



# URZĄD MIEJSKI W GORLICACH

URZĄD MIEJSKI  
Wydział Organizacyjny  
Rynek 2, 38-300 Gorlice

numer sprawy: OR-III.271.2.24.2019

Gorlice, 16.10.2019 r.

**do wszystkich wykonawców**

**dotyczy: Wyjaśnienia treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia oraz modyfikacja treści SIWZ i przedłużenie terminu składania ofert w postępowaniu na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego złotówkowego w wysokości 7 929 000 PLN (słownie: siedem milionów dziewięćset dwadzieścia dziewięć tysięcy 00/100).**

**Do Zamawiającego wpłynął wniosek o wyjaśnienie treści SIWZ w przedmiotowym postępowaniu w następującym zakresie:**

1. Czy Zamawiający posiada zawarte umowy następującego rodzaju:
  - Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik),
  - Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno – prywatnego,
  - Umowy z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28.12.2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz. U. z 2011 r., nr 298, poz. 1767).

Prosimy o podanie kwoty zadłużenia wynikającej z tytułu realizacji tych umów, terminu wykupu wierzytelności i terminu obowiązywania umów.

**Odpowiedź Zamawiającego: NIE.**

2. Jeżeli Zamawiający zawarł umowy wsparcia, prosimy o wskazanie podmiotu wspieranego, kwoty wsparcia i zadłużenia podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia.

**Odpowiedź Zamawiającego: NIE.**

3. Czy Zamawiający zaplanował w okresie prognozowanym objętym WPF wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia? Jeżeli Zamawiający zaplanował takie wydatki, prosimy o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu? Jeżeli Zamawiający zaplanował takie wydatki, prosimy również o podanie w jakich kwotach dla każdego roku prognozy Zamawiający uwzględnił konieczne dokapitalizowania podmiotów powiązanych z tytułu zawartych umów wsparcia?

**Odpowiedź Zamawiającego: NIE.**

4. Jeśli Zamawiający planuje wydatki inwestycyjne – prosimy o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?

**Odpowiedź Zamawiającego: TAK.**



5. Jeśli występują należności wymagalne, prosimy o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez Zamawiającego w celu ich wyegzekwowania.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający informuje, że na podstawie sporządzonego ostatnio na koniec II kwartału 2019 roku sprawozdania Rb-N posiada należności wymagalne, które dotyczą:

- należności z tytułu podatków i opłat wynikających z ordynacji podatkowej,
- należności o charakterze cywilnoprawnym wynikających z podpisanych umów (np. najem lokali),
- należności wynikających z innych ustaw i przepisów (np. świadczenia rodzinne).

Egzekwowanie należności odbywa się poprzez wysyłanie pisemnych wezwań do zapłaty oraz upomnień za zwrotnym potwierdzeniem odbioru. Po bezskutecznym upływie terminu określonego w wezwaniu / upomnieniu sporządza się tytuły wykonawcze oraz pozwy sądowe do właściwych organów. W przypadku istnienia zagrożenia, że zaległości podatkowe nie zostaną zapłacone, a egzekucja jest nieskuteczna, rozważa się dokonanie zabezpieczenia na majątku podatnika w formie wpisu hipotecznego.

6. Czy Zamawiający wyraża zgodę na usunięcie z §9 ust. 2 sformułowania „Maksymalna dopuszczalna”?

**Odpowiedź Zamawiającego: NIE.**

7. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za datę spłaty kredytu oraz odsetek przyjmować dzień uznania rachunku kredytowego prowadzonego w Banku? Zamawiający odniósł się wcześniej negatywnie do podobnego pytania innego Zamawiającego, prosimy jednak o ponowne rozpatrzenie, zwracając uwagę na możliwe negatywne skutki tego zapisu. Pobieranie odsetek wg zaproponowanej przez Zamawiającego formuły wymagałoby od nas kosztownych zmian w systemie finansowo-księgowym (co mogłoby negatywnie odbić się na zaproponowanych warunkach cenowych).

