

Pytania od Wykonawcy I

1. Pytanie:

Jeżeli chodzi o spłaty rat kapitałowych, mają być one w harmonogramie ustalone zgodnie z datami zawartymi w SWZ? Tzn. co w przypadku gdy spłata raty kapitału przypada w niedzielę lub sobotę? Bo rozumiem, że odsetki spłacane są w takim przypadku w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy np. 30.09 przypada w niedzielę to termin spłaty odsetek ustawiam na 01.10? Bardzo proszę o odpowiedź.

Odpowiedź:

Zgodnie z § 5 pkt 3 projektu umowy: „W przypadku, gdy termin spłaty kredytu, odsetek, prowizji upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo w dniu nie będącym dniem roboczym, uważa się że termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty”.

2. Pytanie:

Prosimy o udostępnienie Uchwały Rady Gminy ws. zaciągnięcia przedmiotowego kredytu.

Odpowiedź:

Rada Gminy Nowe Miasto Lubawskie w Uchwale nr XXIII/190/2020 z dnia 21 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Nowe Miasto Lubawskie na 2021 rok upoważniła Wójta Gminy Nowe Miasto Lubawskie do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości zaplanowanych limitów zobowiązań. Na tej podstawie Wójt Gminy podjął Zarządzenie nr 130/2021 z dnia 15 października 2021 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Uchwała i Zarządzenie znajdują się pod następującymi linkami:

https://prawomiejskowe.pl/UrządGminyNoweMiastoLubawskie/document/691845/Uchwa%C5%82a-XXIII_190_2020

https://prawomiejskowe.pl/UrządGminyNoweMiastoLubawskie/document/772435/Zarz%C4%85dzenie-130_2021

3. Pytanie:

Prosimy o udostępnienie opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu bądź potwierdzenie, że zostanie ona dostarczona Bankowi przed podpisaniem umowy.

Odpowiedź:

Opinia RIO o możliwości spłaty przez Gminę Nowe Miasto Lubawskie kredytu znajduje się pod linkiem:

https://bip.gminanml.pl/system/obj/10408_Opinia_RIO_o_mozliwosci_splaty_kredytu_w_wysokosci_4_2C9 mln.pdf

4. Pytanie:

Prosimy o wskazanie, które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

Odpowiedź:

Zaciągany kredyt przeznaczony zostanie na:

- sfinansowanie planowanego deficytu budżetu – w wysokości 2 888 000,00 zł,

- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – w kwocie 2 012 000,00 zł.

Rozchody budżetu Gminy Nowe Miasto Lubawskie (spłaty rat kapitałowych) na rok 2021 zostały ustalone w wysokości 2 012 000,00 zł. W związku z powyższym, w przypadku zaciągnięcia całości zaplanowanego kredytu, zostanie on przeznaczony na pokrycie wszystkich zobowiązań gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i obligacji, zgodnie z harmonogramami spłaty, przypadających do spłaty w 2021 roku tj.:

Bankowi Spółdzielczemu w Łławie – 100 000,00 zł,

Bankowi Spółdzielczemu w Łławie o/Grodziczno – 200 000,00 zł

Bankowi Spółdzielczemu w Suszu – 100 000,00 zł,

Bankowi Gospodarstwa Krajowego – 882 000,00 zł,

Bankowi Spółdzielczemu w Brodnicy – 330 000,00 zł,

Bankowi PKO BP S.A. – 400 000,00 zł.

5. Pytanie:

Prosimy o potwierdzenie, czy do wyliczenia oferty należy przyjąć stawkę WIBOR 3M na poziomie 0,72%.

Odpowiedź:

Tak, do wyliczenia oferty należy przyjąć stawkę WIBOR 3M na poziomie 0,72%.

6. Pytanie:

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);

b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);

c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

Odpowiedź:

Gmina nie posiada zobowiązań wynikających z ww. tytułów. Zobowiązania wieloletnie wynikają z zaciągniętych kredytów oraz wyemitowanych obligacji.

7. Pytanie:

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

Odpowiedź:

Nie, przeciwko Gminie Nowe Miasto Lubawskie nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne.

8. 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 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:

Zobowiązania Gminy Nowe Miasto Lubawskie z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją oraz w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie.

9. Pytanie:

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR 3M osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR 3M równa zero.

Odpowiedź:

Wyrażamy zgodę, aby w umowie kredytowej zawrzeć klauzulę, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, w przypadku gdy stawka bazowa WIBOR 3M osiągnie poziom poniżej zera.

10. Pytanie:

Prosimy o udostępnienie sprawozdania Rb-N za 2020 rok

Odpowiedź:

Sprawozdanie Rb-N za 2020 rok znajduje się pod linkiem:

https://bip.gminanml.pl/system/obj/10410_Rb-N_za_IV_kw_2020.pdf

11. Pytanie:

Prosimy o udostępnienie uchwały o powołaniu Skarbnika.

Odpowiedź:

Uchwała o powołaniu Skarbnika znajduje się pod linkiem:

https://bip.gminanml.pl/system/obj/5247_XLII-279-2013_o_powolaniu_Skarnika.pdf

12. Pytanie:

Czy wzór umowy stanowiący załącznik do SIWZ może zostać uzupełniony o zapisy Banku.

Odpowiedź:

Proszę o doprecyzowanie o jakie zapisy chodzi.

13. Pytanie:

Czy Zmawiający wyrazi zgodę na uwzględnienie w Projekcie umowy poza nr umowy „RD.271.15.1.2021” nr umowy nadawanej przez bank?

