



PREZYDENT MIASTA OTWOCKA

ul. Armii Krajowej 5, 05-400 Otwock
tel.: +48 (22) 779 20 01 (do 06); fax: +48 (22) 779 42 25
www.otwock.pl e-mail: umotwock@otwock.pl

WZP.271.92.2018

Otwock, dnia 25.10.2018r.

- wg rozdzielnika –

(art. 38 ust. 2 i 4 Ustawy p.z.p.)

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na:

Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 9.170.000 PLN z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetowego.

Szanowni Państwo,

Uprzejmie informuję, iż do Zamawiającego wpłynęły zapytania dotyczące Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ) dot. przedmiotowego postępowania.

Zamawiający przytacza treść zapytań oraz na podstawie art. 38 ust. 2 Ustawy Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2017 roku poz. 1579 ze zm.), dalej Ustawy p.z.p. udziela wyjaśnień a ponad to w określonym w odpowiedziach zakresie na podstawie art. 38 ust. 4 Ustawy p.z.p., dokonuje stosownych modyfikacji SIWZ.

]]

Pytanie 1

1. W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu.

Odpowiedź na pytanie 1

Ostateczny termin wypłaty kredytu to 31.12.2018r.

Pytanie 2

2. W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem oraz finansowanej/-ych dotacją/-ami z UE, prosimy informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.

- a) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZ-u,
- b) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Odpowiedź na pytanie 2

Nie. Inwestycje będą realizowane z dochodów własnych, wolnych środków i kredytu.

Pytanie 3

3. 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 na pytanie 3

Na rachunkach bankowych Miasta nie ciążyą żadne zajęcia egzekucyjne.

Pytanie 4

4. 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 na pytanie 4

Miasto nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach.

Pytanie 5

5. 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 na pytanie 5

W ciągu ostatnich 18 miesięcy w Mieście nie był prowadzony program postępowania naprawczego.

Pytanie 6

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

Odpowiedź na pytanie 6

W ciągu 36 miesięcy nie było prowadzone wobec Miasta postępowanie egzekucyjne na wniosek banków.

Pytanie 7

7. 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 na pytanie 7

Miasto Otwock nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS i Urzędów Skarbowych.

Pytanie 8

8. 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 na pytanie 8

Nie została podjęta.

Pytanie 9

9. Prosimy o informację czy w okresie ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący (nie dotyczy sytuacji, gdy powołano komisarza rządowego na skutek zdarzenia losowego np. nagła śmierć wójta/burmistrza/prezydenta).

Odpowiedź na pytanie 9

Nie w okresie ostatnich 2 lat nie zostały zawieszono organa samorządu ani nie został rozwiązany organ stanowiący.

Pytanie 10

10. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:
- a) wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):
 - b) wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):
 - c) wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w 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 o finansach publicznych z budżetu państwa (w 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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):

Odpowiedź na pytanie 10

Według planowanego stanu na koniec bieżącego roku budżetowego niżej wymienione zobowiązania będą wynosiły:

- a) wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN): 22.190
- b) wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): 0
- c) wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): 14.569
- 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 o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN): 0

- 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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN): 0

Pytanie 11

11. Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:

- a) wartość zawartych umów (w tys. PLN):
- b) w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):
- c) wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):
- d) w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):

Odpowiedź na pytanie 11

Informacja dotycząca dofinansowania ze środków UE wydatków majątkowych:

- a) wartość zawartych umów (w tys. PLN): 18.855
- b) w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): 3.692
- c) wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN): 0
- d) w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): 0

Pytanie 12

12. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):

Odpowiedź na pytanie 12

Miasto Otwock w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych nie zwracało środków uzyskanych z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy o dofinansowanie.

Pytanie 13

13. Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, regon i % udziałów jakie posiada JST).

Odpowiedź na pytanie 13

Podmiotami powiązanymi kapitałowo z Miastem są:

1. Otwockie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. REGON: 141152456, spółka ze 100% udziałem Miasta,
2. Otwocki Zakład Energetyki Ciepłej Sp. z o.o. REGON: 017319004, spółka ze 100% udziałem Miasta,

3. REMONDIS OTWOCK Sp. z o.o. REGON: 017201449 , spółka z 43,03826% udziałem Miasta
4. AMEST OTWOCK Sp. z o.o. REGON: 012392893 spółka z 33% udziałem Miasta.