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający modyfikuje treść SIWZ w zakresie wzoru umowy w następujący sposób: § 4 ust 10 otrzymuje nowe obowiązujące brzmienie: „Za datę spłaty odsetek przyjmuje się dzień uznania rachunku kredytowego prowadzonego przez Bank, przeznaczonego do obsługi spłaty należności wynikających z niniejszej Umowy o nr..... (Rachunek spłaty)”, oraz w § 7 ust. 4 otrzymuje nowe obowiązujące brzmienie: „Za datę spłaty każdej z rat kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę uznania rachunku kredytowego prowadzonego przez Bank, przeznaczonego do obsługi spłaty należności wynikających z niniejszej Umowy o nr..... (Rachunek spłaty)”

**Ust. 1 pkt 10) SIWZ OPIS Przedmiotu zamówienia otrzymuje w całości nowe brzmienie:**

„Za datę spłaty każdej z rat kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę uznania rachunku kredytowego prowadzonego przez Bank, przeznaczonego do obsługi spłaty należności.”

8. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby kolejność zarachowania spłat była następującą:

1. zaległe odsetki;
2. bieżące odsetki;



3. zaległe raty kapitałowe;

4. bieżące raty kapitałowe.

Zamawiający odniósł się już negatywnie do podobnego pytania, zwracamy się jednak z prośbą o ponowne jego rozpatrzenie biorąc pod uwagę możliwe negatywne konsekwencje finansowe. Kolejność zarachowania zaproponowana aktualnie przez Zamawiającego dopuszcza sytuację, w której Zamawiający wpłacając wyłącznie kwoty należnego kapitału, uniemożliwi bankowi pobieranie należnych odsetek. Nie mamy wątpliwości, że nie taka jest intencja Zamawiającego, jednak taka konstrukcja umowna może wskazywać na podwyższone ryzyko transakcji, co z kolei może skutkować zaferowaniem przez niektórych oferentów mniej korzystnych warunków cenowych.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

**Zamawiający modyfikuje treść SIWZ w zakresie wzoru umowy w następujący sposób: § 11 otrzymuje nowe obowiązujące brzmienie:**

„Ustala się następujące kolejności zarachowania wpływających spłat, bez względu na późniejsze dyspozycje Kredytobiorcy:

- 1) Odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
- 2) Zadłużenie przeterminowane z tytułu Kredytu,
- 3) Odsetki bieżące,
- 4) Zadłużenie z tytułu Kredytu (spłata raty kapitałowej),
- 5) Odsetki zapadłe (zaległe),
- 6) Koszty banku,

z zastrzeżeniem, że w uzasadnionych przypadkach, za uprzednią, pisemną zgodą Kredytobiorcy, Bank może podjąć decyzję o zmianie kolejności pokrywania należności Banku.

Prosimy ponadto o informację, czy Zamawiający zgadza się dodanie do umowy kredytowej następującej klauzuli:

*„1. „W przypadku zaprzestania opracowywania wskaźnika WIBOR 1M przez okres nie przekraczający 14 dni, zastosowanie ma ostatnia wartość tego wskaźnika z dnia poprzedzającego zaprzestanie jego publikacji.*

*2. W przypadku zaprzestania opracowywania wskaźnika WIBOR 1M przez okres powyżej 14 dni, zastosowanie znajdzie inny, zastępczy wskaźnik referencyjny, ustalony wg następujących zasad:*

*1) w pierwszej kolejności zastosowanie znajdzie wskaźnik referencyjny wskazany w obowiązujących przepisach prawa albo przez właściwy organ nadzoru lub administracji publicznej;*

*2) w przypadku braku istnienia wskaźnika, o którym mowa w pkt 1, zastosowanie znajdzie inny zastępczy wskaźnik referencyjny, który łącznie będzie spełniał następujące warunki:*

*a) jest ustalany przez administratora w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014,*