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający wyraża zgodę.

14. Pytanie:

Czy na wekslu, deklaracji wekslowej stanowiącym zabezpieczenie kredytu będzie kontrasygnata skarbnika, jeżeli tak to czy Zamawiający wyrazi zgodę na uzupełnienie informacji w tym zakresie w par 8 ust. 1 projektu umowy ?

Odpowiedź:

Skarbnik złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej. Gmina wyraża zgodę, na uzupełnienie w tym zakresie § 8 ust. 1 projektu umowy.

15. Pytanie:

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na uwzględnienie w § 9 w ust. 1 projektu umowy kredytu zapisu określającego stawkę WIBOR 3M:

„1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych obowiązującej ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego i mającej zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego kwartału powiększonej o stałą marżę w wysokości punktu procentowego w stosunku rocznym. W dniu zawarcia umowy oprocentowanie wynosi w stosunku rocznym.”

i odpowiednio w rozdziale III ustęp 3.3 lit a) SWZ oraz w załączniku Opis przedmiotu zamówienia ustęp 3 pkt 12). Powyższa zmiana podyktowana jest tym, że aktualnie określona stawka WIBOR 3M, w przypadku gdy pierwszy dzień okresu odsetkowego jest dniem wolnym wymaga „ręcznej aktualizacji”.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na uwzględnienie niniejszej zmiany zarówno w projekcie umowy jak i w SWZ.

16. Pytanie:

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na uwzględnienie w projekcie umowy kredytu w § 9 ust. 4 adresu e-mail „jartuszewska@gminanml.pl” wynikającego z SWZ, na który będzie przesyłana informacja o kwocie odsetek?

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie na zawarcie niniejszego zapisu w projekcie umowy.

17. Pytanie:

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na uwzględnienie w projekcie umowy kredytu w § 9 następującego zapisu:
„Jeżeli stawka bazowa WIBOR jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%”

Odpowiedź:

Wyrażamy zgodę, aby w umowie kredytowej zawrzeć klauzulę, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, w przypadku gdy stawka bazowa WIBOR 3M osiągnie poziom poniżej zera.

18. Pytanie:

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na uwzględnienie w § 2 w ust. 3 projektu umowy kredytu zapisu dotyczącego sposobu przedłożenia w Banku dyspozycji uruchomienia kredytu poprzez uwzględnienie przekazania za pośrednictwem poczty elektronicznej w miejsce faksu:

„3. Wypłata kredytu nastąpi jednorazowo lub w transzach na podstawie pisemnej dyspozycji Kredytobiorcy złożonej w Banku lub na adres e-mail, (adres e-mail Kredytobiorcy; adres e-mail Banku) w terminie 3 dni roboczych od dnia złożenia dyspozycji.

Powyższa zmiana podyktowana jest tym, że w banku nie jest stosowana forma przekazywania korespondencji za pośrednictwem faxu.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na uwzględnienie niniejszej zmiany w projekcie umowy.

19. Pytanie:

Czy w celu wyliczenia ceny kredytu należy przyjąć jednorazowe wykorzystanie w całości kredytu w dniu 01.12.2021 r. ?

Odpowiedź:

Tak.

20. Pytanie:

Prosimy o informację jakiego typu informacje w zakresie cen jednostkowych należy wskazać w tabeli w formularzu ofertowym.

Odpowiedź:

Zamawiający dokona zmiany formularza ofertowego w którym wykreśla się zapisy o cenach jednostkowych natomiast uzupełnia się o informację dotyczącą stałej zaoferowanej marży.

21. Pytanie:

Czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

Odpowiedź:

Nie.

22. Pytanie:

Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

Odpowiedź:

Nie.

23. Pytanie:

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).

Odpowiedź:

Nie.

24. Pytanie:

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.

Odpowiedź:

Nie.

25. Pytanie:

Czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

Odpowiedź:

Nie.

26. Pytanie:

Czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę.

Odpowiedź:

Nie.

27. Pytanie:

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):
- wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):
- wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):

Odpowiedź:

- wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):
 - a) zobowiązania z tytułu kredytów – 18 278 000,00 zł (przy założeniu, że Gmina zaciągnie cały kredyt w niniejszym postępowaniu przetargowym)
 - b) zobowiązania z tytułu pożyczek – 100 000,00 zł (planowana)
 - c) zobowiązania z tytułu obligacji – 2 000 000,00 zł
- wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): 0,00 zł
- wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): 0,00 zł
- 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): 0,00 zł
- 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): 0,00 zł.

28. Pytanie:

Prosimy o wskazanie zastosowanych 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 (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wyliczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1). W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):

- Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia
- 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
 - Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący
 - Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący+1

- Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący+2
- Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący+3
- Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący+4
- Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący+5

Odpowiedź:

W planie na bieżący rok jak i na lata następne nie występują wyłączenia wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywane jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wyliczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1).

29. Pytanie:

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.

Odpowiedź:

W przeszłości nie występowały oraz obecnie nie są planowane przejęcia o których mowa w niniejszym pytaniu.

Jednocześnie informujemy, że spłaty rat kredytów w 2031 roku zostały uzupełnione w projekcie umowy oraz w SIWZ i umieszczone w Biuletynie Informacji Publicznej w dniu 02.11.2021 roku oraz został zmieniony formularz ofertowy, uwzględniający zaoferowaną marżę banku.