Pytanie 14

14. Prosimy o informację jaką stawkę bazową ma Zamawiający na myśli w SIWZ zał. nr 4 §3:
- a. stawkę ustalaną na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M jako średnia arytmetyczna z ostatniej dekady ostatniego miesiąca kwartału(tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca czy
 - b. stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M jako średnia arytmetyczna z 10 ostatnich notowań (dni roboczych) przed zakończeniem miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca?

Odpowiedź na pytanie 14

Zamawiający miał na myśli stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M jako średnia arytmetyczna z 10 ostatnich notowań (dni roboczych) przed zakończeniem miesiąca i mającą zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca.

Pytanie 15

15. Czy spłata rat odsetek będzie do ostatniego dnia kwartału? Czy do ostatniego dnia roboczego kwartału? w całym okresie kredytowania począwszy od dnia 31.12.2018r..

Odpowiedź na pytanie 15

Spłata odsetek będzie do ostatniego dnia kwartału w całym okresie kredytowania począwszy od 31.12.2018r.

Pytanie 16

16. Czy spłata rat kapitału będzie do ostatniego dnia kwartału? czy do ostatniego dnia roboczego kwartału? w całym okresie kredytowania począwszy od dnia 31.03.2021r.

Odpowiedź na pytanie 16

Spłata rat kapitału będzie do ostatniego dnia kwartału w całym okresie kredytowania począwszy od 31.03.2021r.

Pytanie 17

17. Czy pierwsza płatność raty kapitału jest do dnia 31.03.2021 r. ? (jeżeli tak to karencja w spłacie rat kapitału jest do dnia 30.03.2021r., a nie jak jest mowa w SIWZ do dnia 31.03.2021r.) Karencja w spłacie jest liczona do dnia poprzedzającego pierwszą spłatę.

Odpowiedź na pytanie 17

Pierwsza płatność raty kapitału jest do dnia 31.03.2021r. Modyfikacji ulega zapis SIWZ rozdz. III ust. 3 oraz w rozdziale III. Podsumowanie i dodatkowe informacje pkt b), które otrzymują brzmienie: „Karencja w spłacie rat kredytu do 30 marca 2021r.”

Pytanie 18

18. Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie niskiego wykonania wydatków majątkowych za I półrocze 2018 roku.

Odpowiedź na pytanie 18

Niskie wykonanie wydatków majątkowych za I półrocze 2018 roku wynika z faktu, iż w po uchwaleniu budżetu rozpoczął się proces ogłaszania przetargów, wyłonienia wykonawców, a następnie nastąpiło podpisanie umów, po czym rozpoczęła się realizacja inwestycji, których zakończenie będzie przypadło na III i IV kwartał i wówczas nastąpi dopiero wykonanie wydatków.

Pytanie 19

19. Jakie są przyczyny wzrostu dochodów bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku?

Odpowiedź na pytanie 19

Wzrost dochodów bieżących w roku 2018 w porównaniu do roku 2017 wynika głównie ze:

1. Wzrostu wpływów z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych
2. Wzrostu dochodów z dotacji na zadania bieżące (w szczególności realizacja tzw. Programu 500+ oraz Programu 300+).
3. Wzrostu subwencji na zadania oświatowe.

Pytanie 20

20. Jakie są przyczyny wzrostu dochodów majątkowych w 2018 roku w porównaniu do roku 2017?

Odpowiedź na pytanie 20

Wzrost dochodów majątkowych spowodowany jest głównie wzrostem dotacji ze środków UE przeznaczonych na wydatki inwestycyjne.

Pytanie 21

21. Prosimy o wyjaśnienie co stanowią dochody majątkowe w 2018 roku (wg zmiany WPF z dnia 09.08.2018r. dochody majątkowe to 4.822 TPLN z czego 2.170 TPLN dochody ze sprzedaży mienia, a pozostała kwota 1.228 TPLN – prosimy o ich wyjaśnienie)

Odpowiedź na pytanie 21

Dochody majątkowe pozostałe plan w kwocie 1.228 TPLN stanowią wpływy z opłat za przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności oraz środki z niewykorzystanych inwestycyjnych wydatków niewygasających.