*b) jest stosowany na rynku międzybankowym lub finansowym do ustalania oprocentowania w złotych polskich na okres 1 miesiąca, a w przypadku braku stosowania wskaźnika referencyjnego*



dla okresu 1 miesiąca bierze się pod uwagę wskaźnik ustalany dla okresu najbardziej zbliżonego do dotychczas stosowanej stopy referencyjnej, oraz

c) jest najbardziej zbliżony do WIBOR 1M w okresie ostatnich 3 lat spośród innych wskaźników referencyjnych spełniających warunki wskazane w lit. a-b, a jeżeli dany wskaźnik referencyjny ustalany był w okresie krótszym – bierze się pod uwagę cały okres jego ustalania.

3. Jeżeli żaden wskaźnik referencyjny spełniający wymagania wymienione w ust. 2 nie będzie dostępny, Bank zastosuje w miejsce dotychczasowego wskaźnika stopę lombardową NBP.

4. Nowy wskaźnik referencyjny obowiązywać będzie od pierwszego umownego okresu rozliczeniowego, dla którego obliczenie wskaźnika referencyjnego na dotychczasowych zasadach nie będzie możliwe. Informacja o zmianie wskaźnika referencyjnego zostanie niezwłocznie dostarczona Kredytobiorcy.

5. W przypadku ogłoszenia przez GPW Benchmark S. A. z siedzibą w Warszawie istotnej zmiany wskaźnika WIBOR 1M, stosuje się wartość wskaźnika po zmianie, skorygowaną o:

1) wartość korekty podaną przez GPW Benchmark S. A. z siedzibą w Warszawie,

- albo jeśli GPW Benchmark S. A. z siedzibą w Warszawie nie podał wartości korekty,

2) średnią arytmetyczną z różnic pomiędzy wartościami wskaźnika WIBOR 1M przed istotną zmianą i historycznymi wartościami wskaźnika po istotnej zmianie, podanymi przez GPW Benchmark S. A. z siedzibą w Warszawie, wyliczoną za okres 12 miesięcy przed datą ogłoszenia istotnej zmiany, - o czym niezwłocznie Bank informuje Kredytobiorcę.

6. W przypadku, gdy Bank poweźmie informację o ponownym publikowaniu wskaźnika WIBOR 1M, które nastąpi nie później niż w terminie 30 dni od daty zaprzestania jego opracowywania, strony powrócą do pierwotnie określonych w Umowie zasad ustalania oprocentowania, o czym niezwłocznie Bank poinformuje Kredytobiorcę."

Powyższą propozycję uzasadniamy obowiązkiem uregulowania w stosunkach umownych sytuacji zaprzestania publikowania wskaźnika referencyjnego zawartego w umowie (art. 28 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywę 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014). Jeżeli nie dopuszczają Państwo wprowadzenia zaproponowanych wyżej postanowień, prosimy o udzielenie odpowiedzi, czy i jakie przewidują Państwo działania na wypadek zaprzestania publikowania przez GPW Benchmark S. A. z siedzibą w Warszawie wskaźnika WIBOR 1M. Jeżeli przewidują Państwo określone działania, to czy możliwe jest ich uwzględnienie w treści Umowy?

#### **Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający nie wyraża zgody na przyjęcie zaproponowanych zmian w całości w brzmieniu jak w zapytaniu wykonawcy. Jednakże po przeanalizowaniu pytania, a w szczególności jego uzasadnienia zamawiający modyfikuje treść SIWZ w zakresie wzoru umowy w następujący sposób:

w § 4 po ust 10. Wprowadza się ust 11 – 15 który otrzymuje brzmienie:

„11. „W przypadku zaprzestania opracowywania wskaźnika WIBOR 1M przez okres nie przekraczający 14 dni, zastosowanie ma ostatnia wartość tego wskaźnika z dnia poprzedzającego



zaprzestanie jego publikacji.

