

ZPK.271.11.2020

Odpowiedź na pytania dotyczące SIWZ

dotyczy: postępowania prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na zadanie pn: „Zaciągnięcie długoterminowego kredytu bankowego w kwocie 2 800 000,00 złotych”.

Odpowiedź na pytania dotyczące SIWZ .

Zgodnie z art.38 ust.2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo Zamówień Publicznych (Dz. U. z 2019 roku, poz.1843 ze zm.) w odpowiedzi na skierowane w dniu 27.04.2020 r. do Zamawiającego zapytanie informujemy, że;

Formularz klienta

Nazwa klienta* GMINA TUROŚL

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy kontasygnata Skarbnika zostanie złożona na obu dokumentach (wekslu i deklaracji wekslowej)?	TAK
2	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby Bank przekazywał powiadomienie o zmianie wysokości oprocentowania, które będzie zawierało informację o aktualnym oprocentowaniu, wysokości najbliższej raty kapitału i odsetek oraz aktualnym zadłużeniu kapitałowym na 7 dni przed terminem płatności, zamiast wyliczenia odsetek (na piśmie np. w formie noty odsetkowej) o których mowa w paragrafie 18 ust.4 umowy kredytu w formie pisemnej lub na wskazany adres poczty elektronicznej?	TAK
3	Czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 KPC i Zamawiający poniesie koszty sporządzenia Aktu Notarialnego ?	art.97 ustawy Prawo bankowe został uchylony (tj. Dz. U.2018 poz.2187 z późn. zm)
4	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego naliczane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek za opóźnienie określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny?	patrz umowa §6 ust. 2
5	Czy Zamawiający wyraża zgodę na możliwość udzielenia kredytu długoterminowego z linii EBI, jeśli tak prosimy o wskazanie następujących informacji: Nazwę przedsięwzięcia: _____ a) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia : _____ b) informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto): _____ c) całkowity koszt inwestycji brutto i netto: _____ d) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na: – Środki własne: _____ – Kredyt: _____ – Dotacja UE: _____	NIE

	<p>– Inne (jakie?): _____</p> <p>e) Informację, czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie? (tak/nie): _____</p> <p>f) Informację, czy dla przedsięwzięcia konieczne jest sporządzenie analizy oddziaływania na środowisko. Jeśli analiza jest konieczna, jaki jest etap prac nad raportem Oceny Oddziaływania na Środowisko? (tak/nie): _____</p> <p>g) Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego? _____</p>	
6	<p>Prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu:</p> <p>„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.”</p> <p>Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.</p>	
	Jak zapisano w §5 ust.6 – projekt umowy	
7	<p>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.</p> <p>1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu;</p> <p>2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.</p>	
	Nie dotyczy	

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	NIE
2	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):	NIE
3	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	NIE
4	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).	NIE
5	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):	9 737,00
	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):	997,00

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	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.	NIE
2	Czy Zamawiający udzielał kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń podmiotom powiązanym kapitałowo, jeśli tak, w jakiej wysokości udzielono wsparcia i na jaki okres.	NIE
3	Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie w Banku w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej?	TAK
5	Z jakich tytułów Gmina będzie realizowała dochody ze sprzedaży majątku w 2020r.? Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2020r. został wyceniony? Czy były wcześniejsze próby sprzedaży majątku ?	Dotacje na zadanie inwestycyjne
6		

Wykaz zaangażowań klienta

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

31.03.2020 r.

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 zadłużenia (bilansowego)	Kwota zadłużenia (pozabilansowego)	Data całkowitej spłaty
Bank Spółdzielczy w Kolnie	PLN	Kredyt długoterminowy	26.11.2013	1.300.000,00	-	31.12.2021
Bank Spółdzielczy w Kolnie	PLN	Kredyt długoterminowy	02.04.2014	1.000.000,00	-	31.12.2022
Bank Spółdzielczy w Kolnie	PLN	Kredyt długoterminowy	21.06.2017	2.200.000,00	-	31.12.2023
Bank Spółdzielczy w Kolnie	PLN	Kredyt długoterminowy	21.11.2018	440.000,00	-	31.12.2024
Bank Spółdzielczy w Kolnie	PLN	Kredyt długoterminowy	06.12.2019	1.000.000,00	-	31.12.2024
Razem				5.940.000,00		

WOJT
mgr Piotr Niedbala