Pytanie 22

22. Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie założenia dochodów ze sprzedaży majątku w latach 2019-2027.

Odpowiedź na pytanie 22

Planowane wpływy ze sprzedaży majątku w latach 2019-2027 obejmują dochody ze sprzedaży działek i lokali.

Pytanie 23

23. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku?

Odpowiedź na pytanie 23

Główną przyczyną wzrostu wydatków bieżących w roku 2018 w porównaniu z rokiem 2017 jest realizacja tzw. Programu 500+, Programu 300+.

Pytanie 24

24. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków majątkowych w 2018 roku w porównaniu do roku 2017?

Odpowiedź na pytanie 24

Potrzeby inwestycyjne Miasta, głównie potrzeba budowy dróg, infrastruktury sportowej wymusiła konieczność zwiększenia wydatków majątkowych, które zwiększyły deficyt budżetowy Miasta, a jednym ze źródeł jego finansowania będzie kredyt długoterminowy.

Pytanie 25

25. Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2018 roku:
a) został jednoznacznie określony?
b) został wyceniony?

Odpowiedź na pytanie 25

Majątek przeznaczony do sprzedaży w 2018 roku został określony w „Planie wykorzystania nieruchomości gruntowych”. Nieruchomości przeznaczone do sprzedaży zostały częściowo wycenione przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego.

Pytanie 26

26. Na jaką łączną minimalną kwotę są planowe przetargi na sprzedaż majątku?

Odpowiedź na pytanie 26

Minimalna kwota na jaką są planowane przetargi na sprzedaż majątku do końca 2018 roku to 1.091.237 zł

Pytanie 27

27. Jaka jest łączna kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej?

Odpowiedź na pytanie 27

Łączna planowana kwota do uzyskania w wyniku sprzedaży w procedurze przetargowej to 1.102.155 zł.

Pytanie 28

28. Czy w przeszłości miały miejsce nieskuteczne próby sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak to ile razy?

Odpowiedź na pytanie 28

Tak w przeszłości miały miejsce nieskuteczne próby sprzedaży tego majątku, było to 3 razy.

Pytanie 29

29. Na jakim poziomie (kwota) na dzień 02.10.2018r. jest dochód ze sprzedaży majątku?

Odpowiedź na pytanie 29

Dochód ze sprzedaży majątku na dzień 02.10.2018 r. wynosi 2.204 TPLN.

Pytanie 30

30. Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2 w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 30.06.2018r.? Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności?

Odpowiedź na pytanie 30

Pozostałe należności wymagalne obejmują głównie należności z podatków i opłat lokalnych, należności z tytułu najmu lokali mieszkalnych oraz należności z tytułu funduszu alimentacyjnego i zaliczki alimentacyjnej. W celu ich egzekucji na bieżąco prowadzona jest egzekucja zarówno poprzez Urzędy Skarbowe jak i egzekucja poprzez Komorników Sądowych.

Pytanie 31

31. Miasto poręcza zobowiązania innemu podmiotowi, czy zobowiązania są spłacane przez Miasto, jeżeli tak to prosimy o szczegóły.

Odpowiedź na pytanie 31

Miasto nie spłaca zobowiązań z tytułu poręczeń.

Pytanie 32

32. Czy dochody majątkowe z dotacji założone na lata 2018-2021 mają pokrycie w podpisanych umowach lub złożonych wnioskach o dotację (jeżeli tak, to na jaką kwotę zawarto umowy/złożone wnioski – prosimy o szczegółowe informacje).

Odpowiedź na pytanie 32

Tak zaplanowane dochody majątkowe z dotacji założone na lata 2018-2021 mają pokrycie w podpisanych umowach, a kwoty na jakie zostały podpisane umowy mają odzwierciedlenie w budżecie i Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Pytanie 33

33. Prosimy o wyjaśnienie co stanowią zobowiązania wymagalne na dzień 31.12.2017 r. oraz z jakiego tytułu powstały i kiedy zostały uregulowane?

