

Toruń, 24.07.2019 r.

WZP.272.43.2019

ODPOWIEDZI NA PYTANIA

Informuję, iż w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego, którego przedmiotem jest usługa udzielenia długoterminowego kredytu w 2019 roku, wpłynęły pytania:

Zestaw pytań:

CZĘŚĆ I – SYTUACJA EKONOMICZNO – FINANSOWA JST

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu

2. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie:

Podmiot, za który udzielono poręczenia/gwarancji	Beneficjent poręczenia/gwarancji	Rodzaj poręczenia lub gwarancji	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie

3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST:

Podmiot/osoba, której udzielono pożyczki	Data udzielenia pożyczki	Ostateczny termin spłaty pożyczki	Kwota udzielonej pożyczki [w tys. PLN]

4. Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty):

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Tytuł zobowiązania	Kwota zobowiązania pozostała do spłaty [w tys. PLN]	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenia

5. Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania):

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]

6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]

7. Umowy zawarte przez JST:

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)			
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)			
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)			
---	--	--	--

8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia

Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?

--

Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?

--

Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki – proszę o podanie, w jakich kwotach dla każdego roku prognozy JST uwzględniła konieczne dokapitalizowania podmiotów z nią powiązanych z tytułu zawartych przez JST umów wsparcia?

--

Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?

--

9. Informacje na temat zobowiązań wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu:

--

10. Informacje na temat należności wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania:

--

11. Informacje na temat farm wiatrowych znajdujących się na terenie JST – proszę podać czy JST pobrało w 2017 r. podatek od nieruchomości na znowelizowanych zasadach, w jakiej był wysokości i jaki posiada plan finansowy na jego zwrot?

--

12. Informacje na temat wiarygodności JST:

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
Czy na rachunkach bankowych ciążą zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych		
Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty		

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?	
Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?	
Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?	
Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	

13. Informacje na temat majątku [wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi]:

13.1. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?
13.2. Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?

14. Pytania dotyczące zapisów w SIWZ lub w istotnych postanowieniach umowy [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczegółowości zapisów w SIWZ]

14.1. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:
a) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?

b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?
c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?
d) czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiadania zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?
e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?
14.2. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to:
a) zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej? [wymóg określony w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych]

15. Prosimy o udostępnienie Opinii RIO o możliwości spłaty kredytu, w sytuacji jej braku prosimy o złożenie oświadczenia o poniższej treści:

„Oświadczamy, że na dzień sporządzenia niniejszych odpowiedzi nie dysponuję/nie dysponujemy* uchwałą Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami opinii o możliwości spłaty kredytu i nie mogę/nie możemy* jej doręczyć przed podjęciem decyzji kredytowej. Jednakże doręczyć/doręczymy* niniejszy dokument przed podpisaniem umowy kredytu/przed uruchomieniem kredytu.* [oświadczenie należy usunąć, jeśli nie dotyczy]”.

Zestaw odpowiedzi:

Część I – Sytuacja ekonomiczno-finansowa JST.

Ad. 1) Wykaz podmiotów, których Województwo Kujawsko-Pomorskie jest udziałowcem/akcjonariuszem, w załączeniu niniejszego pisma.

Ad. 2) Wykaz poręczeń i gwarancji, weksli i poręczeń wekslowych wystawionych przez Województwo Kujawsko-Pomorskie i na jej zlecenie, w załączeniu niniejszego pisma.

Ad. 3) Wykaz należności z tytułu pożyczek udzielonych przez Województwo Kujawsko-Pomorskie, w załączeniu niniejszego pisma.

Ad. 4) Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty).

- Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie - Firma Prime Car Management S.A.

- Tytuł zobowiązania - leasing

- Kwota zobowiązania pozostała do spłaty (w tys. PLN) – 68,7 tys. zł.
- Data powstania zobowiązania: a) 17.12.2015 r., b) 30.11.2015 r.
- Data wygaśnięcia zobowiązania: a) 20.11.2019 r., b) 30.10.2019 r.
- Zabezpieczenia – brak.

Ad. 5) Wykaz łącznego zadłużenia w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za Województwo Kujawsko-Pomorskie, inne formy zaangażowania) w załączeniu niniejszego pisma

Ad. 6) Zamawiający informuje, że nie wyemitował papierów wartościowych.

Ad. 7) Umowy zawarte przez Województwo Kujawsko-Pomorskie.

