

Lidzbarsk, dnia 08.05.2020 r.

BiGK.271.1.5.2020

Informacja o treści zapytania i wyjaśnienia zamawiającego

Dotyczy: postępowania przetargowego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na: „Udzielenie Gminie Lidzbarsk długoterminowego kredytu w wysokości 3.500.000 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów”

Gmina Lidzbarsk na podstawie art. 38 ust. 1 i ust. 2 Ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 z późn. zm.), informuje, że w ramach prowadzonego postępowania o zamówienie publiczne jw. wpłynęły zapytania od wykonawców, których treść przedstawiono poniżej wraz z wyjaśnieniami zamawiającego.

Pytanie 1:

Prosimy o informację, czy zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika na:

- a) weksłu,
- b) deklaracji wekslowej,

Odpowiedź:

Kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona tylko na deklaracji wekslowej.

Pytanie 2:

Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w roku 2020.

Odpowiedź:

Gmina nie ma deficytu bieżącego w roku 2020.

Pytanie 3:

W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.

- a) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem ;
- b) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Odpowiedź:

Zamawiający nie finansuje z kredytu żadnych zadań dofinansowywanych z UE.

Pytanie 4:

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):
- 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:

Zamawiający informuje, że:

- wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN): 8483.045 zł na 31.03.2020 r.
- 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 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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN): 0

Pytanie 5:

Prosimy o informację czy majątek planowany do sprzedaży na rok 2020:

- a) został jednoznacznie określony,
- b) został wyceniony

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że majątek planowany do sprzedaży na rok 2020 został jednoznacznie określony oraz wyceniony.

Pytanie 6:

Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży ww. majątku. Jeżeli tak to ile razy.

Odpowiedź:

W przeszłości miały miejsce nieskuteczne próby sprzedaży majątku:

- Dz. Nr 3/2, 3/4, 3/5 obręb 1 Lidzbark od 2010 r. do 2019 r. – 14
- Dz. Nr 3/8 obręb 1 Lidzbark od 2010 r. do 2019 r. – 7
- Dz. Nr 56/9 obręb 4 Lidzbark - 3

Pytanie 7:

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na ustanawianie zabezpieczenia w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego, z czym wiąże się poniesienie kosztów ustanowienia tej formy zabezpieczenia przez Zamawiającego?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 8:

Prosimy o potwierdzenie, że w celu ujednoczenia wyliczenia ceny do ofert należy przyjąć uruchomienie w transzach w konkretnym dniu, tj.: w dniu 1 czerwca 2020r- 1.000.000,00zł i w dniu 01.09.2020r. 2.500.000,00zł (w Opisie przedmiotu zamówienia oraz w SIWZ wskazano uruchomienie w transzach „do dnia”),

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę. W celu ujednoczenia wyliczenia ceny do ofert należy przyjąć uruchomienie w transzach w konkretnym dniu, tj.: w dniu 1 czerwca 2020r- 1.000.000,00zł i w dniu 01.09.2020r. 2.500.000,00zł.

Pytanie 9:

Prosimy o potwierdzenie, że kryterium uruchomienia transz kredytu „od dnia złożenia wniosku w pełnych dniach”, oznacza, że np. jeśli wniosek o uruchomienie złożony będzie w dniu 31.05.2020r. to uruchomienie (przyjmując czas uruchomienia 1 dzień) następuje w dniu 01.06.2020r.

Odpowiedź:
Zamawiający potwierdza.

Pytanie 10:
Jednocześnie prosimy o potwierdzenie, czy Zamawiający wyrazi zgodę na dostarczenie do Banku wniosku o uruchomienie kredytu , do godz. 9,00?

Odpowiedź:
Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 11:
Czy w przypadku braku Regulaminu, Zamawiający dopuszcza modyfikację zapisów projektu umowy w par. 3 ust. 1 i 2?

Odpowiedź:
Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 12:
Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zmianę zapisu ujętego §1 ust. 2 pkt 17 –drugie zdanie- na następujący: "Do ostatecznego terminu wykorzystania kredytu Bank spełni warunek powiadomienia Kredytobiorcy o wysokości odsetek pod warunkiem wysłania w drodze faxu lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej na adres poczty elektronicznej zawiadomienia o wysokości odsetek najpóźniej w terminie dwóch dni roboczych od daty uruchomienia transzy kredytu."