Odpowiedź na pytanie 33

Zobowiązania wymagalne na dzień 31.12.2017 roku obejmują diety Radnych za m-c listopad 2017 roku, powstały z uwagi na zmiany regulaminu wypłat, zostały one wypłacone 13.04.2018r.

Pytanie 34

34. Czy Zamawiający wyraża zgodę na udzielenie kredytu ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI). Jeżeli TAK, to prosimy o udzielenie odpowiedzi na poniższe pytania (oddzielnie dla każdej z inwestycji):

- 1) Nazwa inwestycji finansowanej przy wykorzystaniu kredytu oraz przedstawienie jej krótkiej charakterystyki.
- 2) Czy dla przedsięwzięcia istnieje możliwość odzyskania podatku VAT?
- 3) Oczekiwana data podpisania umowy kredytu.
- 4) Nazwa przedsięwzięcia.
- 5) Data rozpoczęcia przedsięwzięcia.
- 6) Data zakończenia przedsięwzięcia.
- 7) Czy dla przedsięwzięcia jest obowiązek sporządzenia analizy oddziaływania na środowisko? Jeżeli Tak to czy sporządzono analizę oddziaływania?
- 8) Czy wyboru Wykonawcy przedsięwzięcia dokonano zgodnie z prawem zamówień publicznych?
- 9) Który miesiąc od zakończenia przedsięwzięcia będzie trwał w dniu podpisania umowy?
- 10) Jakie są źródła finansowania przedsięwzięcia, prosimy podać w podziale na środki własne, kredyt, dotacja ze środków UE, inne (kwoty w PLN)?
- 11) Jaki jest łączny koszt przedsięwzięcia (brutto [PLN], netto [PLN], VAT [PLN])?
- 12) Jaki są koszty zakupu gruntów oraz używanych środków trwałych dla przedsięwzięcia [PLN]?
- 13) Liczba osób zatrudnionych przez Zamawiającego przy projekcie (ekwiwalent - pełny etat).
- 14) Liczba miejsc pracy wygenerowanych przez projekt (ekwiwalent - pełny etat).
- 15) Szacowana liczba użytkowników/osób korzystających z inwestycji (w ciągu roku operacyjnego).
- 16) Liczba mieszkańców w rejonie oddziaływania projektu.

Odpowiedź na pytanie 34

Miasto nie wyraża zgody na zaciągnięcie kredytu ze środków EBI.

Pytanie 35

35. W § 6 zał. 4 do SIWZ – jest błędna numeracja ustępów (po ust. 3) od pkt „...29) spłata kredytu dokonywana jest w formie przelewu...” zamiast pkt 29) powinno być ust. 4 itd.

Odpowiedź na pytanie 35

W § 6 zał. 4 do SIWZ wzór umowy:

- 1) ust. 3 pkt 29 otrzymuje numer ust. 4),
- 2) ust. 3 pkt 30 otrzymuje numer ust. 5),
- 3) ust. 3 pkt 31 otrzymuje numer ust. 6),
- 4) ust. 3 pkt 32 otrzymuje numer ust. 7),
- 5) ust. 3 pkt 33 otrzymuje numer ust. 8).

Pytanie 36

36. Prosimy o zmianie zapisów w zał. 4 do SIWZ § 9 ust. 2 z „Termin wypowiedzenia w przypadkach określonych powyżej wynosi trzy miesiące” na zapis „Termin wypowiedzenia w przypadkach określonych powyżej wynosi 30 dni”.

Odpowiedź na pytanie 36

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisu.

Pytanie 37

37. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dopisanie w treści umowy kredytowej paragrafu zawierającego klauzulę RODO?

Odpowiedź na pytanie 37

Zamawiający nie wyraża zgody na dopisanie w umowie kredytowej klauzuli RODO.

