

Golub-Dobrzyń, dnia 26.07.2019 r.

TI.2710.13.2.2019

.....
.....
.....
.....

Dotyczy postępowania: **Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 2 796 000,00 zł na pokrycie deficytu budżetu Gminy Golub-Dobrzyń w 2019 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.**

WYJAŚNIENIA DO SIWZ

Zamawiający informuje, że w przedmiotowym postępowaniu od Wykonawców ubiegających się o udzielenie zamówienia wpłynęły pytania dotyczące treści SIWZ.

Na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku – prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2018 r., poz. 1986 ze zm.) Zamawiający przekazuje Wykonawcom treść pytań wraz z odpowiedziami.

Pytanie 1: Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Wyjaśnienie ad. 1: Kontrasygnata Skarbnika Gminy zostanie złożona na wekslu i deklaracji wekslowej.

Pytanie 2: Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu na 30.06.2019 r.:

- a) Wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN),
- b) Wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN),
- c) Wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN),
- d) 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),
- e) 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).

Wyjaśnienie 2:

Ad. a) tabela zamieszczona na stronie link - <http://golub-dobrzyn.nowoczesnagmina.pl/?a=4712>

Ad. b) Nie udzielaliśmy poręczeń i gwarancji,

Ad. c) Nie udzielaliśmy poręczeń i gwarancji,

Ad. d) Zgodnie z zapisem Art. 89 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869) jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na: pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu j.s.t., na finansowanie planowanego deficytu budżetu j.s.t., spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów; wyprzedzające finansowanie działań finansowych ze środków pochodzących z budżetu UE.

Gmina nie zaciągała kredytów i pożyczek na wyprzedzające finansowanie działań finansowych ze środków pochodzących z budżetu UE.

Dotychczas zaciągnięte kredyty i pożyczki zostały przeznaczone zgodnie z ww. art. Na pokrycie planowanego deficytu związanego z inwestycjami Gminy w danym roku budżetowym bez względu na rodzaj realizowanego zadania, a także na spłatę dotychczas zaciągniętych zobowiązań.

Ad. e) j/w

Pytanie 3. Czy Zamawiający wyraża zgodę na oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego w wysokości i na zasadach obowiązujących u Wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana?

Wyjaśnienie 3: Tak.

Pytanie 4: Prosimy o informację, jakie Gmina posiada podmioty powiązane.

Wyjaśnienie 4:

- a) Jednostki budżetowe: Urząd Gminy Golub-Dobrzyń, GOPS w Golubiu-Dobrzyniu, GZEASiP w Golubiu-Dobrzyniu, Szkoła Podstawowa w Lisewie, Szkoła Podstawowa Węgiersk, Zespół Szkolno-Przedszkolny Gałczewo, Zespół Szkolno-Przedszkolny Ostrowite, Zespół Szkolno-Przedszkolny we Wrockach, Zespół Szkolno-Przedszkolny Nowogród, Gminny Żłobek Ostrowite.
- b) Instytucja kultury: Gminna Biblioteka Publiczna Nowogród.
- c) Zakład Gospodarczy EKOLOG Spółka z o.o. 100% udziałów gminy.

Pytanie 5: Czy podmioty powiązane korzystają z kredytów, w tym poręczonych przez Gminę oraz jaka jest kwota kredytu, okres kredytowania, kwota poręczenia, okres poręczenia.

Wyjaśnienie 5: Zakład Gospodarczy Ekolog – kredyt w rachunku bieżącym na kwotę 300.000,00 zł – Gmina nie udzielała poręczeń.

Pytanie 6: Czy w przypadku wygrania przetargu i udzielenia kredytu Zamawiający w okresie obowiązywania umowy o kredyt będzie przedstawiał sprawozdania: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S w okresach kwartalnych w sytuacji, gdy nie są one publikowane na stronie BIP Kredytobiorcy?

Wyjaśnienie 6: Tak

Pytanie 7: Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach (w tys. PLN).

Wyjaśnienie 7: Nie posiadamy zaległych zobowiązań finansowych.

Pytanie 8: Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zajęcia egzekucyjne na rachunkach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań (w tys. PLN).

Wyjaśnienie 8: Nie posiadamy zajęć egzekucyjnych na rachunkach.

Pytanie 9: Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

Wyjaśnienie 9: Nie, nie były prowadzone.

Pytanie 10: Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę.

Wyjaśnienie 10: Nie, nie było takiej uchwały.

