Mały Płock, 13.06.2020 r.

OGPŚ.271.6.2020

**Wyjaśnienia Nr 1 treści SIWZ**

**Przetarg nieograniczony na „*Udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego w wysokości 1.995.633,00 zł*”**

Zamawiający w oparciu o art. 38 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843) przekazuje pytania i wyjaśnienia treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

**Pytanie nr 1**

Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. , a koszty jego sporządzenia poniesie Zamawiający?

**Odpowiedź**

Nie

**Pytanie nr 2**

Czy na wekslu i na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy?

**Odpowiedź**

Tak

**Pytanie nr 3**

Czy Zamawiający potwierdza, iż okres kredytowania trwa od dnia podpisania umowy kredytu do dnia 30 grudnia 2030r.

**Odpowiedź**

Tak

**Pytanie nr 4**

Czy Zamawiający potwierdza, iż spłata rat kapitałowych następuje do 30-go dnia każdego miesiąca (z wyłączeniem miesiąca lutego każdego roku) **w latach 2026-2030?**

**Odpowiedź**

Tak

**Pytanie nr 5**

Czy termin spłaty ostatniej raty odsetkowej upływa w terminie spłaty ostatniej raty kapitału?

**Odpowiedź**

Tak. Zgodnie z brzmieniem rozdziału 4 pkt. 6 siwz. (opis przedmiotu zamówienia) ostatnia rata odsetkowa pobierana będzie łącznie ze spłatą wykorzystanego Kredytu, w terminie jego ostatecznej spłaty.

**Pytanie nr 6**

Prosimy o korektę w wysokości spłat rat kapitałowych określonym w SIWZ ( str. 5 i w istotnych postanowieniach umowy? Wysokość spłacanych rat jest zawyżona o 15.000zł..

**Odpowiedź**

Zamawiający dokonał analizy zapisówrozdziału 4 pkt. 3 siwz. (opis przedmiotu zamówienia) i pkt. 3 istotnych postanowień umowy. Dokonana analiza nie wykazała wskazanej w pytaniu rozbieżności tj. zawyżenia wysokości spłacanych rat o 15 000,00 zł.

**Pytanie nr 7**

Czy Zamawiający potwierdza, że określona w SIWZ w pkt 4 pkt 5) stawka bazowa WIBOR 1M dla kolejnych okresów obrachunkowych (z wyłączeniem pierwszego okresu obrachunkowego) w okresie kredytowania będzie ustalana wg notowań z ostatniego dnia roboczego miesiąca i będzie miała zastosowanie od 1-go dnia następnego miesiąca,?

**Odpowiedź**

Tak

**Pytanie nr 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 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.”.

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

**Odpowiedź**

Nie. W załączniku nr 5 do siwz „Istotne postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy”, pkt. 17 sformułowano warunki zmiany umowy w następującym brzmieniu:

**„**Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany warunków umowy, a w szczególności kredytowania (wydłużenie okresu spłaty o kolejne lata), zmiany wysokości rat w zależności od wyliczenia indywidualnego wskaźnika spłaty długu zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych, bez ponoszenia dodatkowych opłat. Wykonawca zobowiąże się do podpisania aneksu do umowy w terminie 7 dni od daty otrzymania wniosku o zmianę umowy.”

**Pytanie nr 9**

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;

jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

**Odpowiedź**

Termomodernizacja budynków w Gminie Mały Płock, RPO WP na lata 2014-2020 – 7.466.072,66zł – Umowa z dnia 17.07.2019r.

**Pytanie nr 10**

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**

Nie

**Pytanie nr 11**

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 nr 12**

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 nr 13**

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 nr 14**

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 nr 15**

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 nr 16**

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): | 3.108 |
| 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN): | 0 |

**Pytanie nr 17**

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

**Pytanie nr 18**

Czy Zamawiający udzielał gwarancji, poręczeń, pożyczek lub wsparcia podmiotom powiązanym kapitałowo, jeśli tak, w jakiej wysokości i na jaki okres?.

**Odpowiedź**

Nie

**Pytanie nr 18**

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby warunkiem zawarcia umowy kredytu , było dostarczenie do Banku **jednoznacznie pozytywnej opinii RIO** o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu?

**Odpowiedź**

Nie

**Pytanie nr 19**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na dostarczanie do Banku/udostępnianie **na stronie BIP Gminy** w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz opinii RIO dotyczących budżetu Gminy **w całym okresie kredytowania**?