Pytanie 38

38. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie w umowie kredytu zapisów:

- 1) Dokonania modyfikacji § 3 ust.1 wzoru umowy i nadania mu brzmienia „Kwota wykorzystanego kredytu oprocentowana będzie w stosunku rocznym, według zmiennej stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych (WIBOR 3M) obowiązującej w okresie, za który odsetki są naliczane plus stała marża Banku, zgodnie ze złożoną ofertą, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero.”
- 2) Do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy, Kredytobiorca zobowiązuje się do:
 - a) wykorzystania Kredytu zgodnie z przeznaczeniem określonym w Umowie,
 - b) zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez Bank w związku z niedotrzymaniem przez Kredytobiorcę lub dłużników banku z tytułu Zabezpieczenia warunków Umowy lub umów dotyczących Zabezpieczenia,
 - c) zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Kredytobiorcy wynikające z Umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowienia zabezpieczeń, w stosunku do

- obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.
- 3) Kredytobiorca zobowiązuje się w całym okresie Kredytobrania do przekazywania do banku następujących informacji i dokumentów:
 - a) dostarczenia 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,
 - b) powiadamiania Banku w przypadku występowania o kredyty lub pożyczki,
 - c) powiadamiania Banku o udzielonych poręczeniach,
 - d) przedstawienia na wniosek Banku dokumentów potwierdzających skuteczne ustanowienie zabezpieczenia.
 - 4) Jeżeli jakakolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy:
 - a) wobec Banku, lub
 - b) wobec innych podmiotów/instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przez tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata Kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć Umowę.
 - 5) prosimy o dostosowanie w SIWZ (rozdział III ust. 3) zapisu dot. karencji w spłacie rat kredytu – jest wpisane do 31.03.2021r., a powinno być tak jak w umowie kredytowej § 6 ust. 2 do 30.03.2021r.
 - 6) Prosimy Zamawiającego o uzupełnienie daty w § 1 Umowy na końcu tego paragrafu: „(...) oraz Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia złożonych w dniu”.
 - 7) Czy Zamawiający wyraża zgodę na modyfikację zapisu w § 3 ust. 1 wzoru umowy: „(...) zgodnie ze złożoną ofertą” na (...) zgodnie ze złożoną ofertą przetargową”.
 - 8) W § 4 ust. 2 umowy jest mowa o przesłaniu Kredytobiorcy informacji faksem. Czy Zamawiający wyraża zgodę by taka informacja mogła być przesłana drogą mailową i na jaki adres?
 - 9) Prosimy o poprawienie numeracji w § 6 – pkt 29-33, które powinny mieć numerację ust.4-8.
 - 10) Czy w § 7 ust. 7 wzoru umowy, Zamawiający pod pojęcie „odsetek ustawowych” rozumie odsetki ustawowe za opóźnienie?
 - 11) W związku z tym, że ustawa Prawo bankowe nie przewiduje możliwości częściowego wypowiedzenia kredytu – stosownie do art. 75 ust. 1 tej ustawy, a bank może jedynie obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć umowę kredytową w razie niedotrzymania przez kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu albo utraty zdolności kredytowej, prosimy o dokonanie przez Zamawiającego modyfikacji zapisu w § 9 ust. 1 umowy w następujący sposób: „Bank może wstrzymać kredytowanie lub wypowiedzieć umowę kredytu przez umownym terminem spłaty w przypadku:”
 - 12) Czy Zamawiający wyraża zgodę na modyfikację zapisu w § 19 wzoru umowy: „...Oferta Banku” na „Oferta przetargowa”, tak jak w par. 5 ust. 1 i 2?
 - 13) Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę § 21, aby brzmiał on w sposób następujący; „Umowa została sporządzona w czterech jednobrzmiących

egzemplarzach, w tym dwa egzemplarze dla Kredytobiorcy i dwa egzemplarze dla Banku”.

