

TI.2710.23.3.2018

Golub-Dobrzyń, dnia 06.12.2018 r.

**GMINA GOLUB-DOBRZYŃ**  
ul. Plac 1000-lecia 26  
87-400 Golub-Dobrzyń  
tel. 663 54 00-03, fax 56 693 73 73  
NIP 0000057022 REGON 87110550

.....  
.....  
.....

**Dotyczy postępowania: Udzielenie i obsługa przez bank kredytu długoterminowego w wysokości 1.147.338,00 zł.**

Zamawiający informuje, że w przedmiotowym postępowaniu od Wykonawców ubiegających się o udzielenie zamówienia wpłynęły pytania dotyczące treści SIWZ.

Na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku – prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2018 r., poz. 1986) Zamawiający przekazuje Wykonawcom treść pytań wraz z odpowiedziami.

**Pytanie 1:** Prosimy o udostępnienie:

- a. Sprawozdań Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S sporządzonych na koniec 2017 roku po opinii RIO.
- b. Uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu,
- c. Pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.

**Wyjaśnienie 1:**

ad. 1 a: Sprawozdania zostały zamieszczone na stronie BIP jako załączniki do postępowania przetargowego.

ad. 1 b: Uchwała Rady Gminy Golub-Dobrzyń Nr II.6.2018 z dnia 29 listopada 2018 r. zmieniająca uchwałę Rady Gminy w sprawie budżetu na 2018 rok (§ 10) oraz Zarządzenie Nr 63.2018 Wójta Gminy Golub-Dobrzyń z dnia 30 listopada 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w 2018 roku.

Ad. 1 c: Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu zostanie zamieszczona na stronie BIP jako załącznik do postępowania przetargowego w dniu 06.12.2018 r..

**Pytanie 2:** Prosimy o potwierdzenie, że:

- a) na rachunkach bankowych Zamawiającego nie ciąży zajęcia egzekucyjne,
- b) w ciągu ostatnich 18 miesięcy nie był prowadzony u Zamawiającego program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych,
- c) w ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków,

- d) w ciągu ostatnich dwóch lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu jednostkę Zamawiającego,
- e) Zamawiający nie posiada zobowiązań wymagalnych,
- f) Poza zobowiązaniami z tytułu kredytów i pożyczek Zamawiający nie ma innego zadłużenia wynikającego z wykupu wierzytelności, leasingu, factoringu, listu patronackiego, obligacji lub poręczeń,
- g) Zamawiający nie posiada zaległości wobec ZUS oraz US,
- h) Zamawiający zobowiązuje się do przedstawienia aktualnego zaświadczenia ZUS oraz US (nie starszego niż 30 dni) przed podpisaniem Umowy kredytowej,
- i) Zamawiający nie posiada zaległości wobec instytucji finansowych,
- j) Zamawiający wyraża zgodę na notarialne oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 777 § 1 pkt 4 i 5 kpc? Prosimy także o potwierdzenie, że Zamawiający jest świadom związanych z tym kosztów i akceptuje ich poniesienie,
- k) 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”,
- l) W przypadku wygrania przetargu i udzielenia kredytu Zamawiający w okresie obowiązywania umowy o kredyt będzie przedstawiał sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S w okresach kwartalnych w sytuacji, gdy nie są one publikowane na stronie BIP Kredytobiorcy,
- m) Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej.

**Wyjaśnienie 2: Potwierdzam:**

ad. 2a: Brak zajęć egzekucyjnych na rachunkach bankowych,

ad. 2b: w ciągu ostatnich 18 miesięcy nie był prowadzony w Gminie Golub-Dobrzyń program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,

ad. 2c: w ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone wobec Gminy Golub-Dobrzyń za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków,

ad. 2 d: w ciągu ostatnich dwóch lat nie były podejmowane uchwały o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu tj. Wójtowi,

ad. 2e: nie posiadamy zobowiązań wymagalnych,

ad. 2f: Gmina Golub-Dobrzyń poza zobowiązaniami z tytułu kredytów i pożyczek nie ma zadłużenia wynikającego z wykupu wierzytelności, leasingu, factoringu, listu patronackiego, obligacji lub poręczeń,

ad. 2g: Gmina nie posiada zaległości wobec ZUS oraz US,

ad. 2h: zobowiązujemy się do przedstawienia aktualnych zaświadczeń z ZUS-u oraz US przed podpisaniem Umowy kredytowej,

ad. 2i: Gmina nie posiada zaległości wobec instytucji finansowych,

ad 2j: Zamawiający nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego,

ad. 2k: Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie klauzuli w umowie kredytowej „*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*”,

ad 2l: Sprawozdania kwartalne Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S oraz Rb-28S będą publikowane na stronie BIP Gminy Golub-Dobrzyń,  
 ad. 2m: Skarbnik złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej.