**Odpowiedź**

Tak

**Pytanie nr 20**

Czy zmiana umowy będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności:

1. zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego,
2. zmiany obowiązujących przepisów prawa,
3. pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego, powodującej zagrożenie terminowej spłacie kredytu,

Czy dopuszcza się, aby warunki wprowadzenia zmian do umowy były następujące:

1. zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej,
2. zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,
3. zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

**Odpowiedź**

Zapisy siwz przewidują zmianę umowy w przypadku zmian wynikających z pogorszenia się sytuacji finansowej zamawiającego, czy też zmian przepisów prawa dot. relacji dochodów do m.in. spłat kredytów i pożyczek. **W załączniku nr 5 do siwz „Istotne postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy”, pkt. 17 sformułowano warunki zmiany umowy w następującym brzmieniu?**

**„**Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany warunków umowy, a w szczególności kredytowania (wydłużenie okresu spłaty o kolejne lata), zmiany wysokości rat w zależności od wyliczenia indywidualnego wskaźnika spłaty długu zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych, bez ponoszenia dodatkowych opłat. Wykonawca zobowiąże się do podpisania aneksu do umowy w terminie 7 dni od daty otrzymania wniosku o zmianę umowy.”

**Pytanie nr 21**

Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu RB-N wg stanu na dzień 31-03-2020 i jakie działania podejmuje Gmina w celu ich odzyskania.

**Odpowiedź**

Należności wymagalne dotyczą:

- podatku od nieruchomości, rolnego, leśnego, od środków transportowych,

- opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi,

- opłaty eksploatacyjnej,

- należności z funduszu alimentacyjnego i zaliczki alimentacyjnej

W celu odzyskania należności gmina podejmuje czynności egzekucyjne poprzez wystawienie upomnienia, następnie kieruje tytuł wykonawczy do naczelnika urzędu skarbowego. Gdy powyższe środki są mało skuteczne, wówczas gmina zabezpiecza należność poprzez wpis do hipoteki przymusowej.

**Pytanie nr 22**

Prosimy o wyjaśnienie jakie są przyczyny wzrostu dochodów bieżących planowanych na 2020r. w porównaniu do ich wykonania za rok 2019.

**Odpowiedź**

Dochody bieżące zaplanowano w wyższej wysokości w porównaniu do wykonania roku 2019r. z uwagi na wzrost opłat m.in.: opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi, wzrost stawek podatków lokalnych. Ponadto zaplanowano również należności wymagalne takie jak: z tytułu opłaty eksploatacyjnej oraz podatków, które dzięki działaniom windykacyjnym pozyskano już w większym stopniu niż w roku 2019r.

**Pytanie nr 23**

Prosimy o informację czy realne jest wykonanie planu dochodów ze sprzedaży na 2020r. i jakie jest wykonanie wg stanu na 30/04/2020.

**Odpowiedź**

Wg stanu na dzień 30.04.2020r. nie zrealizowano dochodów ze sprzedaży, ale z uwagi na zainteresowanie nieruchomością położoną we wsi Korzeniste podjęto czynności przygotowawcze.

**Pytanie nr 24**

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

**Odpowiedź**

Wg stanu na dzień 31.05.2020 r.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Nazwa podmiotu**  **(np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)** | **Waluta zadłużenia** | **Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)** | **Data zawarcia umowy** | **Kwota aktualnego zadłużenia** | **Kwota zadłużenia pozabilansowego  ( do wykorzystania)** | **Data całkowitej spłaty** |
| **1** | Bank Ochrony Środowiska o/Białystok | PLN | Kredyt długoterminowy | 25.10.2013r. | 836.000,00 |  | 31.12.2022r. |
| **2** | Bank Gospodarstwa Krajowego o/Białystok | PLN | Kredyt długoterminowy | 29.06.2015r. | 2.273.200,00 |  | 31.12.2025r. |
| **3** | Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Białymstoku | PLN | Pożyczka długoterminowa | 05.12.2019r. | 317.000,00 |  | 31.12.2026r. |
| **4** | Bank Spółdzielczy w Kolnie o/Mały Płock | PLN | Kredyt krótkoterminowy | 30.12.2019r. | 1.207.327,00 |  | 30.06.2020r. |

*Kierownik zamawiającego*

*(-) Józef Dymerski*

*Wójt Gminy*