Odpowiedź na pytanie 38

- 1) Pkt 1 Zamawiający nie wyraża zgody,
- 2) Pkt 2 a,b,c, Zamawiający nie wyraża zgody,
- 3) Pkt 3 a,b,c,d Zamawiający nie wyraża zgody,
- 4) Pkt 4 a,b Zamawiający nie wyraża zgody,
- 5) Pkt 5 Zamawiający dostosowuje zapis w SIWZ jak w odpowiedzi na pytanie 17,
- 6) Pkt 6 Zamawiający uzupełnia § 1 wzoru umowy o datę 21.09.2018r. tj. o datę złożenia Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.
- 7) Pkt 7 Zamawiający wyraża zgodę,
- 8) Pkt 8 Zamawiający nie wyraża zgody.
- 9) Pkt 9 Zamawiający wyraża zgodę na poprawienie numeracji w sposób określony w odpowiedzi na pytanie 35,
- 10) Pkt 10 Zamawiający pod pojęcie odsetki ustawowe rozumie odsetki ustawowe za opóźnienia.
- 11) Pkt 11 Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisu w § 9 ust. 1 wzoru umowy,
- 12) Pkt 12 zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisu w § 19 wzoru umowy,
- 13) Pkt 13 Zamawiający wyraża zgodę ma zmienne zapisu § 21 wzoru umowy.

Pytanie 39

39. Czy w okresie ostatnich 12 m-cy nie wszczęto przeciwko Zamawiającemu postępowania egzekucyjnego w kwocie wyższej niż 3.000 zł?

Odpowiedź na pytanie 39

W okresie ostatnich 12 m-cy nie wszczęto wobec Zamawiającego postępowania egzekucyjnego powyżej 3.000 zł.

Pytanie 40

40. Czy w okresie ostatnich 12 m-cy wystąpiły u Zamawiającego kredyty, pożyczki, emisje papierów wartościowych, które zostały objęte restrukturyzacją lub nastąpiło przeterminowanie w ich spłacie, co najmniej 3.000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację należy rozumieć zmianę warunków kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia)?

Odpowiedź na pytanie 40

W okresie ostatnich 12 m-cy nie wystąpiły u Zamawiającego kredyty, pożyczki, emisje papierów wartościowych objęte restrukturyzacją.

Pytanie 41

41. Prosimy o informację czy Zamawiający w roku bieżącym zaciągnął zobowiązania kredytowe (w tym kredyt na pokrycie przejściowego deficytu)? Jeżeli tak, prosimy o wskazanie instytucji finansującej, kwoty i przeznaczenia poszczególnych transakcji.

Odpowiedź na pytanie 41

Zamawiający w roku bieżącym nie zaciągał zobowiązań kredytowych.

Pytanie 42

42. Czy Zamawiający potwierdza, że aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub WPF transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające ze:
- a) sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
 - b) leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
 - c) płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz Zamawiającego,
 - d) kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela Zamawiającego dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia, za wyjątkiem przypadku kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych przewidzianych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
 - e) umów wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych Zleceniodawcy.

Odpowiedź na pytanie 42

Zamawiający potwierdza, że nie występują nie ujęte w sprawozdaniach i WPF zadłużenia z tytułu wymienionych transakcji.

Pytanie 43

43. Czy Zamawiający jest organem założycielskim samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej prowadzącego szpital (zakład opieki zdrowotnej świadczący opiekę zdrowotną w formie stacjonarnej) lub posiada większość udziałów w spółce kapitałowej szpital? Jeżeli Zamawiający jest organem założycielskim dla jakiegoś SPZOZ, to prośbą o przekazanie informacji, czy ten SPZOZ:
- a) realizuje program naprawczy,
 - b) korzysta z kredytów, w tym poręczonych przez Gminę, jeśli tak, to w jakiej wysokości i na kiedy przypada końcowa spłata kapitału,
 - c) czy planowane jest w okresie kredytowania Gminy przekształcenia (prywatyzacja) i w związku z tym przejście przez Gminę zobowiązań SPZOZ.

Odpowiedź na pytanie 43

Zamawiający nie jest organem założycielskim samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej ani nie posiada udziałów w spółce kapitałowej szpital.

Pytanie 44

44. Czy w przypadku braku notowań stawki WIBOR 3M, w którymś z 10-ciu dni roboczych poprzedzających dany okres odsetkowy, do obliczenia wysokości oprocentowania przyjmować się będzie wartości stawki WIBOR 3M z dnia poprzedzającego ten dzień roboczy, w którym notowań nie było?

