

**GMINA LIPNO**  
**ul. Powstańców Wielkopolskich 9**  
**64-111 Lipno**

tel. 065 534 01 27, fax 065 534 01 09

[www.lipno.pl](http://www.lipno.pl)

e-mail: [urząd@lipno.pl](mailto:urząd@lipno.pl)

Lipno, 04.06.2018 r.

*dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na: „ Udzielenie kredytu długoterminowego ”*

W związku z zapytaniami do SIWZ, które wpłynęły do Zamawiającego, przekazuję na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych treść zapytań wraz z wyjaśnieniami:

**Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń**

|   | Pytanie do klienta  | Odpowiedź klienta  |
|---|---|--|
| 1 | Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.  | Tak  |
| 2 | Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. oraz czy Zamawiający poniesie koszty aktu notarialnego.   | Tak, jeśli będzie to konieczne (zgodnie z pkt 3.1. ppkt 11 SIWZ)   |
| 3 | Czy Zamawiający potwierdza, że ostateczny termin uruchomienia kredytu upływa w dniu 31.12.2018r.  | Uruchomienie ostatniej (III) transzy kredytu jest przewidziane na listopad 2018, przy czym Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany kwot lub dat, jeżeli zajdzie taka potrzeba (zgodnie z pkt 3.1. ppkt 14 SIWZ)   |
| 4 | Czy Zamawiający przewiduje inne istotne zmiany zapisów umowy kredytu, poza określonymi Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia ust. 18.1. pkt. 20)   | Nie  |
| 5 | Proszę o potwierdzenie, że okres karencji w spłacie odsetek będzie się liczył od następnego miesiąca po uruchomieniu kredytu np. w przypadku uruchomienia kredytu w 1 sierpnia 2018 zakładając max. okres karencji w spłacie odsetek 6 m-cy pierwsza spłata odsetek nastąpi 28 lutego 2019 r.   | Tak (6 miesięcy karencji – pierwsza spłata 28.02.2019, 5 miesięcy karencji – pierwsza spłata 31.01.2019, 4 miesiące karencji – pierwsza spłata 31.12.2018)   |
| 6 | <p>W nawiązaniu do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia ust. 13 „Opis sposobu obliczenia ceny” prosimy o uszczegółowienie sposobu obliczenia ceny kredytu:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Czy cena kredytu powinna być obliczona za pomocą załączonego do SIWZ formularza stanowiącego załącznik nr 13 poprzez wprowadzenie w kolumnie „D” oraz „I” właściwego oprocentowanie kredytu (WIBOR 1M na dzień 23.05.2018r. w wys. 1,64% + Marża Banku) oraz właściwego poziomu prowizji?</li> <li>- Czy Bank powinien sporządzić własną symulację spłat biorąc pod uwagę następujące założenia: <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Uruchomienie kredytu w 3 transzach tj.</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- I transza uruchomiona w dniu 01.08.2018r. w wys. 2.000.000,00 PLN,</li> <li>- II transza uruchomiona w dniu 01.09.2018r. w wys.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul> | <p>- Tak, cena kredytu powinna być obliczona w oparciu o harmonogram stanowiący załącznik nr 13, przy czym złożenie harmonogramu nie jest wymagane w momencie składania oferty (konieczne przed podpisaniem umowy); cenę należy podać w formularzu oferty stanowiącym załącznik nr 1 do SIWZ</p> <p>- Tak, bank powinien sporządzić własną</p> |

|   |   |
|---|---|
| <p>1.500.000,00 PLN,<br/>– III transza uruchomiona w dniu 01.11.2018r. w wys. 1.400.000,00 PLN,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Raty kapitałowe płatne w ostatnim dniu roboczym miesiąca: marca, maja, października, grudnia począwszy od 29 marca 2019r. w kwotach określonych w harmonogramie spłat stanowiący załącznik nr 13 do SIWZ,</li> <li>• Odsetki płatne po okresie karencji w okresach miesięcznych w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca,</li> <li>• Kalendarz rzeczywisty tj. rzeczywista liczba dni w miesiącu/roku,</li> </ul> | <p>kalkulację spłat biorąc pod uwagę wszystkie wskazane założenia</p> |
|---|---|

