

Rybno, dn. 25.11.2021 r.

PIK.271.15.2021

### **Wyjaśnienie treści SWZ dotyczące przedmiotu zamówienia**

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia prowadzonego w trybie podstawowym bez negocjacji pn. **„Zaciągnięcie kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Rybno w 2021 roku”**

Na podstawie art. 284 ustawy Prawo Zamówień Publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1129) w związku z pytaniem złożonym przez Wykonawcę do Specyfikacji Warunków Zamówienia, Zamawiający przekazuje poniżej treść zapytania wraz z odpowiedzią:

Gmina Rybno  
ul. Lubawska 15  
13-220 Rybno

Rybno, dnia 25.11.2021

Uczestnicy postępowania  
o udzielenie zamówienia publicznego

Dotyczy: wyjaśnienie treści SWZ w sprawie:

„zaciągnięcie kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Rybno w 2021r.  
” (PIK.271.15.2021)

INFORMACJE -  
SFINANSOWANIE PRZEJŚCIOWEGO DEFICYTU BUDŻETU JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIANEGO  
(JST)

CZĘŚĆ I - SYTUACJA EKONOMICZNO - FINANSOWA JST

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Zakład Gospodarki Komunalnej w Rybnie Sp. z o.o.	363422872	1502	100

2. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie:

Podmiot, za który udzielono poręczenia/gwarancji	Beneficjent poręczenia/gwarancji	Rodzaj poręczenia lub gwarancji	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie
Nie dotyczy				

3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST:

Podmiot/osoba, której udzielono pożyczki	Data udzielenia pożyczki	Ostateczny termin spłaty pożyczki	Kwota udzielonej pożyczki [w tys. PLN]
Nie dotyczy			

4. Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty):

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Tytuł zobowiązania	Kwota zobowiązania pozostała do spłaty [w tys. PLN]	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenia
Nie dotyczy					

5. Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania):

Nazwa banku	Rodzaj	Data udzielenia	Ostateczny	Aktualne	Przyjęte zabezpieczenia
-------------	--------	-----------------	------------	----------	-------------------------

zaangażowania	termin spłaty	zaangażowanie w PLN	[rodzaj i kwota]
Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych - Odpowiedź znajduje się w załączniku nr 5 do SWZ, pkt. 14			
Gwarancje i poręczenia udzielone za JST - 0,00 zł			

**6. łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:**

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od - do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
Nie dotyczy					

**7. Umowy zawarte przez JST:**

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)	Nie dotyczy		
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)	Nie dotyczy		
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego	Nie dotyczy		
Umowy z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28.12.2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego	Nie dotyczy		

**8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia z wyszczególnieniem wspieranego podmiotu, kwoty wsparcia zadłużenia podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia:**

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia
Nie dotyczy			

**9. Informacje na temat zobowiązań wymagalnych - jeśli występują, proszę o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu:**

Nie dotyczy
-------------

**10. Informacje na temat należności wymagalnych - jeśli występują, proszę o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania:**

Ogółem: 1.106.852,27 zł w tym: 197.607,84 zł podatki lokalne, 4.792,03 zł czynsze, wieczyste użytkowanie,	5.408,03 zł dochody gminy pobierane przez Urzędy Skarbowe, 899.044,37 zł z tytułu funduszu alimentacyjnego i zaliczki alimentacyjnej
Podejmowane są wszystkie czynności prawne określone w przepisach i terminie.	

**11. Informacje na temat farm wiatrowych znajdujących się na terenie JST - proszę podać czy JST pobrało w 2017 r. podatek od nieruchomości na znowelizowanych zasadach, w jakiej był wysokości i jaki posiada plan finansowy na jego zwrot?**

Nie dotyczy
-------------

**12. Informacje na temat wiarygodności JST:**

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
Czy na rachunkach bankowych ciąży zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych	Nie	-
Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty	Nie	-

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	Nie

### 13. Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	Tak
Czy JST wyraża zgodę na poniesienie kosztów notarialnych z tytułu ustanowienia zabezpieczenia w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (art. 777 kpc) [o ile dotyczy]	Nie dotyczy

### 14. Informacje o wykonaniu za poprzedni rok budżetowy [o ile dane nie są ujęte w WPF]:

Dane są ujęte w WPF

Opis	KWOTA
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	Dane są ujęte w WPF
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	Dane są ujęte w WPF
subwencja ogólna	Dane są ujęte w WPF
dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	Dane są ujęte w WPF
pozostałe dochody bieżące	Dane są ujęte w WPF
dotacje i środki przeznaczone na inwestycje	Dane są ujęte w WPF
wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji	Dane są ujęte w WPF
wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)	Dane są ujęte w WPF
wydatki inwestycyjne	Dane są ujęte w WPF
wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19	Dane są ujęte w WPF
ubytkek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19	Dane są ujęte w WPF

### 15. Informacje dot. COVID-19: jak pandemia wpłynęła na sytuację finansową JST? Czy JST planuje wprowadzać zmiany do aktualnie obowiązującej WPF, a jeżeli tak, to w jakim zakresie?

