

ZP.271.4.2019

### Do wszystkich zainteresowanych Wykonawców

**Dotyczy: postępowania znak: ZP.271.4.2019** o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego zgodnie z przepisami art. 39-46 ustawy o wartości szacunkowej przekraczającej kwoty określonej w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 pn.: **„Udzielenie kredytu Gminie Łukta”**.

### Odpowiedzi na zapytania do treści SIWZ

Zamawiający działając na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz.U.2018.1986 ze zm.) zwanej dalej „ustawą Pzp”, w związku z wpływieniem zapytań do treści SIWZ Zamawiający udziela odpowiedzi do treści SIWZ w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego pn. „Udzielenie kredytu Gminie Łukta”:

**Zapytanie 1.** Z jakiego tytułu oraz z jakiego powodu występują wymagalne zobowiązania (dokument Rb-Z pozycja E4 wymagalne zobowiązania)?

**Odpowiedź 1.** Zobowiązania wymagalne wynikają z tytułu nie opłacenia składek na ubezpieczenie społeczne, nie opłacenia podatku dochodowego i nie opłacenia zobowiązań z tytułu dostaw i usług w Zespole Szkolno-Przedszkolnym w Łukcie.

**Zapytanie 2.** Czy zamawiający potwierdza, że w okresie ostatniego roku przed złożeniem oświadczenia nie wszczęto przeciwko Zamawiającemu postępowania egzekucyjnego w kwocie wyższej niż 3 000 zł?

**Odpowiedź 2.** Zamawiający potwierdza, że w okresie ostatniego roku przed złożeniem oświadczenia nie wszczęto postępowania egzekucyjnego w kwocie wyższej niż 3 000 zł.

**Zapytanie 3.** Czy Zamawiający potwierdza, że nie zawieszono organów Gminy ani nie ustanowiono zarządu komisarycznego wskutek nierokującego nadziei na szybką poprawę i przedłużającego się braku skuteczności w wykonywaniu zadań publicznych przez organy Gminy?

**Odpowiedź 3.** Zamawiający potwierdza, że nie zawieszono organów Gminy ani nie ustanowiono zarządu komisarycznego wskutek nierokującego nadziei na szybką poprawę i przedłużającego się braku skuteczności w wykonywaniu zadań publicznych przez organy Gminy.

**Zapytanie 4.** Czy Zamawiający wyraża zgodę na dostarczenie do Banku w terminie do 30.09.2019 r. potwierdzeń o spłacie kredytów, na spłatę których ma zostać zaciągnięty kredyt, zgodnie z ogłoszeniem z dnia 21.06.2019 r.?

**Odpowiedź 4.** Zamawiający wyraża zgodę na dostarczenie do banku w terminie do 30.09.2019 r. potwierdzeń o spłacie kredytów.

**Zapytanie 5.** Czy Zamawiający posiada zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków i innych instytucji finansowych, jeśli tak to w jakim banku/instytucji i w jakiej kwocie?

**Odpowiedź 5.** Tak, Zamawiający posiada zaległości wobec innych banków:

- Getin Noble Bank (50.000,00 zł raty kapitału, 27.782,68 zł odsetki),
- Bank Ochrony Środowiska (300.000,00 zł raty kapitału, 58.298,80 zł odsetki).

**Zapytanie 6.** Czy w ramach pomocy strukturalnej, jeśli Zamawiający korzysta, występowały sytuacje polegające na tym, że podmiot dysponujący środkami funduszy strukturalnych lub Funduszu Spójności UE, z których korzysta jednostka (na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 ustawy o finansach publicznych) odwołał przekazania środków lub zażądał zwrotu środków już przekazanych (jeśli tak: kiedy wystąpiły takie sytuacje, przyczyny ich wystąpienia oraz podanie kwoty odwołanych /podlegających zwrotowi środków)?

**Odpowiedź 6.** Nie zdarzyła się sytuacja, aby podmiot dysponujący środkami funduszy strukturalnych lub Funduszu Spójności UE odwołał przekazanie środków bądź też zażądał ich zwrotu.

**Zapytanie 7.** Czy w ciągu ostatnich 2 lat były prowadzone wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków (jeśli tak, to na jaką kwotę)?

**Odpowiedź 7.** Wobec Zamawiającego nie były prowadzone za pośrednictwem komornika postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

**Zapytanie 8.** Czy Zamawiający posiada zadłużenie z tytułu: leasingu, faktoringu, forfaitingu (jeśli tak, prosimy o podanie kwot zadłużenia z wymienionych tytułów, dat wygaśnięcia zobowiązania)?

**Odpowiedź 8.** Zamawiający nie posiada zadłużenia z tytułu leasingu, faktoringu, forfaitingu.

**Zapytanie 9.** Czy Zamawiający posiada podpisane umowy o charakterze publiczno-prawnym mające wpływ na poziom długu publicznego (jeśli tak to, w jakiej kwocie)?

