

Stargard, dnia 15.07.2020 r.

Dotyczy: Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego złotowego do kwoty 9.250.000,00 zł. (słownie: dziewięć milionów dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100) zaciąganego na finansowanie deficytu budżetu roku 2020.

W związku z otrzymaniem pytań od Wykonawcy do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia nr GKI.271.62.2020.G.Ch, Zamawiający udziela następujących odpowiedzi:

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

**Odpowiedź:**

Nie. Skarbnikłoży swoją kontrasygnatę jedynie na umowie kredytowej oraz na deklaracji wekslowej – na wekslu swoje podpisyłoży osoba/y uprawniona/e do składania oświadczeń woli w imieniu Zamawiającego.

**Pytanie 2:**

W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu:

**Odpowiedź:**

Ostateczny termin złożenia pisemnej dyspozycji przez Zamawiającego to 31.12.2020 r. Tym samym ostateczny termin wypłaty kredytu to 06.01.2021 r.

**Pytanie 3:**

W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – 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.”.

**Odpowiedź:**

Zamawiający dopuszcza powyższy zapis.

**Pytanie 4:**

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.

- 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu
- 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

**Odpowiedź:**

Zamawiający przewidział 3 zadania których wykonanie będzie chciał sfinansować z zaciągniętego kredytu. Jednak tylko jedno z nich podlega dofinansowaniu ze środków UE na kwotę 1 090 552,18 zł.

**Pytanie 5:**

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

**Odpowiedź:**

Nie.

**Pytanie 6:**

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):

**Odpowiedź:**

Nie.

**Pytanie 7:**

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.

**Odpowiedź:**

Nie.

**Pytanie 8:**

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

**Odpowiedź:**

Nie.

**Pytanie 9:**

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):

**Odpowiedź:**

Nie

**Pytanie 10:**

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).

**Odpowiedź:**

Nie.

**Pytanie 11:**

Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:

**Odpowiedź:**

- wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):

a) zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych bez wnioskowanego kredytu: 23.812,00 tys. zł;

b) zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych po udzieleniu i uruchomieniu kredytu: 33.062,00 tys. 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**

**Pytanie 12:**

Prosimy o informację, 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:**

Nie. Nie wystąpiły. Zamawiający również nie planuje przejęcia zadłużenia.

**Pytanie 13:**

Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2020 w stosunku do uzyskanych w roku 2019.

**Odpowiedź:**

Główną z przyczyn wzrostu dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2020 jest wyjście Gminy ze Związku Gmin Dolnej Odry z końcem 2019 r. Skutkiem czego jest bezpośredni wpływ do budżetu Gminy dochodów z tytułu opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi od mieszkańców z początkiem roku 2020. Dochody te są nową pozycją w budżecie od roku 2020. Ponadto znaczny wzrost wartości dochodów wynika również z wzrostu stawek z tytułu podatków pobieranych przez Gminę.

**Pytanie 14:**

W SIWZ, Rozdział III, punkt 3, ppkt 4) określono, że kwotowanie WIBOR przyjmuje się: albo z dnia poprzedzającego kolejny okres odsetkowy albo z następnego dnia, w którym kwotowania się odbyły. Czyli wystąpi sytuacja, że stawka ma obowiązywać od 01 dnia kwartału, ale kwotowanie będzie znane dopiero od 1 lub 2 dnia kwartału. Czy Zamawiający dopuszcza opis stawki, który da się zrealizować: „stawka ustalana na okres 3 miesięcy, w wysokości stawki WIBOR 3M, z ostatniego dnia roboczego

kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału”?

**Odpowiedź:**

Tak, Zamawiający dopuszcza zapis: „stawka ustalana na okres 3 miesięcy, w wysokości stawki WIBOR 3M, z ostatniego dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału”.

**Pytanie 15:**

W SIWZ, Rozdział III, punkt 3, ppkt 5) określono, że Termin spłaty pierwszej raty odsetkowej ustala się na dzień 30.09.2020 r. I jednocześnie określono że uruchomienie może nastąpić do 31.12.2020r. Sztwyne określenie daty może spowodować niemożność wykonania zapisu. Czy Zamawiający dopuszcza zapis, który uzależnia spłatę od zdarzenia: „Pierwsza spłata odsetek nastąpi w miesiącu pierwszego uruchomienia kredytu”?

**Odpowiedź:**

Tak, Zamawiający dopuszcza zapis: „Pierwsza spłata odsetek nastąpi w miesiącu pierwszego uruchomienia kredytu”.

**Pytanie 16:**

W SIWZ, Rozdział III, punkt 3, ppkt 9) określono: Dopuszcza się możliwość odroczenia rat kredytu wynikających z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy bez dodatkowych opłat lub prowizji. Czy Zamawiający akceptuje, że taka zmiana wymaga zgody obu stron umowy?

**Odpowiedź:**

Tak, Zamawiający akceptuje, aby zmiana, o której mowa w SIWZ, Rozdział III, punkt 3, ppkt 9) wymagała zgody obu stron umowy.

**Pytanie 17:**

W SIWZ, w Rozdziale III, punkt 3, ppkt 12) ograniczono możliwość egzekucji na podstawie weksla: „Zabezpieczenie spłaty kredytu – weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową do wysokości 150 % kwoty udzielonego kredytu”. Czy Zamawiający dopuszcza weksel w wersji standardowo przyjmowanej przez banki, czyli bez ograniczenia procentowego?

**Odpowiedź:**

Nie.

