

Zapytanie 1 do SIWZ ROS.271.12.2019

Wasze pismo z dnia 21-06-2019

Nasz znak: ROS.271.12.2019

Świątki, dnia 25-06-2019

Sprawa: "Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 1.100.000,00 zł"
ROS.271.12.2019

Działając na podstawie art. 38 ust. 1 i 2 ustawy Prawo Zamówień Publicznych (tj. Dz. U. z 2018 r. poz. 1986 z późn. zm.) w załączeniu przekazujemy – dotyczące postępowania jw. – otrzymane od wykonawcy pytania i odpowiedzi na nie:

W nawiązaniu ogłoszonego przetargu nieograniczonego na udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu w wysokości 1.100.000,00 zł wykonawca zwraca się z prośbą o udostępnienie poniższych dokumentów oraz wyjaśnienie poniższych kwestii:

Dokumenty:

1. Sprawozdania budżetowe Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S, Rb-N na 31.12.2018r. i 31.03.2019r.
2. Opinia RIO w sprawie prognozy prawidłowości planowanej na 2019r. kwoty długu
3. Opinia RIO dot. możliwości spłaty kredytu, którego dotyczy przetarg lub wyrażenie zgody na zobowiązanie do przedłożenia opinii przed podpisaniem umowy kredytu.
4. Uchwałę w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2019-2034.
5. Informacja o zobowiązaniach Gminy nieuwjętych w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach finansowych (sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej), wynikających z:
 - a. umów (w tym również deklaracji, oświadczeń, listów wspierających itp.) które określają formę wsparcia finansowego udzielonego spółkom komunalnym lub innym podmiotom (np. poprzez dopłaty do kapitału, podwyższenie kapitału, odkup akcji albo udziałów, przekazanie dotacji, udzielenie rekompensaty za świadczone usługi) – w jakiej kwocie, pomiędzy kim są zawarte, na jaki okres, jakie są warunki umowy,
 - b. sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
 - c. leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
 - d. płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz jednostki,
 - e. spłaty wierzyciela jednostki samorządu terytorialnego dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy – Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia.
6. Uchwały w sprawie udzielenia absolutorium za 2017r.
7. Wykaz:
 - a. posiadanych udziałów lub akcji spółek prawa handlowego, prosimy o podanie nazwy podmiotu, jego REGON, wartość udziałów, procent w ogólnej liczbie głosów na WZA, procent udziału w kapitale podmiotu, jeśli udział ten jest powyżej 50%, prosimy o przesłanie sprawozdań finansowych tych podmiotów
 - b. realizowanych inwestycji finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE – prosimy o podanie szczegółów.

Prosimy o informację:

1. Prosimy o podanie na co przeznaczone zostaną środki z kredytu, tj np. finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz / lub spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
2. Prosimy o podanie częstotliwości płatności odsetek, gdyż w treści specyfikacji pojawiają się różne terminy, tj rozdział III pkt 2 ppkt 7 mówi o płatności w terminach kwartalnych, a rozdział XIX pkt 3 ppkt 9 na płatność odsetek w terminach miesięcznych.
3. Prosimy o podanie terminu płatności pierwszych odsetek, gdyż w treści specyfikacji pojawiają się trzy różne terminy, tj rozdział XVI pkt 4 wskazuje na płatność odsetek od 30.09.2019r., rozdział III pkt 2 ppkt 7 na płatność odsetek od września 2020r, a rozdział XIX pkt 3 ppkt 9 na płatność odsetek w ostatnim dniu miesiąca po miesiącu, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu (czyli było by od sierpnia 2019r.).
4. Prosimy o potwierdzenie, iż terminem ostatecznej spłaty kredytu jest 31.12.2034r., a podany w rozdziale XIX pkt 3 ppkt 3 okres kredytowania do 31.12.2032r. jest wpisany omyłkowo.
5. Czy na wekslu jak i na deklaracji wekslowej złożona zostanie kontrasygnata Skarbnika?
6. Czy Zamawiający akceptuje, jako warunek uruchomienia kredytu, złożenie weksla wraz z deklaracją wekslową?
7. Czy zamawiający akceptuje wpisanie do umowy klauzuli, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero.