Odpowiedź:
Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 13:
Czy Zamawiający wyrazi zgodę na uwzględnienie w umowie zapisu o treści:
„W okresie obowiązywania umowy o kredyt Kredytobiorca zobowiązuje się do przedkładania kwartalnie sprawozdań finansowych : Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z”.

W przypadku odmowy uwzględnienia ww. zapisu w umowie, prosimy o potwierdzenie, że Gmina wyraża zgodę na publikowanie ww. sprawozdań na stronie internetowej BIP Zamawiającego?

Odpowiedź:
Zamawiający nie wyraża zgody. W/w sprawozdania publikowane są w Biuletynie Informacji Publicznej Urzędu Miasta i Gminy w Lidzbarku.

Pytanie 14:
Jednocześnie mając na uwadze fakt, iż oferta składana jest wyłącznie w formie pisemnej (ze złożonymi podpisami ze strony Wykonawcy) oraz uwzględniając Państwa rekomendację ujętą w SIWZ w zakresie korzystania ze skrzynki umieszczonej przed urzędem (i 24 godzinną kwarantanną poczty), zwracamy się z uprzejmą prośbą o przesunięcie terminu przetargu z dnia 14.05.2020r. na dzień 22.05.2020r.

Odpowiedź:
Zamawiający nie wyraża zgody na przesunięcie terminu składania ofert. Ofertę można złożyć zarówno wkładając w skrzynkę umieszczoną przed urzędem oraz przesłać drogą pocztową.

Pytanie 15:
Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie

co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania , warunkową redukcja zadłużenia).

Odpowiedź:

Zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie.

Pytanie 16:

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia)wynikające ze:

- a) sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego ,
- b) leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego'
- c) płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz JST,
- d) kwoty długu wynikającego ze spłaty wierzyciela JST dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia, za wyjątkiem przypadku kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych przewidzianych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
- e) umowy wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizujących zadania z zakresu zadań własnych JST,

- w kwocie wyższej niż 1% dochodów JST za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego za przedostatni i rok budżetowy) lub w kwocie wyższej niż 500 000 zł.

Odpowiedź:

Aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje o których mowa powyżej.

Pytanie 17:

Prosimy o potwierdzenie, że zarówno weksel jak i deklaracja wekslowa opatrzone zostaną kontrasygnatą Skarbnika Gminy.

Odpowiedź:

Kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona tylko na deklaracji wekslowej.

Pytanie 18:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na przekazywanie informacji o wysokości odsetek do zapłaty w danym miesiącu, o której mowa w Rozdz. XXI pkt.6 SIWZ oraz w Zał.nr 1 do SIWZ w pkt. 4, drogą elektroniczną (e-mail)? Jeżeli tak, prosimy o podanie adresu e-mail.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na przekazywanie informacji o wysokości odsetek przypadających do zapłaty w danym miesiącu drogą elektroniczną na podany adres: umig@lidzbark.pl oraz skarbnik@lidzbark.pl

Pytanie 19:

Prosimy o przekazanie aktualnego na dzień 30.04.2020r. wykazu kredytów i pożyczek, z jakich Zamawiający korzysta (z podaniem nazwy wierzyciela, kwoty i waluty, typu długu, daty zawarcia umowy, kwoty pierwotnego i bieżącego zadłużenia, daty całkowitej spłaty).