**Odpowiedź 9.** Zamawiający nie posiada podpisanych umów o charakterze publiczno- prywatnym.

**Zapytanie 10.** Czy Gmina przewiduje (w okresie prowadzenia obsługi bankowej budżetu) dokapitalizowanie Spółek, w których Gmina ma udziały? Jeśli tak, to proszę o informację o wysokości planowanego dokapitalizowania oraz roku, w którym planowane jest dokapitalizowanie?

**Odpowiedź 10.** Gmina nie przewiduje (w okresie prowadzenia obsługi bankowej budżetu) dokapitalizowania spółki, w której posiada udziały.

**Zapytanie 11.** Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe? jeśli tak, to proszę o podanie ich szczegółów?

**Odpowiedź 11.** Zamawiający nie posiada zobowiązania pozabilansowego.

**Zapytanie 12.** Czy Zamawiający akceptuje, jako warunek uruchomienia kredytu, złożenie weksla wraz z deklaracją wekslową?

**Odpowiedź 12.** Zamawiający akceptuje, jako warunek uruchomienia kredytu złożenie weksla wraz z deklaracją wekslową.

**Zapytanie 13.** Czy Zamawiający akceptuje wpisanie do umowy klauzuli, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero.

**Odpowiedź 13.** Zamawiający nie akceptuje wpisanie do umowy klauzuli, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero.

**Zapytanie 14.** Czy Zamawiający zgodzi się na zapis w umowie: "Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Kredytobiorcy wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów"?

**Odpowiedź 14.** Zamawiający zgadza się na zapis w umowie „Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania kredytobiorcy wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i nie zabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów”.

**Zapytanie 15.** Czy Zamawiający zgodzi się na wpisanie do umowy następujących klauzul wynikających z obowiązku monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy zgodnie z art. 70 ustawy Prawo

Bankowe: „Kredytobiorca zobowiązuje się w całym okresie kredytowania do przekazywania do banku następujących informacji i dokumentów:

- a. dostarczania na wniosek banku wszelkich informacji i dokumentów oraz składania oświadczeń, które w opinii banku są niezbędne do oceny społeczno-finansowej kredytobiorcy oraz oceny zabezpieczenia,
- b. dostarczania na wniosek banku opinii o rachunkach prowadzonych przez inne banki, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z nimi umów i przyjętych zabezpieczeniach,
- c. powiadomienia banku w przypadku występowania o kredyty lub pożyczki,
- d. powiadomienia banku o udzielonych poręczeniach,
- e. przedstawiania na wniosek banku dokumentów potwierdzających skuteczne ustanowienie zabezpieczenia”.

**Odpowiedź 15.** Zamawiający zgadza się na wpisanie do umowy następujących klauzul wynikających z obowiązku monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej.

**Zapytanie 16.** Czy Zamawiający zgadza się na to, aby ewentualne zmiany uwarunkowane były zgodą na nie obu stron umowy oraz wprowadzone w formie pisemnej/aneksu do umowy?

**Odpowiedź 16.** Zamawiający zgadza się na to, aby ewentualne zmiany uwarunkowane były zgodą na nie obu stron umowy oraz wprowadzone w formie pisemnej/aneksu do umowy.

**Zapytanie 17.** Czy zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie, w umowie kredytu, stawki referencyjnej stanowiącej zmienną stopę procentową opartą o stawkę WIBOR 1M dla notowania z tabeli banku z ostatniego dnia poprzedzającego rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego - odsetki naliczane będą od następnego dnia po wypłacie kredytu do dnia spłaty włącznie?

**Odpowiedź 17.**

Zamawiający nie wyraża zgodę na zastosowanie w umowie kredytu, stawki referencyjnej stanowiącej zmienną stopę procentową opartą o stawkę WIBOR 1M dla notowania z tabeli banku z ostatniego dnia poprzedzającego rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego - odsetki naliczane będą od następnego dnia po wypłacie kredytu do dnia spłaty włącznie.

**Zapytanie 18.** Jednocześnie proszę o udostępnienie poniższych dokumentów i informacji:

1. Sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-28S, Rb-27S za 1 kwartał 2019.
2. Aktualny wykaz kredytów i pożyczek, z jakich Gmina korzysta ( z podaniem nazwy wierzyciela, kwoty i waluty, typu długu, daty zawarcia umowy, kwoty pierwotnego i bieżącego zadłużenia, daty całkowitej spłaty).
3. Informację o zobowiązaniach Gminy nieujętych w kwocie zadłużenia.
4. Uchwały w sprawie udzielenia absolutorium za 2017 i 2018 r. (jeżeli jest dostępna).
5. Informacje dot.:
  - a) posiadanych udziałów lub akcji spółek prawa handlowego – proszę o podanie nazwy podmiotu, nr REGON, wartość udziałów, procent w ogólnej liczbie głosów na WZA, procent udziału w kapitale podmiotu, jeżeli udział ten jest powyżej 50% oraz o przesłanie sprawozdań finansowych tych podmiotów;
  - b) realizowanych inwestycji finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE – proszę o podanie ich szczegółów.

