



Dobrzyniewo Duże, dnia 25 sierpnia 2020 r.

Wykonawcy (wszyscy)

PYTANIA I ODPOWIEDZI DOTYCZĄCE TREŚCI SIWZ

Postępowanie w sprawie udzielenia zamówienia publicznego: **Rir.271.22.2020**

Dotyczy: postępowania w sprawie udzielenia zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego pn.: **„Wykonanie usługi polegającej na udzieleniu kredytu długoterminowego w kwocie 4.700.665,00 zł (słownie: cztery miliony siedemset tysięcy sześćset sześćdziesiąt pięć złotych / 00 groszy) na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Dobrzyniewo Duże”.**

Prowadząc postępowanie w sprawie udzielenia zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego pn.: „Wykonanie usługi polegającej na udzieleniu kredytu długoterminowego w kwocie 4.700.665,00 zł (słownie: cztery miliony siedemset tysięcy sześćset sześćdziesiąt pięć złotych / 00 groszy) na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Dobrzyniewo Duże” -na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2019, poz. 1843 ze zm.) poniżej informuję o otrzymanych wnioskach w sprawie wyjaśnienia treści SIWZ i udzielonych na nie wyjaśnieniach.

WYKONAWNA NR 1

PYTANIA Z DNIA 24.08.2020r.

W odpowiedzi na ogłoszenie o zamówieniu prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego, XXX zwraca się z uprzejmą prośbą o:

PYTANIE NR 1

Wydłużenie terminu składania ofert do dnia **04 września 2020r.** z uwagi na wydłużony proces podejmowania decyzji wynikający w wewnętrznych procedur Banku.

ODPOWIEDŹ

Zamawiający informuje, iż z uwagi na wprowadzone modyfikacje w treści SIWZ dokonuje wydłużenia terminu wyznaczonego na składanie i otwarcie ofert na dzień 01.09.2020 r.

PYTANIE NR 2

Udzielenie odpowiedzi na pytania zawarte w formularzu i dokumenty w nim wyszczególnione.

ODPOWIEDŹ

Zamawiający informuje, iż zamieszcza uzupełniony formularz poniżej, zaś odnosząc się do pozostałych kwestii, mianowicie załączników, są one dostępne pod adresem: https://www.curulis.pl/pliki/jz/dokumentacja_kredyt.zip.

Formularz klienta – proces oceny wniosku

Nazwa klienta*

GMINA DOBRZYNIOWO DUŻE

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń



	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	Tak
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c., a koszty jego sporządzenia ponosi Zamawiający?	Nie
3	Czy Zamawiający potwierdza okres kredytowania od dnia zawarcia umowy do dnia 31-12-2028r.?	Tak
4	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny?	Tak
5	Czy Zamawiający wyraża zgodę na następujący zapis w umowie kredytowej „Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%”.	Tak
6	Prosimy o potwierdzenie, czy <u>za dzień spłaty kredytu lub odsetek przyjmuje się dzień faktycznego wpływu środków na rachunek Banku?</u>	Tak
7	Czy Zamawiający potwierdza, że określona w SIWZ Rozdz. II ust. 1 pkt 3) stawka bazowa stosowana do obliczenia odsetek w okresie kredytowania będzie następująca: „Stawka określana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca”	Tak
8	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wyliczenie odsetek, o której mowa w w Rozd. II ust. 1 pkt 7) SIWZ stanowiła <u>informacja o wysokości odsetek</u> do zapłaty, którą Bank doręczy Zamawiającemu na 7 dni przed terminem płatności drogą pocztową bądź elektroniczną?	Tak
9	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
10	a) Prosimy o potwierdzenie, że wszelkie zmiany umowy, w tym w szczególności zmiana terminów harmonogramów spłat i ich wysokości wymaga zgody obydwu stron. Tak b) Czy ewentualna zmiana terminów harmonogramu spłat i ich wysokości może spowodować wydłużenie okresu kredytowania Nie	
	1) prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;	28.12.2020 r.
	2) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – 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 wykraczać 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.	
11	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; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	



**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	N/D
2	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):	N/D
3	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.	N/D
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	N/D
5	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):	N/D
6	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).	N/D
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	5.507.000,00
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	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
	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
8	Prosimy o wskazanie zastosowanych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF. W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie:	N/D
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	
	2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik	
	a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	
	b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	
	c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	
	d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	



e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	
f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.	N/D
2	Czy Zamawiający posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych (nazwa i Regon), jeśli tak to jaka jest wysokość zaangażowanego kapitału i % udział Gminy w kapitale podstawowym danej Spółki?	N/D
3	Czy Zamawiający udzielał wsparcia lub zamierza udzielić w postaci <u>pożyczek, poręczeń, gwarancji</u> podmiotom powiązanym (wg nazwy), jeśli tak to w jakiej wysokości i jaki jest termin spłaty/ obowiązywania poręczenia.	N/D

