13<sup>30</sup>....”

na: „... Gmina Legnica – siedziba Urząd Miasta Legnica

Plac Słowiański 8, 59-220 Legnica

„*Udzielenie Gminie Legnica kredytu bankowego długoterminowego w wysokości 34.500.000,00 zł:*

- *na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta Legnicy – 18.910.000,00 zł,*

- *na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 15.590.000,00 zł.*

Nie otwierać przed 20.10.2017r. godz. 13<sup>30</sup>....”

- w pkt XII ppkt 1:

z: „... 1. Ofertę należy złożyć (...) nie później niż do **06.10.2017r. do godz. 13<sup>00</sup>...**”

na: „... Ofertę należy złożyć (...) nie później niż do **20.10.2017r. godz. 13.00...**”

- w pkt XII ppkt 2:

z: „... Otwarcie ofert nastąpi w dniu **06.10.2017r. o godz. 13<sup>30</sup>...**”

na: „... Otwarcie ofert nastąpi w dniu **20.10.2017r. o godz. 13<sup>30</sup>...**”

***Wprowadzone niniejszym pismem wyjaśnienia prowadzą do istotnej zmiany treści ogłoszenia i stanowią integralną część specyfikacji istotnych warunków zamówienia.***

W załączeniu:

- “Formularz oferty”- Rozdział 1 siwz w wersji edytowalnej;

- Zmiana ogłoszenia przesłanego do Dziennika Urzędowego Unii Europejskiej w dniu 26.09.2017r. dotycząca zmiany terminu składania ofert.

4 up. Prezydenta Miasta  
Jadwiga Zienkiewicz  
(Zastępca Prezydenta)