

ZP-I.271.9.2013

Dotyczy : Postępowania prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego powyżej 200 000 EURO pn. „ Udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego do kwoty 9.130.707.23 PLN dla Gminy Miejskiej Kłodzko na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań i na wkład własny realizowanych inwestycji z udziałem środków Unii Europejskiej”

Zgodnie z art. 38 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r. Nr 113 poz. 759 ze zm.), Zamawiający udziela wyjaśnień na pytania Wykonawców dotyczące treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

Pytania:

1. Czy budżety ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Zamawiającego uwzględniają rozporządzenie MF z dnia 23 grudnia 2010r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego?
Jeżeli nie, to czy Zamawiający posiada dodatkowe zobowiązania, o których mowa w ww. rozporządzeniu , które zwiększyłyby poziom długu Gminy.
Prosimy o ich wyszczególnienie.
2. Prosimy o zamieszczenie na stronie przedmiotowego zamówienia następujących dodatkowych dokumentów niezbędnych do przeprowadzenia pełnej oceny Zamawiającego;
 - a) oświadczenie Zamawiającego, że nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków i innych instytucji finansowych,
 - b) informację, czy Gmina posiada udziały w innych podmiotach (nazwa podmiotu , % udziału Gminy w kapitale podmiotu),
 - c) informacje o realizowanych inwestycjach finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE,
 - d) zestawienie posiadanych przez Zamawiającego kredytów/obligacji wraz z informacją n/t aktualnych sald, terminów zawarcia umowy i terminów ostatecznej spłaty,
 - e) informację na temat udzielonych poręczeń, tj. kwoty poręczenia, dla kogo, na jaki okres, na jaki cel,
 - f) opinia RIO (pozytywnej) w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu,
 - g) opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2012,
 - h) aktualna informację o stanie mienia komunalnego.
3. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na podpisanie oświadczenia Kredytobiorcy o dobrowolnym poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. nr 140, poz.939 z póź. zm.) w zakresie roszczeń wynikających z zawartej umowy kredytowej oraz wystawionego weksla ?
4. Czy Zamawiający wyraża zgodę na kontrasygnatę Skarbnika na wekslu i deklaracji wekslowej ?
5. W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany spłat rat kredytu prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujący zapis w umowie kredytowej:

„Wysokość i termin spłaty kredytu/rat kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionych przypadkach, zmieniane, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na co najmniej 14 dni roboczych przed terminem płatności raty kapitałowej. Ewentualna zmiana terminu spłaty rat kredytu nie będzie zmieniać ostatecznego terminu spłaty kredytu”

6. Dotyczy działu XVIII SIWZ pkt.4 (1d)

Prosimy o skorygowanie daty 01.06.2011 na 01.06.2013

7. Dotyczy działu XIV SIWZ pkt.2

Prosimy o wykreślenie treści „oraz określać do jakiego zamówienia publicznego zostało on złożone”

Reprezentanci naszego banku posiadają ogólne pełnomocnictwa do wszystkich czynności w postępowaniach o zamówienia publiczne.

8. Wyjaśnienie zapisu w Formularzu oferty, który stanowi załącznik nr 1 do SIWZ dotyczący zapisu pkt. 2.2 – marża banku powinna być wyrażona w punktach procentowych oraz jaka wartość należy wpisać w wersie „, co stanowi..... zł”?

Odpowiedzi:

Ad.1.

Budżety ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miejskiej Kłodzko uwzględniają rozporządzenie MF z dnia 23 grudnia 2010 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego.

Ad.2 a)

Zamawiający oświadcza, że wszystkie zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych z tytułów kredytów i pożyczek są regulowane terminowo.

Ad.2 b)

Wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z JST (z uwzględnieniem, numeru Regon i NIP)

Lp.	Nazwa	Regon	NIP	Powiązanie kapitałowe	Powiązanie organizacyjne
1.	Zakład Administracji Mieszkaniami Gminnymi Gminy Miejskiej Kłodzko spółka z o.o.	891401714	883-17-09-202	100%	Sp. komunalna
2.	Wodociągi Kłodzkie spółka z o.o.		883-17-18-939	100%	Sp. komunalna
3.	WWSE „Invest-Park” spółka z o.o.	890572595	886-20-81-325	100 udziałów po 10.000,- zł tj. 1.000.000 zł (stan na 31.12.2012 r.)	Współwłaściciel
4.	Dom Maklerski BOŚ S.A.			100 akcji po 10 zł tj. 1.000,- zł (stan na 31.12.2012 r.)	