Odpowiedź na pytanie 44

Tak w przypadku braku notowań stawki WIBOR 3M będzie się przyjmować stawkę WIBOR 3M z dnia poprzedzającego ten dzień.

Pytanie 45

45. Czy od 09.08.2018 roku Rada Miasta Otwocka podjęła kolejne uchwały zmieniające Wieloletni Program Finansowy Miasta Otwocka na lata 2018-2017? Jeśli tak to prosimy o ich przedstawienie.

Odpowiedź na pytanie 45

Tak Rada Miasta Otwocka po 09.08.2018r. podjęła kolejną uchwałę zmieniającą WPF. Dodatkowo załączamy Uchwałę Nr LXXIV/582/18 Rady Miasta Otwocka z dnia 11 października 2018 r. zmieniająca uchwałę Nr LIX/462/17 Rady Miasta Otwocka z dnia 18 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2018-2027.

Pytanie 46

46. Prosimy o przedstawienie informacji czy od 30.06.2018r. Zamawiający zaciągnął nowe zobowiązania finansowe, a jeśli tak to w jakiej kwocie?

Odpowiedź na pytanie 46

Od 30.06.2018r Zamawiający nie zaciągał nowych zobowiązań finansowych.

Pytanie 47

47. Prosimy o udostępnienie aktualnej uchwały WPF, w pliku dokumentów do przetargu jest załączona uchwała z końca 2017 roku.

Odpowiedź na pytanie 47

W pliku dokumentów załączona jest nie tylko uchwała w sprawie WPF z końca 2017 roku, ale również uchwała URM_518__18 z dnia 23 maja 2018r. oraz URM_LXX__550_18 z dnia 09 sierpnia 2018 roku. Dodatkowo załączamy Uchwałę Nr LXXIV/582/18 Rady Miasta Otwocka z dnia 11 października 2018 r. zmieniająca uchwałę Nr LIX/462/17 Rady Miasta Otwocka z dnia 18 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2018-2027.

Pytanie 48

48. Prosimy o informację z jakiego tytułu Gmina posiadała zobowiązania wymagalne wykazane w sprawozdaniu Rb-Z wg stanu na koniec IV kw. 2017 r.?

Odpowiedź na pytanie 48

Informacja na temat zobowiązań wymagalnych na koniec 2017 udzielona w odpowiedzi na pytanie 33.

ii)

1. Bank zwraca się z prośbą o sprostowanie następujących zapisów SIWZ dotyczących:
 - 1) Karencji w spłacie rat kredytu: w rozdziale III ust. 1 SIWZ (str. 2) oraz w pkt b podsumowania (str. 4) określono datę na 31.03.2021 roku, natomiast w załączniku nr 4 do SIWZ stanowiącym wzór umowy w § 6 ust. 2 jako 30.03.2021 roku,
 - 2) Oprocentowania kredytu: w rozdziale III ust. 10 SIWZ (str. 4), w rozdziale XIII ust. 2a pkt 1 ppkt a) SIWZ (str. 16), w załączniku nr 2 do SIWZ (str. 20) określono, że oprocentowanie do oferty będzie liczone w oparciu o stawkę WIBOR 3M z notowań na dzień 14 sierpnia 2018r., natomiast w rozdziale XIII ust. 2a) pkt 1 ppkt g) SIWZ (str.17) określono, że oprocentowanie do oferty będzie liczone w oparciu o stawkę WIBOR 3M z notowań z dnia 31 lipca 2018r,
 - 3) Błędny numer Uchwały Rady Miasta Otwocka z dnia 18 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Otwocka na lata 2018-2027 w wyszczególnieniu załączników do celu zbadania zdolności kredytowej (str. 5), ponieważ jest „LIX/462/17/16” a powinno być „LIX/462/17”.

