

Włocławek, dnia 11 sierpnia 2020 r.

### Do wszystkich

dotyczy postępowania : **Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Włocławek na 2020 rok w kwocie 3 813 045,00 PLN**"

Zamawiający informuje, że na podstawie art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. – Prawo zamówień publicznych ( Dz. U. z 2019r. poz. 1843 ze zm.) zwanej dalej w skrócie „p.z.p.”, do Zamawiającego zostały wniesione przed upływem połowy terminu składania ofert pytania

1. Prosimy o zajęcie stanowiska:

— Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Art. 89 [Zaciąganie zobowiązań finansowych]: Jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na:

- 1) pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego;
- 2) finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego; spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów;
- 3) wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Zatem przedmiot zamówienia powinien być zgodny z ustawą. Z WPF z dnia 31.07.2020 r. wynika, że deficyt planowany wynosi 2.717.000,00 zł, pozostała kwota kredytu to spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań. W uchwale o zaciągnięciu kredytu są wymienione 2 cele: pokrycie deficytu i spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Prosimy o dostosowanie przedmiotu zamówienia do obowiązujących przepisów.

#### Odpowiedź na pytanie 1

Z §13 uchwały nr XVI/116/19 Rady Gminy Włocławek z dnia 12 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Włocławek na 2020 r. (Dz. Urz. Województwa Kujawsko – Pomorskiego z 2020 r. poz.729,1218, 2228, 2752, 3137, 3880...) wynika, że ustala się limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, w kwocie 8 813 045,00 zł tym na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2 717 000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1 096 045,00.

2. Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

#### Odpowiedź na pytanie 2

Tak. Na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy Włocławek.

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

### **Odpowiedź na pytanie 3**

Nie były wobec Gminy Włocławek prowadzone postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

4. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę.

### **Odpowiedź na pytanie 4**

Organowi Wykonawczemu Gminy Włocławek udzielano absolutorium.

5. Prosimy o informację, czy Zamawiający nie posiada zaległości wobec US i ZUS?

### **Odpowiedź na pytanie 5**

Zamawiający nie posiada zaległości w opłacaniu składek do ZUS ani zaległości wobec urzędu skarbowego.

6. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu na 30.06.2020 r.:
  - wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN),
  - wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN),
  - wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. 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),
  - 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 innych źródeł (w tys. PLN).

### **Odpowiedź na pytanie 6**

6.1. Wartość zobowiązań wg sprawozdania Rb-Z na 30-06-2020 r. wynosi kwotę 9 890 190,54 zł;

6.2. Zamawiający nie posiada wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji;

6.3. Zamawiający nie posiada niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji;

6.4. i 6.5. Zamawiający nie posiada 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 innych źródeł.

7. Czy Zamawiający wyraża zgodę na oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego w wysokości i na zasadach obowiązujących u Wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana?

### **Odpowiedź na pytanie 7**

Tak.

8. Prosimy o informację, jakie mają Państwo podmioty powiązane.

### **Odpowiedź na pytanie 8**

Zamawiający nie posiada podmiotów powiązanych.

9. Prosimy o informację, czy podmioty powiązane (jeśli istnieją) korzystają z kredytów, w tym poręczonych przez Państwo oraz jaka jest kwota kredytu, okres kredytowania, kwota poręczenia, okres poręczenia.

#### **Odpowiedź na pytanie 9**

Zamawiający nie posiada podmiotów powiązanych.

10. Czy w przypadku wygrania przetargu i udzielenia kredytu Zamawiający w okresie obowiązywania umowy o kredyt będzie przedstawiał sprawozdania: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S w okresach kwartalnych w sytuacji, gdy nie są one publikowane na stronie BIP Kredytobiorcy?

#### **Odpowiedź na pytanie 10**

Tak, jeżeli Wykonawca, który udzielił kredytu zwróci się o przedstawienie tych sprawozdań.

11. Prosimy o sprawozdania budżetowe jak w pyt. 10 za II kw. 2020 r.

#### **Odpowiedź na pytanie 11**

Sprawozdanie zostały zamieszczone na [www.bip.gmina.wloclawek.pl](http://www.bip.gmina.wloclawek.pl) przy ogłoszeniu o zamówieniu i ogłoszeniu SIWZ.

12. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 12 m-cy na Państwa rachunkach w bankach wystąpiły zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

#### **Odpowiedź na pytanie 12**

Na rachunku Zamawiającego w banku prowadzącym obsługę bankową nie wystąpiły zajęcia egzekucyjne.

13. 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 na pytanie 13**

Nie.

14. **Czy Zamawiający potwierdza, że termin uruchomienia kredytu dla potrzeb obliczenia ceny należy przyjąć 31.08.2020 r. jednorazowo?**

#### **Odpowiedź na pytanie 14**

Dla potrzeb obliczenia ceny należy przyjąć dane wskazane w założeniach do kredytu wskazane w rozdziale

15. **Czy Zamawiający przewiduje jakiegokolwiek prowizję? Czy jedynym kosztem kredytu są wyłącznie odsetki?**

#### **Odpowiedź na pytanie 15**

W pkt 3.5. SIWZ w założeniach Zamawiający podał, że koszt kredytu to wyłącznie odsetki

16. 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.” Jeśli nie, to prosimy o propozycję zapisu.