**Pytanie 18:**

W SIWZ, w Rozdziale III, punkt 3. Określono kwotę i cel kredytu „Określenie przedmiotu zamówienia: kredyt bankowy 9.250.000 PLN 1) (...) Środki z kredytu będą służyć na finansowanie deficytu budżetu roku 2020 w wysokości 6.660.000 PLN na finansowanie zadań inwestycyjnych zaplanowanych w 2020r. oraz na spłatę rat kapitałowych kredytów wcześniej zaciągniętych w wysokości 2.590.000 PLN” Proszę o wyjaśnienie dlaczego w WPF (UCHWAŁA NR XVII/169/20 z dnia 27 maja 2020 r.) są inne wartości: 4.1 Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym: 9 279 988,68 zł 4.1.1 na pokrycie deficytu budżetu 6 689 988,68 zł. Prosimy o dostarczenie WPF i SIWZ z kwotami wnioskowanego kredytu – w

kwotach identycznych. Albo o zobowiązanie do dostarczenia uaktualnionego WPF przed zawarciem umowy kredytu.

**Odpowiedź:**

Odpowiedź udzielona odpowiednio w pytaniu 19 i 20.

Wykonawcę powinien interesować fakt, że Zamawiający ma zgodę co do zasady Regionalnej Izby Obrachunkowej na zaciągnięcie kredytu w wysokości określonej w SIWZ. Większa wartość określona w zgodzie RIO nie stanowi żadnego problemu dla zaciągnięcia zobowiązania w niższej wysokości. Zamawiający dostarczy uaktualnioną WPF przed zawarciem umowy kredytu.

**Pytanie 19:**

W opinii RIO o możliwości spłaty kredytu 2020-06-15, także jest kwota kredytu jako 9.279.988 zł. Czy opinia RIO wymaga uaktualnienia?

**Odpowiedź:**

Nie, opinia RIO nie wymaga uaktualnienia.

**Pytanie 20:**

W tytule zamówienia (przedmiot zamówienia) oraz w kilku innych miejscach SIWZ – jest wskazany jeden cel kredytu: na finansowanie deficytu budżetu roku 2020. Natomiast w SIWZ, w Rozdziale III, punkt 3, ppkt 1) wskazano dwa cele kredytu: „Środki z kredytu będą służyć na finansowanie deficytu budżetu roku 2020 w wysokości 6.660.000 PLN na finansowanie zadań inwestycyjnych zaplanowanych w 2020r. oraz na spłatę rat kapitałowych kredytów wcześniej zaciągniętych w wysokości 2.590.000 PLN”. Czy Zamawiający poprawi w całym SIWZ przedmiot zamówienia, tak aby stał się zgodny z art. 89 UoFP?

**Odpowiedź:**

Nazwa zamówienia jest jedynie nazwą która ma definiować z nazwy (wskazywać) konkretne zamówienie. Wykładnie prawnicze określają, że to „z czym mamy do czynienia” nie określa nazwa czynności o jej treść. Zmiana tytułu przetargu jest zatem niezasadna, bowiem nie zmienia tak treści czynności która jest zamiarem Zamawiającego.

**Pytanie 21:**

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 100 000,00 zł.

**Odpowiedź:**

Nie, wobec Zamawiającego nie toczy się postępowanie egzekucyjne.

**Pytanie 22:**

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, warunkową redukcję zadłużenia).

**Odpowiedź:**

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.

**Pytanie 23:**

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający nie wprowadził ani nie wprowadzi zmiany budżetu lub Wieloletniej Prognozy Finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowanej:

- 1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30% lub
- 2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na 2020 r.

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie planuje wprowadzać zmian budżetu lub Wieloletniej Prognozy Finansowej spowodowanych COVID-19.

**Pytanie 24:**

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 osiągnie poziom poniżej zera do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie w umowie kredytu klauzuli mówiącej, „iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero”.

**Pytanie 24:**

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 Zamawiającego 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 Zamawiającego

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

**Odpowiedź:**

Zamawiający potwierdza, że nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje, o których mowa w pytaniu 24.

**Pytanie 25:**

Wykaz zaangażowań Zamawiającego.

**Odpowiedź:**

- Bank PEKAO S.A. Szczecin, waluta zadłużenia: PLN, typ długu: kredyt, data zawarcia umowy: 10.08.2010, kwota bieżącego zadłużenia: 9.000.000,00 zł; kwota pozostałego zadłużenia: 0,00 zł; data całkowitej spłaty: 31.10.2020 r.
- ING Bank Śląski S.A. Szczecin, waluta zadłużenia: PLN, typ długu: kredyt, data zawarcia umowy: 07.09.2011, kwota bieżącego zadłużenia: 8.349.000,00 zł; kwota pozostałego zadłużenia: 0,00 zł; data całkowitej spłaty: 30.11.2021 r.
- Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku; waluta zadłużenia: PLN, typ długu: kredyt, data zawarcia umowy: 26.11.2018, kwota bieżącego zadłużenia: 6.500.000,00 zł; kwota pozostałego zadłużenia: 0,00 zł; data całkowitej spłaty: 31.12.2026 r.
- Bank Gospodarstwa Krajowego Region Zachodniopomorski; waluta zadłużenia: PLN, typ długu: kredyt, data zawarcia umowy: 23.05.2019, kwota bieżącego zadłużenia: 14.500.000,00 zł; kwota pozostałego zadłużenia: 0,00 zł; data całkowitej spłaty: 31.12.2031 r.

**Powyższe pytania i odpowiedzi stają się częścią SIWZ wiążącą dla Wykonawców.**