Pytanie 11: Czy dla potrzeb wyliczenia ceny kredyt będzie uruchomiony w 2 transzach w poniższych terminach:

- a) 1.134.374,00 zł w dniu 15.09.2019 r.
- b) 1.661.626,00 zł w dniu 15.11.2019 r.

Potwierdzenie tych terminów jest istotne z uwagi na rozbieżność w zapisach SIWZ: Rozdział 3 ust. 13) i Rozdział 4 (w pierwszym przypadku uruchomienie 1 transzy jest w terminie 3 dni od podpisania umowy, a podpisanie umowy jest 15.09.2019 r.).

Wyjaśnienie 11: Dla potrzeb wyliczenia ceny wyszczególniono 2 transze w dwóch terminach tj.:

- a) 1.134.374,00 zł w dniu 15.09.2019 r.
- b) 1.661.626,00 zł w dniu 15.11.2019 r.

Z uwagi, iż dzień 15.09.2019 to niedziela należy przyjąć 16.09.2019 r. w zapisach SIWZ: zarówno w Rozdziale 3 ust. 13) jak i w Rozdziale 4.

Pytanie 12: Czy dla potrzeb obliczenia ceny należy przyjąć dla odsetek ostatni dzień każdego miesiąca od dnia pierwszego uruchomienia kredytu bez względu na to, czy jest to dzień roboczy czy też wolny ustawowo od pracy?

Wyjaśnienie 12: Należy przyjąć dla odsetek ostatni dzień każdego miesiąca od pierwszego dnia uruchomienia kredytu uwzględniając dzień roboczy.

Pytanie 13: Czy dla potrzeb wyliczenia ceny należy przyjąć dla rat kapitału ostatni dzień każdego kwartału, począwszy od 31.03.2023 r. (zgodnie z Załącznikiem nr 2 do SIWZ) bez względu na to, czy jest to dzień roboczy czy też wolny ustawowo od pracy?

Wyjaśnienie 13: Tak. Dla potrzeb wyliczenia ceny należy przyjąć dla rat kapitału ostatni dzień każdego kwartału, począwszy od 31.03.2023 r. (zgodnie z Załącznikiem nr 2 do SIWZ) bez względu na to, czy jest to dzień roboczy czy też wolny ustawowo od pracy.

Pytanie 14: Czy dla potrzeb wyliczenia ceny należy przyjąć kalendarz rzeczywisty 365/366 dni?

Wyjaśnienie 14: TAK.

Pytanie 15: Czy w umowie kredytowej będzie kalendarz 365/366 dni, czyli inny niż dla obliczenia ceny?

Wyjaśnienie 15: W umowie kredytowej – kalendarz rzeczywisty 365/366.

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 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.” Jeśli nie to prosimy o propozycję zapisu.

Wyjaśnienie 16: Tak, dopuszczamy taki zapis w umowie.

Pytanie 17: Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wszystkie zmiany umowy kredytowej odbywały się w drodze aneksu za zgodą Banku?

Wyjaśnienie 17: Tak

Pytanie 18: Czy harmonogram spłaty kredytu ma stanowić załącznik do oferty?

Wyjaśnienie 18: Tak

Pytanie 19: Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie umowy kredytowej na wzorze Banku, który będzie uwzględniał istotne dla stron postanowienia zgodnie z SIWZ?

Wyjaśnienie 19: Tak

Pytanie 20: Czy uruchomienie kredytu będzie następować na podstawie dyspozycji na wzorze Banku?

Wyjaśnienie 20: Tak

Pytanie 21: Czy Zamawiający potwierdza, że przelew środków z tytułu kredytu nastąpi bezpośrednio na rachunek Gminy?

Wyjaśnienie 21: Tak, przelew kredytu bezpośrednio na rachunek bieżący Gminy.

Pytanie 22: Prosimy o udostępnienie sprawozdań finansowych szpitali, których Zamawiający jest organem założycielskich lub udziałowcem (Jeśli dotyczy) oraz prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:

- a) Czy szpital realizuje program naprawczy,
- b) W przypadku gdy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa) prosimy o podanie kwoty kredytu i okresu kredytowania, kwoty poręczenia i okresu poręczenia.

Wyjaśnienie 22: Gmina Golub-Dobrzyń nie jest organem założycielskim jak i nie jest udziałowcem szpitali.

Z up. WÓ. TA
mgr Krzysztof Pieczka
Sekretarz Gminy