**Odpowiedź na pytanie 16**

Tak

17. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wszystkie zmiany umowy kredytowej odbywały się w drodze aneksu za zgodą Banku?

**Odpowiedź na pytanie 17**

Tak

18. Czy harmonogram spłaty kredytu sporządzony na wzorze Banku ma stanowić załącznik do oferty?

**Odpowiedź na pytanie 18**

Tak.

19. Jeśli termin spłaty pierwszej raty przypada na 30.09.2025 r. to okres karencji w spłacie winien być do 29.09.2034 r., a nie jak wskazano 30.09.2024 r. Czy Zamawiający potwierdza to stanowisko?

**Odpowiedź na pytanie 19**

Okres karencji w spłacie kredytu przypada do 29.09.2034 r.

20. Czy Zamawiający potwierdza, że do obliczenia ceny należy przyjąć 365 dni w roku?

**Odpowiedź na pytanie 20**

Tak

21. W Rozdziale III pkt. 3. 5. 4. jest podana stała marża Banku. W jakim celu? Czy Zamawiający potwierdza, że Wykonawca wskazuje proponowaną marżę?

przyjęty do naliczenia odsetek WIBOR 1M na dzień 29 lipca 2020 r. (0,2200p p) + stała marża banku (2,01p p) = 2,23p p.

**Odpowiedź na pytanie 21**

Marżę banku Wykonawca określa w formularzu ofertowym i marża jest stała przez cały okres kredytowania. Zamawiający dla szacunkowej wartości zamówienia przyjął WIBOR 1 z 29 lipca 2020 r. i marżę w wysokości 2,01 p.p.

22. W SIWZ Zamawiający wskazuje, że odsetki są płatne miesięczne do 10 następnego miesiąca po okresie rozliczeniowym. Czy płatność odsetek za ostatni miesiąc kredytowania może być ustalona na dzień spłaty kredytu?

**Odpowiedź na pytanie 22**

Tak

23. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis:  
"Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż 0."

**Odpowiedź na pytanie 23**

Proponuję zapis „ Oprocentowanie kredytu jest ustalane w oparciu o zmienną stawkę bazową WIBOR 1M zwaną stawką referencyjną i jest równe stawce bazowej powiększonej o stałą marżę BGK w wysokości .....punktów procentowych. W dniu zawarcia umowy stawka bazowa wynosi .....w stosunku rocznym.

24. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie umowy kredytowej na wzorze Banku, który będzie uwzględniał istotne dla stron postanowienia zgodnie z SIWZ?

**Odpowiedź na pytanie 24**

Tak

25. Czy uruchomienie kredytu będzie następować na podstawie dyspozycji na wzorze Banku?

**Odpowiedź na pytanie 25**

Tak

26. Czy Zamawiający potwierdza, że przelew środków z tytułu kredytu nastąpi bezpośrednio na rachunek Gminy?

**Odpowiedź na pytanie 26**

Tak

27. Czy Uchwała z dnia 31.07.2020 r. w sprawie zmian do WPF jest ostatnią zmianą?

**Odpowiedź na pytanie 27**

Mogą być kolejne zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej ze względu na zmiany w budżecie Gminy Włocławek.

28. Czy przedstawienie pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwość spłaty przedmiotowego kredytu może stanowić warunek zawarcia umowy?

**Odpowiedź na pytanie 28**

Tak

29. Prośba o przesłanie takich dokumentów jak; NIP, REGON, powołanie Skarbnika i wybór Wójta.

### Odpowiedź na pytanie 29

Dokumenty takie jak NIP, REGON powołanie Skarbnika i wybór Wójta zostaną przedstawione Wykonawcy wyłonionemu w przetargu o wykonanie przedmiotu zamówienia **Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Włocławek na 2020 rok w kwocie 3 813 045,00 PLN**

30. Prosimy o wskazanie ewentualnych zastosowanych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 uofp (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF. W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie – kwota, okres wystąpienia, przyczyna wyłączenia, umiejscowienie wyłączenia we wzorze z art. 243 uofp (lewa/prawa strona nierówności z art. 243, licznik/mianownik).

### Odpowiedź na pytanie 30

Nie stosujemy włączeń

31. Czy JST posiada zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Odpowiedź na pytanie nr 31

Nie.

32. Czy Gmina posiada zobowiązania z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych ?

Odpowiedź na pytanie nr 31

Nie.

Oprócz niniejszych wyjaśnień na stronie [www.bip.gmina.wloclawek.pl](http://www.bip.gmina.wloclawek.pl) zamieszczono

- Uchwałę Składu Orzekającego RIO w sprawie opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2019 rok ;
- Uchwałę Składu Orzekającego RIO w sprawie opinii dotyczącej projektu uchwały budżetowej;
- Uchwałę Składu Orzekającego RIO w sprawie opinii o projekcie uchwały o wieloletniej prognozie finansowej;
- Uchwałę Składu Orzekającego RIO w sprawie opinii o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w projekcie uchwały budżetowej;
- Uchwałę Składu Orzekającego RIO w sprawie opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu;

**WOJT**  
mgr inż. Magdalena Korpolak-Komorowska