Opis	Kwota zadłużenia na dzień 30.06.2019 r.	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)	68.685,84 zł.	20.11.2019 r.- 2 umowy 30.10.2019 r. - 1 umowa	- Od 17.12.2015 r. do 20.11.2019 r. tj. od daty zapłaty pierwszej raty do daty płatności ostatniej raty (2 umowy), - Od 30.11.2015 r. do 30.10.2019 r. tj. od daty zapłaty pierwszej raty do daty płatności ostatniej raty (1 umowa).
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
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	950.000,00 zł.	31.03.2020 r.	Umowa w formie aktu notarialnego z dnia 31.10.2018 r.

zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz. U. z 2011 r., nr 298, poz. 1767)			
--	--	--	--

Ad. 8) Zestawienie zawartych przez Województwo Kujawsko-Pomorskie umów wsparcia:

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia
z 2014 r.	Kujawsko-Pomorskie Centrum Kompetencji Cyfrowych sp. z o.o	22.025.982,00 zł.	10.400.000,00 zł.

- Zamawiający informuje, że zaplanował w okresie prognozowanym objętym wieloletnią prognozą finansową wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia.

- Zamawiający informuje, że wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia nie zostały wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu. Zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień dzisiejszy umowy te nie są liczone do wskaźnika obsługi długu.

- Tabela zawierająca informację nt. w jakich kwotach dla każdego roku prognozy Województwo Kujawsko-Pomorskie uwzględniło konieczne dokapitalizowania podmiotów z nią powiązanych z tytułu zawartych umów wsparcia **w załączeniu niniejszego pisma.**

- Zamawiający informuje, że planowane wydatki inwestycyjne będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE. Wszystkie przedsięwzięcia, w tym przedsięwzięcia inwestycyjne wykazane są w załączniku nr 2 „Wykaz przedsięwzięć wieloletnich” do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej WKP na lata 2019-2038. Wydatki inwestycyjne na programy i projekty z udziałem środków unijnych wykazane są w części 1.1.2. (www.bip.kujawsko-pomorskie.pl (menu przedmiotowe; Finanse Województwa; WPF WK-P; 2019).

Ad. 9) Zamawiający informuje, że na dzień 30.06.2019 r. posiadał zobowiązania wymagalne w kwocie 127.083,41 zł. z tytułu:

- odszkodowania za utracone prawo własności nieruchomości w kwocie: 103.559,66 zł.,

- nadzór inwestorski: 23.523,75 zł.

Ad. 10) Zamawiający informuje, że na dzień 30.06.2019 r. posiadał należności wymagalne z tytułu:

- decyzja za zajęcie pasa drogowego, należność z tyt. dostawy towaru, opłata z tytułu zużycia soli drogowej przy zimowym utrzymaniu dróg, decyzja za przejazd ponadgabarytowy, kara umowna, odszkodowanie za przywłaszczenie mienia, odszkodowanie za uszkodzone znaki, odszkodowanie za uszkodzone mienie, czynsz mieszkaniowy, wypłata świadczeń z FGŚP, zwrot dotacji, wyżywienie dzieci, z tytułu dostaw i usług, z pozostałych.

W celu wyegzekwowania należności wymagalnych podejmowane są następujące czynności: wysyłane są wezwania do zapłaty i upomnienia dłużnikom; wystawiane są tytuły wykonawcze stosowane w egzekucji należności pieniężnych do Urzędów Skarbowych oraz zawiadomienia do próby ugodowej do sądów; prowadzona jest egzekucja komornicza; prowadzone jest postępowanie administracyjne (wydanie decyzji administracyjnej na wniosek Beneficjenta o zastosowaniu ulgi); rozłożenie na raty należności głównej i umorzenie odsetek; wysyłane są monity przypominające o uregulowaniu należności oraz wezwania do zapłaty; wydawane są decyzje dotyczące zwrotów środków; prowadzone są sprawy sądowe.

W zakresie dochodzenia zwrotu należności wymagalnych FGŚP podejmuje następujące działania windykacyjne:

- wzywa dłużników (pracodawcę, inną osobę zarządzającą majątkiem pracodawcy, likwidatora, członka zarządu, Syndyka Masy Upadłości) do zwrotu wypłaconych świadczeń,
- kieruje pozwami sądowe przeciwko dłużnikom o zapłatę,
- występuje o nadanie klauzuli wykonalności tytułom egzekucyjnym,
- zgłasza wierzytelności Funduszu w prawie upadłościowym i restrukturyzacyjnym,
- monitoruje przebieg postępowania upadłościowego i podejmuje na bieżąco wymagane czynności, w tym przegląd akt sądowych,
- monitoruje i bierze udział w przebiegu postępowania restrukturyzacyjnego,
- kieruje posiadane tytuły wykonawcze (nakaz zapłaty, wyrok, wyciąg z listy wierzytelności) do postępowania egzekucyjnego,
- monitoruje przebieg postępowania egzekucyjnego, w tym kieruje do Komornika Sądowego liczne zapytania o stan postępowania, a także występuje o wpis hipoteki przymusowej w księgach wieczystych, monitoruje przebieg licytacji,
- wnioskuje do Sądu o zobowiązanie dłużnika do wyjawienia majątku,