**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 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.   | NIE               |
| 4 | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.  | NIE               |
| 5 | Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):   | NIE               |
| 6 | 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               |
| 7 | 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):   | 2 147 092,86      |
|   | 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                 |

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:

| Lp.          | Nazwa podmiotu<br>(np. bank, NFOŚ, WFOŚ,<br>firma leasingowa, firma<br>factoringowa) | Waluta zadłużenia | Typ długu (kredyt, wykup<br>wierzytelności, obligacje,<br>leasing, factoring,<br>pożyczka, udzielone<br>poręczenie, udzielona<br>gwarancja, list patronacki) | Data zawarcia umowy | Kwota<br>bieżącego<br>zadłużenia<br>(bilans) <sup>1</sup> | Kwota<br>pozostalego<br>zadłużenia<br>(poza bilans) <sup>2</sup> | Data całkowitej spłaty |
|--------------|--|-------------------|--|---------------------|---|--|------------------------|
| 1            | WFOŚ   | PLN               | POŻYCZKA   | 2015-08-11          | 125 500   | 0  | 2019-03-20             |
| 2            | WFOŚ   | PLN               | POŻYCZKA   | 2014-09-24          | 287 248   | 0  | 2021-09-20             |
| 3            | WFOŚ   | PLN               | POŻYCZKA   | 2013-08-28          | 250 000   | 0  | 2018-09-20             |
| 4            | BGK  | PLN               | KREDYT   | 2010-08-17          | 218 750   | 0  | 2019-11-30             |
| 5            | BGK  | PLN               | KREDYT   | 2011-07-13          | 346 038,96  | 0  | 2019-11-30             |
| 6            | BOŚ  | PLN               | KREDYT   | 2012-06-28          | 115 611,75  | 0  | 2019-03-31             |
| 7            | BOŚ  | PLN               | KREDYT   | 2012-06-28          | 320 000   | 0  | 2019-21-31             |
| 8            | BOŚ  | PLN               | KREDYT   | 2013-05-29          | 890 000   | 0  | 2020-12-31             |
| 9            | GETIN BANK   | PLN               | KREDYT   | 2014-07-17          | 695 000   | 0  | 2022-11-30             |
| 10           |  |                   |  |                     |   |  |                        |
| 11           |  |                   |  |                     |   |  |                        |
| 12           |  |                   |  |                     |   |  |                        |
| 13           |  |                   |  |                     |   |  |                        |
| 14           |  |                   |  |                     |   |  |                        |
| 15           |  |                   |  |                     |   |  |                        |
| 16           |  |                   |  |                     |   |  |                        |
| 17           |  |                   |  |                     |   |  |                        |
| 18           |  |                   |  |                     |   |  |                        |
| 19           |  |                   |  |                     |   |  |                        |
| 20           |  |                   |  |                     |   |  |                        |
| <b>Razem</b> |  |                   |  |                     | <b>3 248 148,71</b>                                       | <b>0</b>   |                        |

<sup>1</sup> Przech zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

<sup>2</sup> Przech zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

**Pytanie:** Prosimy o dostarczenie poniższych dokumentów:

- uchwała o powołaniu Wójta i Skarbnika,
- Informacji o podmiotach powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie (prosimy o podanie nazwy i numeru REGON podmiotów powiązanych).

**Odpowiedź:**

W załączniku

**Pytanie:** W związku z przygotowaniem oferty na udzielenie kredytu długoterminowego prosimy o przesłanie następujących dokumentów:

- uchwały budżetowe na rok bieżący
- uchwałę Rady Gminy o udzielenie absolutorium Wójtowi za rok poprzedni
- uchwałę Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie opinii o sprawozdaniu organu wykonawczego z wykonania budżetu za 2 lata poprzednie i rok bieżący oraz opinii RIO o projekcie budżetu, Wieloletniej Prognozy Finansowej oraz prognozie długu publicznego.