Odpowiedź:

Zamawiający ujął te informacje w pliku pn. „Kredyty i pożyczki na dzień 31.03.2020 rok”

Pytanie 20:

Czy Zamawiający wyraża zgodę, na zastosowanie w umowie kredytu, stawki referencyjnej stanowiącej zmienną stopę procentową opartą o stawkę WIBOR3M dla notowania z tabeli banku z ostatniego dnia poprzedzającego rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego -- odsetki naliczane będą od następnego dnia po wypłacie kredytu/transzy do dnia spłaty włącznie?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 21:

Czy Zamawiający wyraża zgodę, na zastosowanie w umowie kredytu kalendarza odsetkowego 365 dni w całym okresie kredytowania?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 22:

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu zostały umieszczone poniższe zapisy:

- Zakaz/ograniczenie finansowania w parabankach,
- Zakaz/ograniczenie obciążenia majątku.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 23:

W celu zachowania porównywalności złożonych ofert prosimy o wskazania konkretnej daty uruchomienia kredytu, która wykonawcy powinni przyjąć w celu oszacowania ceny w Rozdz. XVI SIWZ w pkt. 3 jest mowa o terminach do dnia 1 czerwca i do dnia 1 września, bez wskazania konkretnego dnia.

Odpowiedź:

W celu ujednoczenia wyliczenia ceny do ofert należy przyjąć uruchomienie w transzach w konkretnym dniu, tj.: w dniu 1 czerwca 2020r- 1.000.000,00zł i w dniu 01.09.2020r. 2.500.000,00zł.

Pytanie 24:

Płatność odsetek za cały miesiąc ma następować w ostatnim dniu roboczym miesiąca. Czy w miesiącu, na koniec którego przypadają dni wolne odsetki mają być wliczane w dany miesiąc np. maj) czy przeniesione na następny okres obrachunkowy (np. czerwiec). Uściśliliśmy to pytanie na poniższym przykładzie:

„W przypadku miesiąca maja 2020 r. ostatni dzień roboczy przypada w dniu 29.05.2020 – czy wówczas odsetki mają być pełne za okres od 1.05.2020 r. do 31.05.2020 r. w dniu 29.05.2020 r., czy odsetki są płatne za okres od 1.05.2020 r. do 29.05.2020 r.”

Odpowiedź:

W oparciu o powyższy przykład Zamawiający informuje, w czasie trwania umowy odsetki mają być płatne za pełne okresy - od 1.05.2020 do 31.05.2020 w dniu 29.05.2020 r.

BURMISTRZ

mgr Maciej Słtarek

Kredyty i pożyczki na dzień 31.03.2020r.

Lp.	Nazwa podmiotu udzielającego kredytu /pożyczki	Nr i data Zarządzenia	Data zawarcia umowy/ aneksu	Kwota zaciągniętego kredytu/ pożyczki	Przeznaczenie kredytu/ pożyczki	Kwota pozostała do spłaty na dzień 31.03.2020	Data całkowitej spłaty
1	Bank Millennium SA	Zarządzenie Burmistrza Lidzbarka nr 1/10 z dnia 4 stycznia 2010r.	25.03.2010r.	6 600 000,00	Na sfinansowanie planowanego deficytu w związku z realizacją zadania: Budowa Hali sportowej w Lidzbarku	733 332,00	20.12.2020
2	Narodowy fundusz Ochrony Środowiska	Zarządzenie Burmistrza Lidzbarka nr 9/13 z dnia 12 lutego 2013r.	18.06.2013r	1 290 000,00	Na sfinansowanie planowanego deficytu w związku z realizacją zadania: Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej	129 213,00	20.12.2020
3	Bank Spółdzielczy w Działdowie z/s w Lidzbarku	Zarządzenie Burmistrza Lidzbarka nr 54/17 z dnia 26 czerwca 2017r.	28.09.2017/ 29.12.2017	638 000,00	Na sfinansowanie planowanego deficytu	558 000,00	31.12.2023
4	ING Bank Śląski SA	Zarządzenie Burmistrza Lidzbarka nr 25/18 z dnia 9 marca 2018r.	25.06.2018r./ 23.11.2018	3 700 000,00	Na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów	3 570 000,00	20.12.2029
5	Bank Polskiej Spółdzielczości SA.	Zarządzenie Burmistrza Lidzbarka nr 89/19 z dnia 18 lipca 2019r.	11.09.2019r.	3 500 000,00	Na sfinansowanie planowanego deficytu	3 492 500,00	20.03.2028
Razem				15 728 000,00		8 483 045,00	
w tym:				pożyczki		129 213,00	
				kredyty		8 353 832,00	