

Parysów, dnia 28.08.2020 r.

RI.271.2.7.2020

Wykonawcy

Dot. „Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 3 000 000,00 zł”

Pytania i odpowiedzi Nr 1

Pytanie: W pkt 3 SIWZ opisującym przedmiot zamówienia w pkt.a) podano okres spłaty kredytu do 2026r. Data ta jest rozbieżna z przedstawionym w dalszej części, w pkt. c) harmonogramem spłat kredytu.

Odpowiedź: Błędnie podano okres spłaty kredytu. Prawidłowa data to do 2030 r. Zostało to poprawione w SIWZ i ogłoszeniu do zmiany ogłoszenia w dniu 27.08.2020 r. Zmiany te zostały zamieszczone na stronie internetowej.

Pytanie: W treści SIWZ brakuje również wskazania terminu wypłaty kredytu, który należy przyjąć do wyliczenia ceny kredytu.

Odpowiedź: Termin wypłaty kredytu wskazany został w SIWZ i w ogłoszeniu do zmiany ogłoszenia w dniu 27.08.2020 r.

Pytania i odpowiedzi Nr 2

Pytanie: Dokument/y o wyborze organu wykonawczego JST.

Odpowiedź: skan dokumentu.

Pytanie: Uchwała Rady w sprawie absolutorium dla organu wykonawczego za ostatni rok.

Odpowiedź: skan dokumentu.

Pytanie: Uchwała o powołaniu skarbnika/głównego księgowego.

Odpowiedź: skan dokumentu.

Pytanie: Roczne sprawozdania z wykonania budżetów, za dwa ostatnie lata /2018,2019/ sporządzane na załącznikach do rozporządzenia Ministra Finansów

- a) sprawozdanie o nadwyżce/deficycie,
- b) sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń.
- c) sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych,
- d) Sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych, zgodnie z terminami sprawozdawczości.

Odpowiedź: skan dokumentu.

Pytanie: Uchwały Składu Orzekającego RIO w sprawie opinii o sprawozdaniach z wykonaniu budżetów za 2018 rok.

Odpowiedź: skan dokumentu.

Pytanie: Uchwała/y Rady / Sejmiku w sprawie zmiany uchwały w sprawie zmiany budżetu (ostatnia zmiana).

Odpowiedź: skan dokumentu.

Pytanie: Ostatnia Uchwała Rady / Sejmiku / Zarządu w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, wraz z arkuszem prognozy i objaśnieniami.

Odpowiedź: skan dokumentu.

Pytanie: Uchwała Składu Orzekającego RIO w sprawie opinii dotyczącej projektu uchwały budżetowej.

Odpowiedź: skan dokumentu.

Pytanie: Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie opinii o projekcie uchwały o wieloletniej prognozie finansowej.

Odpowiedź: skan dokumentu.

Pytanie: Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie opinii o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w projekcie uchwały budżetowej.

Odpowiedź: skan dokumentu.

Pytanie: Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie opinii o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej.

Odpowiedź: skan dokumentu.

Pytanie: Ostatnia informacja o stanie mienia komunalnego.

Odpowiedź: skan dokumentu.

Pytanie: Prosimy o informację czy na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne? Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

Odpowiedź: Brak zajęć egzekucyjnych.

Pytanie: Prosimy o informację czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania w bankach. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN)?

Odpowiedź: Nie posiadamy.

Pytanie: Prosimy o podanie daty pewnej uruchomienia kredytu - do wyliczenia ceny i porównywalności ofert.

Odpowiedź: Zgodnie z SIWZ i ogłoszeniem do zmiany ogłoszenia do zmiany ogłoszonej w dniu 27.08.2020 r.

Pytanie: Co stanowią należności wymagalne na dzień 30.06.2020 r.?

Odpowiedź: Należności z tyt. podatków i opłat, należnych kar umownych oraz funduszu i zaliczki alimentacyjnej.

Pytanie: Jakimi Gmina podejmuje działania w celu odzyskania tych należności?