Ad.2 c)

W 2013 roku będą realizowane następujące projekty inwestycyjne współfinansowane ze środków UE:

- „Zwiększenie atrakcyjności miejskich obiektów dziedzictwa kulturowego o znaczeniu regionalnym w Kłodzku- II etap”
- „Poprawa estetyki i przestrzeni publicznych- iluminacja Twierdzy Kłodzkiej „

Ad.2 d)

Zestawienie kredytów/pożyczek Gminy Miejskiej Kłodzko

Lp.	Nazwa instytucji	Aktualne zadłużenie na 31.03.2013 r.	Miesięczne/Kwartalne obciążenia w PLN	Ostateczny termin spłaty
1.	Bank PKO BP	5.392.451,55	Miesięcznie 57.983,35,-	12.2020 r.
2.	BS Kłodzko	862.500,00	Kwartalnie 37.500,-	12.2018 r.
3.	BS Kłodzko	2.514.510,00	Miesięcznie 279.390,00,-	12.2013 r.
4.	BOŚ Wrocław	789.773,09	Miesięcznie 43.876,29,-	09.2014 r.
5.	BGK Wrocław	437.500,44	Miesięcznie 72.916,66,-	09.2013 r.
6.	BGK Wrocław	3.293.118,00	Kwartalnie 143.178,-	12.2018 r.
7.	BGK Wrocław	11.726.951,24	Kwartalnie 434.331,52,-	12.2019 r.
8.	Millennium Bank SA	11.816.073,15	Miesięcznie 127.054,55,-	12.2020 r.
9.	Bank DnB Nord	320.152,23	Miesięcznie	09.2013 r.

Ad. 2 e)

Informacja na temat udzielonych poręczeń:

- Umowa poręczenia w zakresie zabezpieczenia wierzytelności z tytułu Umowy o kredyt złotowy na inwestycję zawartej przez Getin Noble Bank SA z Wodociągami Kłodzkimi. Poręczenie jest terminowe i obowiązuje od 01.01.2015r. do 31.12.2022r. w wysokości 400.00,00 złotych rocznie.

Ad.2 f)

Opinia RIO w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego

Uchwała Nr III/46/2013
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 4 kwietnia 2013 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Kłodzko kredytu w kwocie 9.130.707,23 zł zaciąganego na finansowanie zadań realizowanych ze środków unijnych w kwocie 637.298 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 8.493.409,23 zł.

Na podstawie art.13 pkt 1 oraz art. 19 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2012 r. poz. 1113) w związku z art.91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) oraz zarządzenia nr 1/12 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 1 lutego 2012 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach: Danuta Jonas - przewodnicząca, Ewelina Kruk - Florkowska - członek, Marek Głód - członek

wydaje opinię pozytywną

o możliwości spłaty przez Miasto Kłodzko kredytu w kwocie 9.130.707,23zł zaciąganego na finansowanie zadań realizowanych ze środków unijnych w kwocie 637.298 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 8.493.409,23 zł.

Uzasadnienie

Zgodnie z art. 13 pkt 1 ustawy z 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, do zadań izby należy między innymi wydawanie na wniosek organu wykonawczego jednostki samorządu terytorialnego, opinii o możliwości spłaty kredytu, pożyczki lub wykupu papierów wartościowych.

Opinia o możliwości spłaty zaciąganego kredytu długoterminowego wydana jest przez III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu właściwy dla jednostek samorządu terytorialnego i ich związków wchodzących w skład Województwa Dolnośląskiego na wniosek Burmistrza Miasta Kłodzka z dnia 19 marca 2013 nr SK/6/2013.

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

1. Uchwały budżetowej Rady Miejskiej Kłodzko na rok 2013 Nr XXIX/328/2012 z dnia 18 grudnia 2012 r. wraz ze zmianami.
2. Uchwały Rady Miejskiej w Kłodzku Nr XXIX/327/2012 z dnia 18 grudnia 2012 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejskiej Kłodzko wraz ze zmianami.
3. Sprawozdań z wykonania budżetu Miasta Kłodzka za IV kwartał 2012 roku.

Analiza przedłożonych materiałów pozwoliła ustalić, co następuje:

Budżet Miasta Kłodzka według aktualnego stanu uchwalony został po stronie dochodów w kwocie 82.167.270,16 zł, z tego: dochody bieżące 71.984.278,90 zł, dochody majątkowe 10.182.991,26 zł, wydatki w kwocie 80.885.808,24 zł, z tego: wydatki bieżące 71.886.327,24 zł, wydatki majątkowe 8.999.481 zł. Różnicę między dochodami a wydatkami stanowi nadwyżka budżetu w kwocie 1.281.461,92 zł. Przychody z tytułu zaciąganych kredytów zaplanowano w kwocie 9.130.707,23 zł, natomiast rozchody w kwocie 10.412.169,15 zł.

Na koniec 2012 roku zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów wyniosły 40.387.779,91 zł tj. 47,79 % wykonanych dochodów.