**Odpowiedź 18.** Zamawiający udostępni następujące dokumenty i informacje:

1. Sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-28S, Rb-27S za 1 kwartał 2019. – zał. nr 20.
2. Aktualny wykaz kredytów i pożyczek, z jakich Gmina korzysta ( z podaniem nazwy wierzyciela, kwoty i waluty, typu długu, daty zawarcia umowy, kwoty pierwotnego i bieżącego zadłużenia, daty całkowitej spłaty) – zał. nr 21.
3. Informację o zobowiązaniach Gminy nieujętych w kwocie zadłużenia – Gmina nie posiada takich zobowiązań.
4. Uchwały w sprawie udzielenia absolutorium za 2017 i 2018 r. – zał. nr 22.
- 5a) Zakład Gospodarki Komunalnej w Łukcie Sp. z o. o., REGON 367148155, wartość udziałów - 9.392.000,00 zł, 100% w ogólnej liczbie głosów WZA, 100% udziału w kapitale podmiotu. Uchwały i sprawozdania – zał. nr 23.
- 5b). „Budowa świetlicy wiejskiej w miejscowości Plichta” - Nr umowy o przyznanie pomocy: 00011-65170-UM1410005/18 z dnia 11 marca 2019 r. w ramach poddziałania „Wsparcie inwestycji w tworzenie, ulepszenie i rozwijanie podstawowych usług lokalnych dla ludności wiejskiej, w tym rekreacji, kultury i powiązanej infrastruktury”, w ramach działania „Podstawowe usługi i odnowa wsi na obszarach wiejskich” objętego

Programem Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014 – 2020. Operacja w trakcie realizacji. Ogólny koszt inwestycji 608 000,00 zł brutto. Kwota dofinansowania 386 870,00 zł. Planowane zakończenie inwestycji październik 2019 r.

**Zapytanie 19.** Zgodnie z art. 91 ustawy z dnia 27.08.2009 o finansach publicznych w przedmiotowej sprawie wymagana jest opinia RIO dot. możliwości spłaty kredytu. Prosimy o przedstawienie powyższej opinii lub przekazanie Państwa zgody na zobowiązanie do przedłożenia opinii przed podpisaniem umowy kredytu?

**Odpowiedź 19.** Przystępując do procedury przetargowej dotyczącej udzielenia kredytu z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, konsultowaliśmy się z Regionalną Izłą Obrachunkową. Zdaniem RIO do zaciągnięcia tego rodzaju kredytu nie potrzebna jest opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej. Kredyt ten nie stanowi przychodu gminy, nie wpłynie na rachunek gminy, a kwota wnioskowanego kredytu jest równa kwocie długa gminy z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów. Zadłużenie gminy, w związku z tym, nie ulega zmianie, wydłuża się jedynie okres spłat kredytów. Jednocześnie informuję, że Regionalna Izba Obrachunkowa zgodnie z ustawą o Regionalnych Izbach Obrachunkowych, Kolegium Izby oraz składy orzekające wydają rozstrzygnięcia nadzorcze i opinie składów orzekających wyłączenie w stosunku do zobowiązań zaciąganych zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt. 1-4. Natomiast inne zobowiązania jak kredyty konsolidacyjne nie są przedmiotem badania Regionalnej Izby Obrachunkowej.

**Zapytanie 20.** Czy zaciągnięcie nowego zobowiązania, a zatem podpisanie nowej umowy kredytowej z dłuższym okresem kredytowania, tj. do 2033 r. wymagać będzie nowej WPF i opinii RIO w tym zakresie?

**Odpowiedź 20.** Zaciągnięcie nowego zobowiązania z dłuższym okresem kredytowania tj. do 2033 roku, będzie wymagało zmiany WPF. Zmiana WPF nastąpi po podpisaniu umowy z bankiem. WPF zostanie przyjęte uchwałą Rady Gminy Łukta i przesłane do Regionalnej Izby Obrachunkowej.

Przystępując do procedury przetargowej dotyczącej udzielenia kredytu z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, konsultowaliśmy się z Regionalną Izłą Obrachunkową. Zdaniem RIO do zaciągnięcia tego rodzaju kredytu nie potrzebna jest opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej. Kredyt ten nie stanowi przychodu gminy, nie wpłynie na rachunek gminy, a kwota wnioskowanego kredytu jest równa kwocie długa gminy z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów. Zadłużenie gminy, w związku z tym, nie ulega zmianie, wydłuża się jedynie okres spłat kredytów.