Odpowiedź: Trwa postępowanie egzekucyjne.

Pytanie: Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie w umowie klauzuli, że stopa procentowa (rozumiana jako suma stawki WIBOR 3M oraz marży Banku) nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero?

Odpowiedź: Nie wyrażamy zgody na zastosowanie w umowie klauzuli.

Pytanie: Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Odpowiedź: Tak.

Pytanie: Prosimy o podanie zaangażowanie wobec innych banków i instytucji finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania), z wyszczególnieniem na : nazwa instytucji, rodzaj zaangażowania, od kiedy i ostateczny termin spłaty, kwota zaangażowania, przyjęte zabezpieczenie, wysokość marży - oprocentowanie.

Odpowiedź: Urząd Gminy podaje następujące dane odnośnie sytuacji finansowej Gminy:

- Gmina nie jest poręczycielem kredytu bądź pożyczki

- Zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i wyemitowanych obligacji komunalnych na dzień 27.08.2020 r. wynosi 1 200 000,00 zł, w tym:
 - kwota kredytu – Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej w Łowiczu – 1 200 000,00 zł. spłata od 31.03.2019 do 31.12.2026 r. marża 0,60 p.p.

Pytanie: Zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych.

Odpowiedź: Zadłużenie Gminy z tytułu wyemitowanych obligacji komunalnych na dzień 27.08.2020 r. wynosi 3 000 000,00 zł, w tym:

- kwota obligacji komunalnych – Dom Maklerski Banku BPS S.A w Warszawie 800 000,00 zł. wykup od 30.07.2019 do 28.12.2021r. marża 1p.p.
- kwota obligacji komunalnych – Dom Maklerski Banku BPS S.A w Warszawie 2 200 000,00 zł. wykup do 18.12.2026 marża : seria A18 marża 0,80 p.p., seria B18 marża 0,80 p.p., seria C18 marża 0,75 p.p., seria D18 marża 0,75 p.p., seria E18 marża 0,75 p.p., seria F18 marża 0,70 p.p., seria G18 marża 0,70 p.p., seria H18 marża 0,70 p.p., seria I18 marża 0,70 p.p..

Pytania i odpowiedzi Nr 3

Pytanie: Czy płatność odsetek odbywać się będzie :

- 15-dnia miesiąca następującego po kwartale kalendarzowym,
- ostatnia rata odsetkowa płatna będzie z ostatnią ratą kredytu, czyli 31.12.2030r.

Odpowiedź:

ad. a) Tak, do 15-dnia miesiąca następującego po kwartale kalendarzowym

ad. b) ostatnia rata odsetkowa płatna będzie do 15 stycznia 2031 r.

Pytanie: Czy oprocentowanie będzie liczone w oparciu o WIBOR 3 M średniomiesięczny za zmiennością co miesiąc czy w oparciu o WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego kolejny kwartalny okres obrotowy?

Odpowiedź: Oprocentowanie będzie liczone w oparciu o WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego kolejny kwartalny okres obrotowy.

Pytania i odpowiedzi Nr 4

Pytanie: Prośba o przesunięcie terminu składania Ofert.

Odpowiedź: Gmina Parysów wydłużyła termin do składania ofert do dnia 07.09.2020 r. Zostało to poprawione w SIWZ i ogłoszeniu do zmiany ogłoszenia do zmiany ogłoszonej w dniu 27.08.2020 r. Zmiany te zostały zamieszczone na stronie internetowej.

Pytania i odpowiedzi Nr 5

Pytanie: Czy wyrażają Państwo zgodę na złożenie na wekslu i deklaracji wekslowej kontrasygnaty Skarbnika Gminy?

Odpowiedź: Tak.

Pytanie: W celu wyliczenia ceny bardzo proszę o podanie przewidywanego terminu podpisania umowy kredytowej.

Odpowiedź: Przewidywany termin podpisania umowy - 30.09.2020 r.

Pytania i odpowiedzi Nr 6

Pytanie: Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula „Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero”?

Odpowiedź: Nie wyrażamy zgody na zastosowanie w umowie klauzuli.

