

RRG.271.7.2019

**Do wszystkich Wykonawców ubiegających się
o udzielenie zamówienia publicznego**

Dot.: Postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr RRG.271.7.2019 w trybie przetargu nieograniczonego pn. „Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 5.000.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy Szumowo”

**WYJAŚNIENIE
treści SIWZ**

Działając zgodnie art. 38 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku - Prawo zamówień publicznych (j.t. Dz. U. z 2018 r. poz. 1986 ze zm.), wyjaśniam treść Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia sporządzonej w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na „Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 5.000.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy Szumowo”

Pytanie 1.

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko jst postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów jst za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy), ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Odpowiedź:

Aktualnie nie toczy się przeciwko Gminie Szumowo postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów jst za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy), ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Pytanie 2.

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej 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 jst,*
- d) kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela jst 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) umowy wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych jst,*
- f) umowy wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych jst,*

Odpowiedź:

Aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające ze:

- sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,**
- leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,**
- płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz jst,**
- kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela jst 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,**
- umowy wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych jst,**

Pytanie 3.

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

Odpowiedź:

Gmina zaciągnęła kredyt w rachunku bieżącym w wysokości 1 500 000 zł. na pokrycie przejściowego deficytu budżetu.

Pytanie 4.

Czy weksel i deklaracja wekslowa opatrzone zostaną kontrasygnatą Skarbnika Gminy?

Odpowiedź:

Weksel i deklaracja wekslowa zostaną opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Gminy.

Pytanie 5.

Czy przed uruchomieniem kredytu Zamawiający przedstawi aktualne zaświadczenia z ZUS i US?

Odpowiedź:

Tak, Gmina przed uruchomieniem kredytu przedstawi aktualne zaświadczenia z ZUS i US.

Pytanie 6.

Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. , a koszty jego sporządzenia poniesie Zamawiający.?

Odpowiedź:

Nie

Pytanie 7.

Czy Zamawiający potwierdza okres kredytowania od dnia zawarcia umowy do dnia 31.12.2024r.?

Odpowiedź:

Okres kredytowania od dnia zawarcia umowy do dnia 10.12.2024 r.

Pytanie 8.

Czy spłata ostatniej raty kredytu i odsetek upływa w dniu 31/12/2024r.?

Odpowiedź:

Rata ostatniej raty kredytu nastąpi 10.12.2024 r.

Pytanie 9.

Czy ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa w dniu 16 grudnia 2019r.?

Odpowiedź:

Tak

Pytanie 10.

Czy Zamawiający dopuszcza doprecyzowanie treści stawki WIBOR 1M przy naliczaniu odsetek w okresie kredytowania, o której jest mowa w pkt. 12 SIWZ „Stawka określana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca”.

Odpowiedź:

Tak

Pytanie 11.

Czy Zamawiający potwierdza pierwszą spłatę odsetek 10 października 2019r.?

Odpowiedź:

Tak

Pytanie 12.

Czy prowizja z tytułu udzielenia kredytu będzie płatna jednorazowo przed uruchomieniem pierwszej transzy kredytu?

Odpowiedź:

Tak

Pytanie 13.

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego naliczane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny?

Odpowiedź:

Nie. Zastosowanie odsetek ustawowych w wys. 5% w stosunku rocznym. (MP z 2016r. poz. 46)

Pytanie 14.

Czy Zamawiający potwierdza, iż do wyliczenia odsetek w okresie kredytowania należy przyjąć kalendarz rzeczywisty?

Odpowiedź:

Tak

Pytanie 15.

Czy Zamawiający wyraża zgodę na możliwość udzielenia kredytu długoterminowego z linii EBI, jeśli tak prosimy o wskazanie następujących informacji:

Nazwę przedsięwzięcia: _____

a) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia : _____

b) informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto): _____

c) całkowity koszt inwestycji brutto i netto: _____

d) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na:

– Środki własne: _____

– Kredyt: _____

– Dotacja UE: _____

– Inne (jakie?): _____

e) Informację, czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie? (tak/nie): _____

f) Informację, czy dla przedsięwzięcia konieczne jest sporządzenie analizy oddziaływania na środowisko. Jeśli analiza jest konieczna, jaki jest etap prac nad raportem Oceny Oddziaływania na Środowisko? (tak/nie): _____

g) Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego? _____

Odpowiedź:

Nie

Pytanie 16.

Prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu:

„Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykroczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

Odpowiedź:

Tak

Pytanie 17.

W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.

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

Odpowiedź:

Planowany do zaciągnięcia kredyt przeznaczony jest na pokrycie deficytu budżetu w 2019 roku

Pytanie 18.

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:

Nie

Pytanie 19.

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:

Gmina nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach.

Pytanie 20.

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:

Nie był prowadzony program postępowania naprawczego.

Pytanie 21.

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

Odpowiedź:

Nie były prowadzone postępowania egzekucyjne za pośrednictwem komornika sądowego.

Pytanie 22.

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:

Nie posiadamy zaległych zobowiązań wobec ZUS i US.

Pytanie 23.

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:

Nie

Pytanie 24.

Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:

Odpowiedź:

wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN): 5 112 000 zł

wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): 0,00

wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): 0,00

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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN): 0,00

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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN): 0,00

Pytanie 25.

Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie w Banku w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej?

Odpowiedź:

Tak

Pytanie 26.

- 1) *Czy zmiana umowy będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej:*
 - a) *zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego,*
 - b) *zmiany obowiązujących przepisów prawa,*
 - c) *pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego, powodującej zagrożenie terminowej spłacie kredytu,*
- 2) *Czy zmiana dopuszcza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:*
 - a) *zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej,*
 - b) *zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron,**zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności.*

Odpowiedź:

Tak

Pytanie 27.

Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu RB-N wg stanu na dzień 30/06/2019r. w wysokości 373,2tys. zł. i jakie działania podejmuje Gmina w celu ich odzyskania.

Odpowiedź:

Należności od dłużników alimentacyjnych w wys. 216,5 tys. zł, należności z tytułu podatków i opłat 158,2 tys. zł. – prowadzona jest egzekucja miękka i komornicza.

Pytanie 28.

Prosimy o informację czy realne jest wykonanie planu dochodów ze sprzedaży na 2019r.?

Odpowiedź:

Tak

Pytanie 29.

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2019-07-31) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

Odpowiedź:

Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa) – **Bank**

Waluta zadłużenia – **PLN**

Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki) – **kredyt**

Data zawarcia umowy – **14.12.2017 r.**

Kwota zadłużenia bilansowego – **277 000 zł**

Kwota zadłużenia pozabilansowego – **1 500 000 zł**

Data całkowitej spłaty – **10.02.2020 r.**

Opinia z wykonania budżetu za I półrocze 2019 roku – Termin przedłożenia Radzie gminy Szumowo i RIO informacji o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2019 roku upływa 31 sierpnia.

Uchwała o powołaniu Skarbnika Gminy – Uchwała w załączeniu.

Zaświadczenie o wyborze Wójta Gminy – Zaświadczenie w załączeniu.

WÓJT

Jarosław Cukierman