12. W przypadku zaprzestania opracowywania wskaźnika WIBOR 1M przez okres powyżej 14 dni, zastosowanie znajdzie inny, zastępczy wskaźnik referencyjny, ustalony wg następujących zasad:

1) w pierwszej kolejności zastosowanie znajdzie wskaźnik referencyjny wskazany w obowiązujących przepisach prawa albo przez właściwy organ nadzoru lub administracji publicznej;

2) w przypadku braku istnienia wskaźnika, o którym mowa w pkt 1, zastosowanie znajdzie inny zastępczy wskaźnik referencyjny, który łącznie będzie spełniał następujące warunki:

a) jest ustalany przez administratora w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywę 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014,

b) jest stosowany na rynku międzybankowym lub finansowym do ustalania oprocentowania w złotych polskich na okres 1 miesiąca, a w przypadku braku stosowania wskaźnika referencyjnego dla okresu 1 miesiąca bierze się pod uwagę wskaźnik ustalany dla okresu najbardziej zbliżonego do dotychczas stosowanej stopy referencyjnej, oraz

c) jest najbardziej zbliżony do WIBOR 1M w okresie ostatnich 3 lat spośród innych wskaźników referencyjnych spełniających warunki wskazane w lit. a-b, a jeżeli dany wskaźnik referencyjny ustalany był w okresie krótszym – bierze się pod uwagę cały okres jego ustalania.

13. Nowy wskaźnik referencyjny obowiązywać będzie od pierwszego umownego okresu rozliczeniowego, dla którego obliczenie wskaźnika referencyjnego na dotychczasowych zasadach nie będzie możliwe. Informacja o zmianie wskaźnika referencyjnego zostanie niezwłocznie dostarczona Kredytobiorcy.

14. W przypadku, gdy Bank poweźmie informację o ponownym publikowaniu wskaźnika WIBOR 1M, które nastąpi nie później niż w terminie 30 dni od daty zaprzestania jego opracowywania, strony powrócą do pierwotnie określonych w Umowie zasad ustalania oprocentowania, o czym niezwłocznie Bank poinformuje Kredytobiorcę.

15 W przypadku wprowadzenia odpowiednimi przepisami prawa wskaźnika referencyjnego przez właściwy organ nadzoru lub administracji publicznej po zaprzestaniu opracowywania wskaźnika WIBOR 1M, w tym w czasie stosowania wskaźnika, o którym mowa w ust. 2 lub 3, wprowadzony wskaźnik zastąpi stosowany i obowiązywać będzie od pierwszego dnia od którego zostanie on wprowadzony w życie."

Zgodnie z art. 38 ust. 1, 2 i 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tj: Dz. U. z 2019 r., poz. 1843 ) powyższe wyjaśnienia i modyfikacje są dla wykonawców wiążące.

1. Działając na podstawie przepisów art. 38 ust. 4a i art. 12a ust. 1 i 2 Zamawiający mając na względzie czas niezbędny do dokonania zmian w ofertach w związku z dokonanymi modyfikacjami treści SIWZ dokonuje zmiany w zakresie terminu składania i otwarcia ofert.

### **Nowe, obowiązujące terminy:**

- 1) **Termin składania ofert upływa dnia: 04.11.2019 r. godz. 13:00**



- 2) Otwarcie ofert nastąpi dnia: 04.11.2019 r. godz. 13:30
  - 3) Postanowienia pkt. 10, 11 i 12 SIWZ należy zastosować odpowiednio, z uwzględnieniem przedłużonego terminu na składanie ofert.
2. Zamawiający informuje jednocześnie o odpowiedniej zmianie ogłoszenia o zamówieniu w Dz.Urz. UE – OJ/S nr 2019/S 180-438786.

Z up. BURMISTRZA  
*L. Budy*  
Łukasz Batajeulicz  
Zastępca Burmistrza

K/o:  
1. www  
2. a/a

Sporządził: Mirosław Łopata , inspektor, Wydział Organizacyjny, Dział Zamówień Publicznych, tel. 183551252