Pytanie: Jak jest okres spłaty kredytu, ponieważ w SIWZ jest rozbieżność. W pkt 3.1 lit. a) - do 2026r., a lit. c)-do31.12.2030r.

Odpowiedź: Błędnie podano okres spłaty kredytu. Prawidłowa data to do 2030 r. Zostało to poprawione w SIWZ i ogłoszeniu do zmiany ogłoszenia do zmiany ogłoszonej w dniu 27.08.2020 r. Zmiany te zostały zamieszczone na stronie internetowej.

Pytanie: 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 toczy się postępowanie egzekucyjne przeciwko Gminie Parysów

Pytanie: 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 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
- w kwocie wyższej niż 1% dochodów Zamawiającego za ostatni rok budżetowy lub w kwocie wyższej niż 500.000 zł.

Odpowiedź: Nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych i WPF żadne transakcje.

Pytanie: Czy zawieszono organy jst lub ustanowiono zarząd komisaryczny wskutek nierokującego nadziei na szybką poprawę i przedłużającego się braku skuteczności w wykonywaniu zadań publicznych przez organy jst?

Odpowiedź: Nie zawieszono organów jst jak również nie ustanowiono zarządu komisarycznego.

Pytanie: 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

restrukturyzację 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, warunkowy redukcję zadłużenia).

Odpowiedź: Zobowiązani gminy Parysów z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie wystąpiło przeterminowanie w ich spłacie.

Pytanie: Prosimy o udostępnienie sprawozdania Rb-NDS za 2019r.

Odpowiedź: skan dokumentu

Pytanie: Prosimy o informację czy Zamawiający w roku bieżącym zaciągnął w banku innym niż PKO BP SA zobowiązania kredytowe (w tym kredyt na pokrycie przejściowego deficytu)? Jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty i przeznaczenia poszczególnych transakcji.

Odpowiedź: W roku 2020 Gmina nie zaciągała kredytów w innym banku.

Pytanie: Czy Zamawiający wyraża zgodę na zabezpieczenie w postaci weksla in blanco Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Gminy?

Odpowiedź: Tak.

Pytanie: Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 4 i 5 kodeksu postępowania cywilnego w formie Aktu Notarialnego z kontrasygnatą Skarbnika Gminy oraz poniesie koszty jego sporządzenia?

Odpowiedź: Nie wyrażamy zgody na złożenie oświadczenia

Pytania i odpowiedzi Nr 7

Pytanie: Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby projekt umowy został złożony wraz z ofertą w wersji papierowej, a w wersji elektronicznej został wysłany przez wybranego wykonawcę na adres e- mail wskazany przez Zamawiającego?

Odpowiedź: Dopuszczamy taką możliwość

Pytanie: Czy Zamawiający potwierdza, że zmiany do umowy w zakresie: terminu spłaty raty kapitałowej lub odsetkowej w razie trudności w realizacji strony dochodowej budżetu a także wcześniejszej spłaty kredytu, nie będą prowadziły do wydłużenia ostatecznego terminu spłaty kredytu określonego w SIWZ?

Odpowiedź: Tak. Zostało to poprawione w SIWZ i ogłoszeniu do zmiany ogłoszenia do zmiany ogłoszonej w dniu 27.08.2020 r. Zmiany te zostały zamieszczone na stronie internetowej

Pytania i odpowiedzi Nr 8

Pytanie: Czy Zamawiający wyraża zgodę na kontrasygnatę Skarbnika na umowie kredytu, wekslu oraz deklaracji wekslowej?

Odpowiedź: Tak, wyrażamy zgodę na kontrasygnatę Skarbnika.

Pytanie: Proszę o udostępnienie sprawozdań budżetowych: RB-27S; RB-28S; RB-NDS; RB-Z; RB-N Gminy za lata 2017 r. 2018 r. i 2019 r.

Odpowiedź: Skany sprawozdań w załączeniu.

z up. WÓJTA GMINY
Bogumiła Nowosielska
Zastępca Wójta