

ZO.271.2.2020.U

Wykonawcy

Dotyczy: zapytania z dnia 26.05.2020 r.

W związku z zapytaniem do specyfikacji istotnych warunków zamówienia o udzielenie kredytu w wysokości 2.535.516,00 zł udzielamy odpowiedzi na pytanie:

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zamieszczenie w umowie kredytowej zapisów dotyczących ujemnej stawki WIBOR 3M wg poniższego zapisu:

„W przypadku, gdy stawka WIBOR, o której mowa w ust. osiągnie poziom poniżej 0 (zera), strony Umowy zgodnie postanawiają, że do czasu osiągnięcia przez tę stawkę wartości dodatniej, do wyliczenia oprocentowania Kredytu przyjęta zostanie stawka równa 0 (zero).”

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na taki zapis.

2. Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby dyspozycja wypłaty o której mowa § III ust. 8 SIWZ mogła być składana poza faksem również za pośrednictwem e-mail (adres email podany będzie w umowie)?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

3. Prosimy o informację czy stawka WIBOR 3M określona w § III ustęp 10 SIWZ ma obowiązywać od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca?

Odpowiedź: Zgodnie z zapisem w SIWZ.

4. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zmianę terminu płatności odsetek od kredytu np. do 10-tego dnia miesiąca po miesiącu, za który zostały naliczone. Z obecnych zapisów SIWZ (§ III ustęp 11) wynika, że Zamawiający płaciłby koszty odsetkowe każdego 30-tego dnia miesiąca również za dzień 31, który jest dniem przyszłym wobec terminu płatności odsetek, co ze względów systemowych jest nie możliwe do realizacji.

Zapisy rozdziału III SIWZ ustęp 11 brzmiałyby następująco:

„Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne będą nie później niż **do 10-go dnia miesiąca po miesiącu, za który zostały naliczone**, przy czym: 1) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, 2) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu 3) **odsetki za ostatni okres obrachunkowy płatne będą w dniu spłaty ostatniej raty kredytu**. Spłata odsetek będzie realizowana po otrzymaniu pisemnego zawiadomienia z banku – bez obciążania Zamawiającego kosztami. W okresie karencji odsetki płatne będą od zaciągniętej kwoty kredytu, w okresie spłaty kapitału – od zadłużenia malejącego..”

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisu rozdziału III SIWZ ustęp 11:

„Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne będą nie później niż **do 10-go dnia miesiąca po miesiącu, za który zostały naliczone**, przy czym: 1) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, 2) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu 3) **odsetki za ostatni okres obrachunkowy płatne będą w dniu spłaty ostatniej raty kredytu**. Spłata odsetek będzie realizowana po otrzymaniu pisemnego zawiadomienia z banku – bez obciążania Zamawiającego kosztami. W okresie karencji odsetki płatne będą od zaciągniętej kwoty kredytu, w okresie spłaty kapitału – od zadłużenia malejącego..”

5. Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby informacje o wysokości oprocentowania, odsetkach od kredytu przekazywane były za pośrednictwem e-mail, na adres wskazany przez Zamawiającego?

Odpowiedź: Tak, Zamawiający wyraża zgodę.

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

Odpowiedź: Nie.

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

Odpowiedź: Nie.

8. 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.

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

Odpowiedź: Nie.

10. 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.

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

Odpowiedź: Nie.

12. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg 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 o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN).

Odpowiedź:

- wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN): grupa III – 285 tys. (285.210,95 zł), banki – 9.557 tys. (9.557.438,00 zł, w tym planowany do zaciągnięcia kredyt 2.535.516,00 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 o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN) – 0,00 zł.

13. W przypadku inwestycji przewidzianych do finansowania przedmiotowym kredytem oraz finansowanych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.

jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZ-u;

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

Odpowiedź: Kredyt jest zaciągany na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

14. W przypadku Państwa zgody na zmianę, o której mowa w pyt 3 SIWZ, czy Zamawiający wyrazi zgodę na przesunięcie terminu przetargu na 05.06.2020 r.?

Odpowiedź: Tak, Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu przetargu na 05.06.2020 roku.

WÓJT
Sławomir Ambroziak