8. Czy Zamawiający zgodzi się na zapis w umowie: „Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Kredytobiorcy wynikające z Umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów” ?
9. Czy Zamawiający zgodzi się na wpisanie do umowy następujących klauzul wynikających z obowiązku monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy zgodnie z art. 70 ustawy Prawo Bankowe:
 - „ Kredytobiorca zobowiązuje się w całym Okresie Kredytowania do przekazywania do Banku następujących informacji i dokumentów:
 - a. dostarczania na wniosek Banku wszelkich informacji i dokumentów oraz składania oświadczeń, które w opinii Banku są niezbędne do oceny społeczno-finansowej Kredytobiorcy oraz oceny Zabezpieczenia,
 - b. dostarczania na wniosek Banku opinii o rachunkach prowadzonych przez inne banki, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z nimi umów i przyjętych Zabezpieczeniach,
 - c. powiadomienia Banku w przypadku występowania o kredyty lub pożyczki,
 - d. powiadomienia Banku o udzielonych poręczeniach,
 - e. przedstawiania na wniosek Banku dokumentów potwierdzających skuteczne ustanowienie Zabezpieczenia.”
10. Czy Zamawiający dopuszcza zapis, że oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego określone będzie zgodnie z Uchwałą Wykonawcy?
11. Czy Zamawiający w związku z art. 144 pzp
 - a. przewiduje możliwość istotnych zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy, prosba o określenie zakresu i warunków takich zmian,
 - b. czy Zamawiający zgadza się na to aby ewentualne zmiany uwarunkowane były zgodą na nie, obu stron umowy, oraz wprowadzane w formie pisemnej/aneksu do umowy.
12. Czy Zamawiający potwierdza, że nie zawieszono organów Gminy ani nie ustanowiono zarządu komisyjnego wskutek nierokującego nadziei na szybką poprawę i przedłużającego się braku skuteczności w wykonywaniu zadań publicznych przez organy Gminy?
13. Czy Zamawiający posiada zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków i innych instytucji finansowych, jeśli tak to w jakim banku/instytucji i w jakiej kwocie?
14. Czy w ramach pomocy strukturalnej, jeśli Zamawiający korzysta, występowały sytuacje polegające na tym, że podmiot dysponujący środkami funduszy strukturalnych lub Funduszu Spójności UE, z których korzysta jednostka (na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 ustawy o finansach publicznych) odwołał przekazania środków lub zażądał zwrotu środków już przekazanych (jeśli tak: kiedy wystąpiły takie sytuacje, przyczyny ich wystąpienia oraz podanie kwoty odwołanych/podlegających zwrotowi środków)?
15. Czy na rachunkach Zamawiającego ciążą w bankach zajęcia egzekucyjne? Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych.
16. Czy w ciągu ostatnich 2 lat były prowadzone wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków (na jaką kwotę)?
17. Czy w okresie ostatnich 2 lat był prowadzony u Zamawiającego program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych ?
18. Czy Zamawiający zawarł umowy nabycia wierzytelności? jeśli tak, to prosimy o podanie, w jakiej kwocie, pomiędzy kim są zawarte umowy, na jaki okres, jakie są terminy spłaty?
19. Czy Zamawiający posiada podpisane umowy o charakterze publiczno-prywatnym, mające wpływ na poziom długu publicznego? (jeśli tak to, w jakiej kwocie).
20. Czy Zamawiający wyemitował papiery wierzytelności, jeśli tak to, kto jest agentem emisji, jaki to rodzaj zobowiązania, kwota zobowiązania i na jaki okres jest to zobowiązanie (od kiedy do kiedy)?
21. Czy Gmina przewiduje dokapitalizowanie Spółek, w których Gmina ma udziały ? Jeśli tak, to proszę o informację o wysokości planowanego dokapitalizowania oraz roku, w którym planowane jest dokapitalizowanie.
22. Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe? Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.

ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO:

Dotyczy: "Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 1.100.000,00 zł" ROS.271.12.2019

Dokumenty zostały umieszczone na stronie internetowej BIP.

Odp na pkt 3 – Opinia RIO dotycząca możliwości spłaty kredytu dostarczona będzie przy podpisaniu umowy kredytu.

Odp na pkt 5 – Nie posiadamy innych zobowiązań.

Odp na pkt 7 – Posiadamy udziały w spółce gminnej ze 100% udziałem- obecne udziały 626.900,00 zł.

- Zakup dwóch samochodów strażackich, całkowity koszt 1.160.000,00 w tym wkład własny 450.000,00,-
- informatyzacja usług publicznych - całkowity koszt zadania 530.628,00,- w tym wkład własny 70.000,00,-
- budowa Otwartych Stref Aktywności - całkowity koszt zadania 65.000,00,- w tym wkład własny 40.000,00,-

Poniżej podajemy informacje o które prosiliście w piśmie z dnia 21.06.2019

informacja 1. Środki z kredytu planowane są na zadania inwestycyjne z załącznika inwestycyjnego dołączonego jako załącznik do niniejszego pisma

informacja 2. Płatność odsetek w terminach kwartalnych.

informacja 3. Termin płatności odsetek od 30-09-2019 r

informacja 4. termin ostatecznej spłaty jest 31-12-2034 r

informacja 5. tak

informacja 6. tak

informacja 7. tak

informacja 8. tak

informacja 9. tak zamawiający zgadza się na wpisanie klauzul.

informacja 10. Tak dopuszcza zapis

informacja 11. zgodnie z rozdz. XIX ust 10 i 11 Dopuszcza się możliwość istotnych zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy w następującym zakresie:

1. odroczenia płatności rat kapitałowych:
 - 1) na pisemny wniosek Zamawiającego, złożony przed terminem płatności raty kapitałowej, z oznaczonym czasem przesunięcia płatności raty kapitałowej nie mogącej wykraczać poza okres kredytowania,
 - 2) niespłacona rata kapitałowa będzie wchodziła w skład niespłaconej części kapitału i zostanie oprocentowana na zasadach określonych w umowie.
 - 3) z tytułu przesunięcia terminu spłaty raty kapitałowej w okresie kredytowania Wykonawca nie będzie pobierał żadnych opłat lub prowizji.
2. spłaty większej kwoty kapitału niż określona rata roczna bez dodatkowych prowizji i opłat związanych z obsługą kredytu
3. wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu, bez dodatkowych prowizji i opłat związanych z obsługą kredytu;

Forma zmian umowy: pod rygorem nieważności wyłącznie w formie pisemnej, w postaci kolejno numerowanych aneksów do umowy.

informacja 12. Tak potwierdza że nie występują opisane sytuacje.

informacja 13. Nie posiada zaległości w realizacji zobowiązań.

informacja 14. Nie występowały.

informacja 15. Na rachunkach nie ciążyą zajęcia egzekucyjne.

informacja 16. Nie były wszczynane .

informacja 17. Nie było programu naprawczego.

informacja 18. Nie.

informacja 19. Nie.

informacja 20. Nie.

informacja 21. Nie.

informacja 22. Nie.