- ustala krąg spadkobierców i podejmuje stosowne środki o zwrot,
- prowadzi liczną korespondencję z Sądami, Urzędem Skarbowym i Zakładem Ubezpieczeń Społecznych oraz Centrum Personalizacji MSWiA, celem uaktualnienia danych dłużników Funduszu,
- poszukuje dłużników przebywających za granicą,
- ponawia działania egzekucyjne, w tym kierowanie wniosków o wszczęcie egzekucji, wyjawienie majątku, celem zbadania aktualnej sytuacji majątkowej dłużników,
- kieruje wnioski dłużników do Dysponenta Funduszu o określenie warunków zwrotu należności FGŚP wraz ze stanowiskiem i opinią Marszałka.

Ad. 11) Nie dotyczy. Samorząd Województwa nie posiada nieruchomości na których są ulokowane farmy wiatrowe.

Ad. 12) Zamawiający informuje, że:

- na rachunkach bankowych Zamawiającego nie ciąży zajęcia egzekucyjne.
- Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w Bankach oraz wobec ZUS i US.
- w ciągu ostatnich 18 m-cy u Zamawiającego nie był prowadzony program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych.
- w ciągu ostatnich 36 m-cy nie były prowadzone u Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne.
- w ciągu ostatnich 2 lat u Zamawiającego nie zostały zawieszony organy samorządu i nie ustanowiono w nim zarządu komisarycznego oraz nie został rozwiązany organ stanowiący.
- w ciągu ostatnich 2 lat u Zamawiającego nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu.

Ad. 13) Informacje na temat majątku.

13.1. Zamawiający informuje, że na dzień 30.06.2019 r. wykonany dochód ze sprzedaży majątku wynosi: 744.039,39 zł.

13.2. Zamawiający informuje, że w dniu 26.06.2019 r. przeprowadzono pierwszy przetarg na sprzedaż nieruchomości – lokalu niemieszkalnego położonego w Świeciu przy ul. Sądowej 18/2 z ceną wywoławczą wynoszącą 195.000,00 zł., który zakończył się wynikiem negatywnym. W III kwartale bieżącego roku planowane jest ogłoszenie i przeprowadzenie drugiego przetargu na sprzedaż niniejszej nieruchomości.

Ad. 14) Pytania dotyczące zapisów w SIWZ lub w istotnych postanowieniach umowy [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczegółowości zapisów w SIWZ].

14.1. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:

- f) Zamawiający informuje, że nie jest przewidywana jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania,
- g) Zamawiający nie przewiduje odroczenia rat i rozłożenia ich równomiernie na pozostały okres kredytowania,
- c) Zamawiający informuje, że nie przewiduje wydłużenia okresu kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu,
- d) Nie dotyczy,
- e) Zamawiający dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian.

W Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia Zamawiający dopuszcza możliwość niewykorzystania pełnej kwoty kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek kosztów, co będzie skutkowało zmianą harmonogramu spłaty kredytu.

14.2. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to:

- a) zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej? [wymóg określony w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych].

Bank, który zostanie wyłoniony w drodze przetargu przedłoży Zamawiającemu przygotowany projekt umowy kredytowej. W projekcie tym muszą być zawarte Istotne Postanowienia Umowy zawarte w rozdz. XVI SIWZ. Pozostałe zapisy zostaną ustalone przez obie strony przed podpisaniem umowy.

Ad. 15) Zamawiający w załączeniu udostępnia Opinię RIO o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Województwo Kujawsko-Pomorskie w 2019 roku.

Ponadto, Zamawiający dokonuje sprostowania oczywistej omyłki pisarskiej w dziale XI specyfikacji istotnych warunków zamówienia dotyczącym opis sposobu obliczenia ceny, w drugim wersie licząc od dołu, w następujący sposób:

BYŁO:

„Terminy spłaty rat kredytu zostały określone w rozdziale I „Opis przedmiotu zamówienia””

WINNO BYĆ:

„Terminy spłaty rat kredytu zostały określone w rozdziale II „Opis przedmiotu zamówienia””

Termin składania i otwarcia ofert pozostaje bez zmian.

Przewodniczący Komisji Przetargowej

/-/ Olgierd Sobkowiak