Odpowiedź 1

- 1) Modyfikacji ulega zapis SIWZ rozdz. III ust. 3 oraz w rozdziale III. Podsumowanie i dodatkowe informacje pkt b), które otrzymują brzmienie: „Karencja w spłacie rat kredytu do 30 marca 2021r.”
 - 2) Modyfikacji ulega data w SIWZ rozdz. XIII ust. 2a) pkt 1 ppkt g z 31 lipca 2018 roku na 14 sierpnia 2018 roku.
 - 3) Modyfikacji ulega numer Uchwały Rady Miasta Otwocka z dnia 18 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Otwocka na lata 2018-2027 z LIX/462/17/16 na LIX/462/17 (rozdział III SIWZ dodatkowe informacje oraz dane do zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego pkt b)).
-
2. Bank zwraca się z prośbą o odpowiedź na następujące pytania oraz udostępnienie dokumentów:
 - 1) Dokumentów o wyborze Prezydenta Miasta i o powołaniu Skarbnika,
 - 2) Uchwały Rady w sprawie absolutorium dla organu wykonawczego za ostatni rok,
 - 3) Ostatniej informacji o stanie mienia komunalnego,

- 4) Uchwały Składu Orzekającego RIO w sprawie opinii o sprawozdaniach z wykonania budżetu za 2016 r.
- 5) Harmonogramu spłat posiadanych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytu.

Odpowiedzi 2

- 1) Zamawiający dołącza zaświadczenie o wyborze Prezydenta oraz uchwałę Rady Miasta Otwocka o powołaniu Skarbnika.
- 2) Za ostatni rok Rada Miasta Otwocka nie podjęła uchwały w sprawie absolutorium dla organu wykonawczego, z uwagi na brak wymaganej większości głosów.
- 3) Zamawiający dołącza Zarządzenie Nr 57/2018 Prezydenta Miasta Otwocka z dnia 27 marca 2018 roku w sprawie przedłożenia informacji o stanie mienia miasta Otwocka.
- 4) Zamawiający dołącza Uchwałę Nr Wa. 168.2017 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z dnia 25 kwietnia 2017 roku w sprawie wydania opinii o przedłożonym przez Prezydenta Miasta Otwocka sprawozdaniu z wykonania budżetu Miasta Otwocka za 2016 rok.
- 5) Zamawiający informuje, że zaciągnięte kredyty i pożyczki będzie spłacał według niżej przedstawionego harmonogramu:

Rok	Kwota spłaty w zł.	Uwagi
2018 IV kwartał	528.500,00	Pożyczki i kredyty spłacane są w kwartalnych ratach na koniec każdego kwartału.
2019	3.214.000,00	
2020	3.214.000,00	
2021	3.214.000,00	
2022	1.278.418,18	
2023	1.100.000,00	
2024	1.000.000,00	

III)

- 1) Zamawiający na podstawie art. 38 ust. 4 Ustawy p.z.p. modyfikuje treść Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia dot. przedmiotowego postępowania w pkt. XI 1 i 4:
z obecnego brzmienia tj.
 1. Ofertę należy złożyć w siedzibie Zamawiającego - przy ul. Armii Krajowej 5 w Otwocku, kod 05-400, – budynek B, pok. nr 1, do dnia 30.10.2018 r., do godziny 10⁰⁰ i zaadresować zgodnie z opisem przedstawionym w rozdziale X SIWZ.
 4. Otwarcie ofert nastąpi w siedzibie Zamawiającego – budynek C, I piętro, pok. 5a, w dniu 30.10.2018 r., o godzinie 10³⁰.

na następujące:

1. Ofertę należy złożyć w siedzibie Zamawiającego - przy ul. Armii Krajowej 5 w Otwocku, kod 05-400, – budynek B, pok. nr 1, do dnia **05.11.2018 r., do godziny 10⁰⁰** i zaadresować zgodnie z opisem przedstawionym w rozdziale X SIWZ.
4. Otwarcie ofert nastąpi w siedzibie Zamawiającego – budynek C, I piętro, pok. 5a, w dniu **05.11.2018 r., o godzinie 10³⁰**.

Na podstawie art. 38 ust. 2 i 4 Ustawy p.z.p., Zamawiający przekazuje wyjaśnienia i dokonaną modyfikacją dotyczącą Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia wszystkim Wykonawcom, którym przekazał SIWZ oraz zamieszcza te informacje na stronie internetowej, na której udostępniona jest SIWZ.