- w niewielkim stopniu
- nie planuje się zmian dotyczących COVID-19

### 16. Informacje o oprocentowaniu:

Opis
1. Prosimy o ujednoczenie formuły oprocentowania kredytu odpowiednio w rozdziale IV ustęp 1. Pkt 11 SWZ oraz załączniku nr 4 do SWZ Istotne postanowienia umowy pkt. 5. Jednocześnie proponujemy zmianę zapisów na następujący: „oprocentowanie kredytu stanowi sumę stopy bazowej WIBOR dla terminu trzymiesięcznego i stałej marży Banku. Stawka WIBOR 3M zmienia się w cyklu kalendarzowym kwartalnym i przyjmuje wartość z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego kolejny okres.” Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisów w rozdziale IV ust.1 pkt.11 SWZ oraz załączniku nr 4 do SWZ Istotne postanowienia umowy pkt.5 na następujący: „oprocentowanie kredytu stanowi sumę stopy bazowej WIBOR dla terminu trzymiesięcznego i stałej marży Banku. Stawka WIBOR 3M zmienia się w cyklu kalendarzowym kwartalnym i przyjmuje wartość z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego kolejny okres.” Powyższą odpowiedź należy uwzględnić w składanych ofertach.
2. Czy JST wyraża zgodę na zapis w Umowie „Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%”?
Zamawiający wraza zgodę.
3. Czy JST zgadza się na zapis w umowie: „ Jeśli dzień spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień wolny od pracy, spłata powinna być dokonana w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu, uważa się, że termin został zachowany.”

Zamawiający wyraża zgodę.

**4. Prosimy o informację, czy JST w załączniku 4 do SWZ Istotne postanowienia umowy wskaże formułę naliczania odsetek przeterminowanych. Jeśli nie, to czy JST wyrazi zgodę na poniższy zapis w umowie kredytowej:**

„Od niespłaconej kwoty kredytu/raty kredytu, Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym.

Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p.

Wysokość oprocentowania za opóźnienie ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski.

Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.

Odsetki od niespłaconej kwoty kredytu/raty kredytu, naliczane są wg zasad określonych do naliczania odsetek od kredytu wykorzystanego.”

Zamawiający wyraża zgodę na w/w zapis w umowie kredytowej.

**17. Czy Zamawiający potwierdzi, iż I rata kredytu spłacana będzie 31.03.2022 r., ponieważ w SWZ i Ogłoszeniu o zamówieniu usługi Zamawiający określił 13-miesięczną karencję co wskazywałoby na spłatę I raty kredytu 31.01.2023 r. ?**

Zamawiający informuje, że I rata kredytu spłacona będzie 31.03.2023r. koniec I kwartału.

**18. Czy zamawiający wyraża zgodę w trakcie trwania Umowy na przekazywanie Bankowi lub zamieszczenia w Biuletynie Informacji Publicznej informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, a w szczególności:**

- 1) rocznych sprawozdań z wykonania budżetu;
- 2) kwartalnych sprawozdań o nadwyżce/deficycie (Rb – NDS);
- 3) kwartalnych sprawozdań o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń (RB – Z);
- 4) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości sfinansowania deficytu lub niedoboru JST lub o prawidłowości załączonej do budżetu prognozy kwoty długu JST – po otrzymaniu z Regionalnej Izby Obrachunkowej raz do roku;
- 5) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej z wykonania budżetu za ostatni rok – po otrzymaniu z Regionalnej Izby Obrachunkowej raz do roku;
- 6) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze – po otrzymaniu z Regionalnej Izby Obrachunkowej raz do roku.

Zamawiający umieszcza w/w informację w BIP UG Rybno.

**Czy Zamawiający wyrazi zgodę na umieszczenie powyższego zapisu w umowie kredytowej?**

Zamawiający wyraża zgodę.

Zamawiający informuje, że powyższe wyjaśnienia należy zastosować w składanych ofertach.