

SK. 3051.11.2018

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na usługę polegającą na udzieleniu Gminie Goniądz kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek raz na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Goniądz w wysokości 3 195 845 zł (słownie złotych: trzy miliony sto dziewięćdziesiąt pięć tysięcy osiemset czterdzieści pięć).

WYJAŚNIENIE TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

W związku z pytaniami do specyfikacji istotnych warunków zamówienia złożonymi przez wykonawcę, działając w imieniu Zamawiającego, na podstawie art.38 ust. 1 i 2 ustawy z 29.01.2004 r. – Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 roku, poz. 1579 z późn. zm.), wyjaśniam co następuje:

Pytanie I: Wykonawca zwraca się z prośbą o udzielenie odpowiedzi na pytania zawarte w formularzu oraz udostępnienie dokumentów.

Formularz klienta

Nazwa klienta* GMINA GONIĄDZ

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 777 § 1 pkt 5 KPC w formie aktu notarialnego? Koszt sporządzenia oświadczenia poniesie Zamawiający?	Nie
2	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy ?	Tak
3	Czy Zamawiający potwierdza, iż okres kredytowania obowiązuje począwszy od dnia podpisania umowy kredytu do dnia 31 grudnia 2034r.?	Tak
4	Czy Zamawiający potwierdza, że spłata rat kapitału będzie następowała ostatniego dnia każdego miesiąca ?	Tak
5	W jakim terminie Wykonawca jest zobowiązany odpowiedzieć Zamawiającemu na wezwanie w zakresie przedstawienia w trakcie realizacji umowy -zanonimizowanych kopii umów o pracę pracowników wykonujących zadania związane z obsługą kredytu.	Na każde wezwanie
6	Czy Zamawiający potwierdza karencję w spłacie kapitału do 30.01.2020r.?	30.01.2021
7	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? Jeżeli nie wyrażają Państwo zgody na powyższe prosimy o propozycję ustalenia wysokości oprocentowania od zadłużenia przeterminowanego.	Tak
8	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	Tak

	<p>przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykroczyć 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.”.</p> <p>Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.</p>	
9	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie stawki do wysokości ustalenia oprocentowania w następujący sposób : stawka ustalona na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3 M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-ego dnia następnego kwartału	Tak
10	<p>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.</p> <p>a) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu;</p> <p>b) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.</p>	
	<p>1) Dotacja celowa zgodnie z pismem Wojewody Podlaskiego Nr FB-II.3111.323.2018.MA.</p> <p>2) W przypadku braku dotacji inwestycja nie będzie realizowana.</p>	

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):	Nie
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):	Nie
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.	Nie
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	Nie
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):	Nie
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).	Nie
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	5 316
	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 o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	
	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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

1	<p>Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, <p>tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.</p>	Nie
---	--	-----

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	<p>Czy ewentualna zmiana umowy/ów będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, b) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, c) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego, powodującej zagrożenie terminowej spłaty kredytu? 	Tak
2	<p>Czy Zamawiający potwierdza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy/ów będą następujące:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 umowy, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności? 	Tak
	<p>Czy w przypadku braku opinii RIO o możliwości spłaty planowanego kredytu do dnia złożenia ofert, Zamawiający wyraża zgodę aby dostarczenie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu stanowiło warunek podpisania umowy kredytu?</p>	Tak
3		
4	<p>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?</p>	Tak
5	<p>Czy Zamawiający posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych.</p> <p>Biom Sp. Z o.o. Dolistowo Stare I 144, 19-124 Jaświły 77 500zł.</p>	
6	<p>Czy Zamawiający udzielał pożyczek, poręczeń i gwarancji podmiotom powiązanim, jeśli tak to w jakiej wysokości i jaki jest termin spłaty?.</p>	Nie
7	<p>Jakie założenia przyjęto w zakresie planowanej dynamy dochodów bieżących w postaci : dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od os fizycznych, dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych, podatków i opłat oraz podatku od nieruchomości .</p> <p>Na kształtowanie dochodów bieżących w kolejnych latach budżetowych ma wpływ dochód z podatku dochodowego od osób fizycznych i w kolejnych latach zaplanowano wzrost z tego tytułu o kwotę ok. 290 000 zł w oparciu o wzrost w 2018 roku w stosunku do roku 2017. Planuje się w kolejnych latach podwyżkę podatku od nieruchomości o wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w oparciu o wytyczne Ministerstwa Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych na kolejne lata budżetowe.</p>	

Wykaz zaangażowań klienta

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

lipiec

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota zadłużenia (bilansowego) ¹	Kwota zadłużenia (pozabilansowego) ²	Data całkowitej spłaty
1	Bank	PLN	Kredyt	01.07.2009	285 025		31.12.2028
2	Bank	PLN	Kredyt	19.03.2010	517 567		31.12.2030
3	Bank	PLN	Kredyt	03.09.2010	140 253		31.12.2019
4	Bank	PLN	Kredyt	24.09.2010	125 963		31.12.2019
5	Bank	PLN	Kredyt	19.10.2010	578 447		31.12.2030
6	Bank	PLN	Kredyt	28.04.2011	214 952		31.12.2024
7	Bank	PLN	Kredyt	21.10.2011	143 451		31.12.2023
8	Bank	PLN	Kredyt	29.12.2011	73 131		31.12.2021
9	Bank	PLN	Kredyt	11.07.2012	151 064		31.12.2024
10	Bank	PLN	Kredyt	27.06.2013	1 226 892		31.12.2024
11	Bank	PLN	Kredyt	19.09.2014	961 353		31.12.2024
12	Bank	PLN	Kredyt	07.09.2017	897 529		31.12.2029
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					5 315 627		

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Prosimy o udostępnienie opinii RIO o możliwości spłaty kredytu oraz opinii RIO z wykonania budżetu za I półrocze 2018r.
2	Dokumenty zostaną udostępnione po przekazaniu przez RIO, a najpóźniej przed podpisaniem umowy.
3	

Informację udostępnia się na stronie internetowej Zamawiającego: **Biuletyn Informacji Publicznej**
<http://bip.um.goniadz.wrotapodlasia.pl>

Powyższe informacje należy traktować jako integralną część specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam własnoręcznym podpisem

Skarbnik Miejski – Jolanta Gorzoch

28.08.2018 rok

Skarbnik Miejski

za klienta osoba upoważniona(imię i nazwisko)

data (rrrr-mm-dd)

podpis osoby upoważnionej