**Odpowiedź:**

W załączniku

**Pytanie:** Prosimy o wskazanie jaka część kredytu zostanie przeznaczona na pokrycie planowanego deficytu, a jaka na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

**Odpowiedź:** Kredyt zostanie przeznaczony:

- na pokrycie planowanego deficytu: 3.443.388 zł
- na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań: 1.456.612 zł

**Pytanie:** Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytowej zawarta została klauzula „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 zero?

**Odpowiedź:** Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie ww. klauzuli.

**Pytanie:** Czy Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę zarówno na wekslu jak i na deklaracji wekslowej?

**Odpowiedź:** Tak

**Pytanie:** Czy Zamawiający wyrazi zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc w formie aktu notarialnego i pokryje koszty jego wystawienia?

**Odpowiedź:** Tak, jeśli będzie to konieczne (zgodnie z pkt 3.1. ppkt 11 SIWZ).



**Pytanie:** Prosimy o potwierdzenie, że poprzez dwutygodniowy okres wypowiedzenia w odniesieniu do przedterminowej spłaty kredytu (pkt 19 Opisu przedmiotu zamówienia) Zamawiający rozumie przedłożenie Bankowi informacji o zamiarze dokonania przedterminowej spłaty na dwa tygodnie przed planowaną datą spłaty. Jeżeli niniejszy zapis należy interpretować inaczej, prosimy o wyjaśnienie.

**Odpowiedź:** Powyższy zapis należy interpretować w sposób przedstawiony powyżej.

**Pytanie:** Prosimy o usunięcie zapisu rozdz. 16 ust. 16.4 SIWZ jako niemającego zastosowania do przedmiotowego postępowania.

**Odpowiedź:** Zamawiający zmienia zapis pkt 16.4. SIWZ (PATRZ: ZMIANA SIWZ)

**Pytanie:** Prosimy o potwierdzenie, że w celu prawidłowego obliczenia ceny kredytu wykonawcy mogą przyjąć uruchomienie kredytu jednorazowo w dniu 30.06.2018 r. Data ta nie będzie dla Zamawiającego wiążąca, a służyć ma jedynie zachowaniu porównywalności złożonych ofert.

**Odpowiedź:** Zamawiający wymaga, aby w celu obliczenia ceny kredytu każdy Wykonawca przyjął rzeczywiste założenia wskazane przez Zamawiającego w SIWZ, tj.:

I transza sierpień 2018 r. - 2.000.000,00 zł,

II transza wrzesień 2018 r. - 1.500.000,00 zł,

III transza listopad 2018 r. - 1.400.000,00 zł.

**Pytanie:** Prosimy o potwierdzenie, że w okresie ostatniego roku nie wszczęto przeciwko Gminie postępowania egzekucyjnego w kwocie wyższej niż 3 000 zł.

**Odpowiedź:** Potwierdzamy, że w okresie ostatniego roku nie wszczęto przeciwko Gminie postępowania egzekucyjnego w kwocie wyższej niż 3 000 zł.

**Pytanie:** Prosimy o potwierdzenie, że w odniesieniu do części kredytu przeznaczonej na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, zobowiązania te 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 Gminy, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

**Odpowiedź:** Potwierdzamy, że w odniesieniu do części kredytu przeznaczonej na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, zobowiązania te 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 Gminy, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

**Pytanie:** 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 wynikającej ze spłaty wierzyciela Gminy 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) umów wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy;


**Odpowiedź:** Potwierdzamy, 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 wynikającej ze spłaty wierzyciela Gminy 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) umów wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy;

**Pytanie:** Prosimy o potwierdzenie, 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:** Potwierdzamy, 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.

WOJTY  
Jacek Karmiński



6/6