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o wyjaśnienie jakie są przyczyny planowanego wzrostu wydatków ogółem i wydatków bieżących na 2020r. i w kolejnych latach w relacji do wydatków osiągniętych za 2019r ?	Między innymi wzrost cen oraz najniższej krajowej wraz z wyłączeniem stażu pracy.
2	Jakie są przyczyny tak niskiego poziomu nadwyżki bieżącej zaplanowanej na rok 2020r?	Konieczność realizacji zadań związanych umowami oraz wynikających z ustaw.
3	a) Czy realne jest wg Zamawiającego wykonanie zaplanowanych na 2020r. dochodów ze sprzedaży majątku Gminy, biorąc pod uwagę ich wykonanie za I półrocze 2020r. b) Jaki majątek został przeznaczony do sprzedaży i o jakiej wartości?	Na bardzo niską realizację wykonania dochodów w dziale 700 miało wystąpienie wirusa SARS-COV-2. Przy takiej tendencji plan w drugim półroczu roku 2020 zostanie dostosowany do zaistniałych warunków i skorygowany. Wartość przewidziana do sprzedaży jak wielkość planu na 2020.
4	Prosimy o wyjaśnienie, jakie działania podejmuje Gmina w celu odzyskania należności wymagalnych?	Zaległości z w/w są na bieżąco weryfikowane i Podejmowane działania egzekucyjne przez Gminę Dobrzyniewo Duże oraz kierowane do radcy prawnego
5	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?	nie



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

31-07-2020

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota aktualnego zadłużenia (bilansowe) ¹	Kwota zadłużenia (pozabilansowego) ²	Data całkowitej spłaty
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem							

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Opinia RIO z wykonania budżetu za I półrocze 2020r.
2	Zaświadczenie o wyborze wójta Gminy Dobrzyńewo Duże
3	Uchwała dotycząca powołania Skarbnika Gminy

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku



WYKONAWNA NR 2

PYTANIA Z DNIA 24.08.2020r.

PYTANIE NR 3

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

ODPOWIEDŹ

Nie dotyczy.

PYTANIE NR 4

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:

- 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 Zamawiającego,
- kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela Gminy 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,
- umów wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy, w tym w kwocie wyższej niż 1% dochodów Zamawiającego za ostatni rok budżetowy lub w kwocie wyższej niż 500.000 zł.

ODPOWIEDŹ

Nie dotyczy.

PYTANIE NR 5

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzacją traktuje się zmianę warunków kredytu 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

Nie dotyczy.

PYTANIE NR 6

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji.

ODPOWIEDŹ

Nie dotyczy.



PYTANIE NR 7

Czy weksel i deklaracja wekslowa opatrzone zostaną kontrasygnatą Skarbnika Gminy?

ODPOWIEDŹ

Zamawiający informuje, iż zgodnie z zapisami SIWZ, mianowicie sekcja II pkt. 4 ppkt. 7, weksel i deklaracja wekslowa opatrzone zostaną kontrasygnatą Skarbnika Gminy.

PYTANIE NR 8

Czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie do treści umowy klauzuli mówiącej, iż w przypadku gdy stawka WIBOR 3M osiągnie wartość niższą od zera na potrzeby wyliczenia oprocentowania kredytu przyjmując się stawkę WIBOR 3M równą zero?

ODPOWIEDŹ

Tak, Zamawiający dopuszcza powyższe rozwiązanie zaproponowane przez Wykonawcę w treści pytania nr 8.

PYTANIE NR 9

Proszę o podanie kwoty transakcji zawartych po dniu 2019.12.31, które zostały przeznaczone na:

- a) nowe finansowanie, tzn. powodujące wzrost zadłużenia JST, które co do zasady nie stanowi spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań (m.in. kredyty na pokrycie planowanego deficytu, w tym wynikającego z realizacji inwestycji),
- b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań,
- c) pokrycie przejściowego deficytu w formie kredytu w rachunku bieżącym.

ODPOWIEDŹ

Nie dotyczy.

W związku z niniejszymi odpowiedziami na pytania treści SIWZ następuje modyfikacja treści SIWZ oraz załączników. W związku z powyższym Zamawiający zmienia termin wpływu i otwarcia ofert z dnia 27.08.2020r. na 01.09.2020r., zaś godzina wpływu i otwarcia ofert pozostaje bez zmian.

Zamawiający informuje, że pytania, odpowiedzi na pytania, stają się integralną częścią SIWZ i będą wiążące przy składaniu ofert.

Wójt Gminy Dobrzyniewo Duże

Wojciech Cybulski