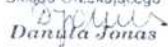
Przewidywana na koniec 2013 roku kwota długu – po uwzględnieniu planowanych przychodów i rozchodów wynosi 39.106.317,99 zł, co stanowi 47,59 % planowanych dochodów ogółem. Natomiast planowane w 2013 roku spłaty zaciągniętych kredytów w kwocie 10.412.169,15 zł, powiększone o wydatki bieżące na obsługę długu z tytułu odsetek od zaciągniętych w latach

poprzednich zobowiązań w kwocie 2.212.366 zł, stanowią 13,57 % planowanych dochodów po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń.

Obliczone na podstawie prognozowanych wielkości wskaźniki, o których mowa w art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w związku z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157 poz. 1241 ze zm.) oraz relacje spłat zobowiązań finansowych i kosztów ich obsługi do planowanych dochodów ogółem, określone w art. 243 ufp (lata 2014 – 2024), nie przekroczą dopuszczalnego poziomu zadłużenia, wówczas gdy zostaną zrealizowane prognozowane wielkości.

Biorąc powyższe pod uwagę, III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu postanowił jak w sentencji.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

PRZEWODNICZĄCA
Składu Orzekającego

Danuta Jonas

Ad.2 g)

Opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2012 – zostanie dostarczony po otrzymaniu z RIO

Ad. 2 h)

Aktualna informacja o stanie mienia komunalnego dostępna na stronie:

<http://www.bip.um.klodzko.pl/dokumenty/File/2013/stan%20mienis/skan596.pdf>

Ad..3

Tak, zamawiający wyraża zgodę na podpisanie oświadczenia o dobrowolnym poddaniu się egzekucji zgodnie za art. 97 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. nr 140 poz.939 z póź.zm.) w zakresie roszczeń wynikających z zawartej umowy kredytowej oraz wystawionego weksła.

Ad.4

Zgodnie z art. 262 ust. 1 ustawy o finansach publicznych kontrasygnata skarbnika jednostki samorządu terytorialnego jest wymagana w przypadku czynności prawnej jaką jest zaciągnięcie zobowiązania czyli w tym przypadku podpisanie umowy kredytowej. Kontrasygnata nie jest oświadczeniem woli w rozumieniu prawa cywilnego. Kwestie reprezentacji gminy, jako jednostki samorządu terytorialnego w obrocie cywilnoprawnym w zakresie zaciągania przez nią zobowiązań cywilnoprawnych reguluje ustawa z 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym. Art. 46 ust. 1 tej ustawy, w brzmieniu aktualnie obowiązującym, przewiduje wyraźnie, że oświadczenie woli w imieniu gminy w zakresie zarządu mieniem składa w przypadku Gminy Miejskiej Kłodzko jednoosobowo Burmistrz Miasta Kłodzka.

W ocenie zamawiającego kontrasygnata nie może znaleźć się na wekslu także z innych przyczyn. Mając na uwadze rygoryzm formalnoprawny ustawy z dnia 28 kwietnia 1936 r. Prawo wekslowe, umieszczenie kontrasygnaty Skarbnika Gminy na wekslu wydaje się być niedopuszczalne. Skarbnik Gminy nie jest reprezentantem Gminy. Gminę reprezentuje jedynie Burmistrz i jednoosobowo składa w jej imieniu oświadczenie woli.

Jeżeli jednak przepisy bankowe wymagają złożenia podpisu przez skarbnika gminy to może on zostać złożony z wyraźnym zaznaczeniem, że jest to wyłącznie kontrasygnata dokonywana w trybie art. 46 ust. 3 ustawy z dnia 8 marca 1990 o samorządzie gminnym.

Ad. 5

Zamawiający podtrzymuje zapisy zawarte w SIWZ- Załącznik nr 4 Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawartej umowy na udzielenie kredytu w wysokości 9.130.707,23 zł § 1 pkt. 3.

Ad.6

Dotyczy działu XVIII SIWZ pkt.4 (1d) Zamawiający poprawia omyłkę drukarską:
Jest data - 01.06.2011, winno być- 01.06.2013

Ad.7

Dotyczy działu XIV SIWZ pkt.2. Wykreśla się z treści zapis „oraz określać do jakiego zamówienia publicznego zostało on złożone”

Ad.8

W/w wersji należy wpisać wartość w PLN jaką stanowi marża banku przy przedmiotowym kredycie. Należy dokonać przeliczenia punktów procentowych na wartość w złotych.

Przy obliczeniu ceny oferty należy zastosować zapisy zawarte w SIWZ w rozdziale XVI i XVIII pkt. 4.

INSPEKTOR
ds. zamówień publicznych
DM
Dagmara Sulikowska-Skaczyło

Z up. Burmistrza
Z-ca BURMISTRZA
W.K.
Witold Krzelowski

SKARBNIK
GMINY MIEJSKIEJ
AK
Agnieszka Czuczupara