**Pytanie 3:** Prosimy o przedstawienie informacji dot. Wykazu zaangażowani Zamawiającego wg stanu na 30.09.2018 r.

**Wyjaśnienie 3:**

**Tabela 1: Zestawienie posiadanych kredytów i pożyczek wg stanu na dzień 30.09.2018 r.**

Lp	Bank, instytucja kredytująca	Rodzaj zobowiązania	Data udzielenia	Kwota kredytu/pożyczki w zł	Data ostatniej raty	Data ostatecznej spłaty	Aktualne zadłużenie na dzień 30.09.2018r
1	2	3	4	5	6	7	8
1	WFOŚ i GW	pożyczka	01.12.2016	250 000,00	30.11.2026	30.11.2026	250 000,00
2	WFOŚ i GW	pożyczka	10.12.2013	300 000,00	10.12.2013	31.12.2023	190 920,00
3	Bank Millenium	kredyt	02.08.2011	3 634 000,00	30.12.2022	30.12.2022	1 392 508,00
4	Bank Spółdzielczy	kredyt	22.11.2017	1 900 000,00	29.12.2028	29.12.2028	1 900 000,00
5	PKO BP SA	kredyt	25.07.2012	2 039 000,00	31.12.2025	31.12.2025	1 478 330,00
6	PKO BP SA	kredyt	25.09.2013	1 400 000,00	31.12.2025	31.12.2025	1 015 022,00
7	BGK	kredyt	28.07.2014	2 530 000,00	31.12.2027	31.12.2027	2 340 253,00
8	SGB Bank Spółdzielczy	kredyt	19.12.2016	603 506,00	30.12.2026	30.12.2026	546 956,00
9	SGB Bank Spółdzielczy	kredyt	08.12.2015	750 000,00	31.12.2025	31.12.2025	679 687,50
10	Bank PKO BP SA	kredyt	26.09.2018	5698792,00	31.10.2034	31.10.2034	5698792
<b>Ogółem</b>							<b>15 492 468,50</b>

**Tabela 2: Spłaty rat kredytów i pożyczek w poszczególnych latach zgodnie z harmonogramem**



K i P spłaty rat w latach (w złotych)	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	
Kredyt PKO BP 134/01	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kredyt PKO BP 134/02	50 970,00	203 880,00	203 880,00	203 880,00	203 880,00	203 880,00	203 880,00	204 080,00	400 000,00	500 000,00	650 000,00	650 000,00	650 000,00	650 000,00	650 000,00	650 000,00	798 792,00	
Kredyt PKO BP 134/03	34 998,00	139 992,00	139 992,00	139 992,00	139 992,00	139 992,00	139 992,00	140 072,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kredyt BS 134/05	18 858,00	75 400,00	-	75 400,00	75 400,00	75 400,00	75 400,00	75 400,00	75 706,00	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kredyt BS 134/06	0	30 000,00	30 000,00	30 000,00	30 000,00	30 000,00	30 000,00	230 000,00	230 000,00	230 000,00	230 000,00	-	-	-	-	-	-	
Kredyt BS 134/04	23 137,50	93 750,00	93 750,00	93 750,00	93 750,00	93 750,00	93 750,00	93 750,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kredyt Millennium 134/08	63 246,00	252 996,00	252 996,00	252 996,00	252 996,00	252 996,00	252 996,00	252 996,00	252 996,00	252 996,00	-	-	-	-	-	-	-	
Pożyczka 260/12	305 658,00	771 696,00	-	407 544,00	407 544,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pożyczka 260/15	7 575,00	30 300,00	30 300,00	30 300,00	30 300,00	30 300,00	30 300,00	30 300,00	30 325,00	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>RAZEM SPŁATA</b>	<b>513 827,50</b>	<b>1 134 374,00</b>	<b>787 278,00</b>	<b>1 479 222,00</b>	<b>1 479 228,00</b>	<b>1 062 788,00</b>	<b>1 076 318,00</b>	<b>1 076 598,00</b>	<b>989 027,00</b>	<b>983 036,00</b>	<b>880 000,00</b>	<b>650 000,00</b>	<b>650 000,00</b>	<b>650 000,00</b>	<b>650 000,00</b>	<b>650 000,00</b>	<b>798 792,00</b>	<b>15 492 468,50</b>

**Pytanie 4:** Prosimy doprecyzować daty pierwszej spłaty raty kredytu: w pkt IV ppkt 3 wskazuje się, że spłata rat zaciągniętego kredytu rozpocznie się od dnia 28.06.2023 r., z kolei w załączniku nr 4 do SIWZ pierwsza rata przypada w dniu 30.06.2023 r.

**Wyjaśnienie 4:** Data pierwszej spłaty raty kredytu wyznacza się na dzień 30.06.2023 r. zgodnie z załącznikiem nr 4 do SIWZ. W pkt IV ppkt 3 datę wpisano pomyłkowo.

**Pytanie 5:** Prosimy o doprecyzowanie sposobu spłaty odsetek: występuje rozbieżność między pkt III ppkt 5, a pkt IV ppkt 4.

**Wyjaśnienie 5:** W pkt IV ppkt 4 winno być – *Spłata rat odsetek będzie następowała w terminach miesięcznych w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca. Należne odsetki zapłacone zostaną od dnia uruchomienia kredytu do 29.12.2028 r.*

**Pytanie 6:** Prosimy o udostępnienie pliku exel sporządzonego przez Zamawiającego do wyliczenia kosztu kredytu, w celu zastosowania jednolitych formuł obliczeniowych przez wszystkich oferentów.

**Wyjaśnienie 6:** Koszt kredytu należy wyliczyć zgodnie z formularzem ofertowym zał. nr 1 do SIWZ.

**Pytanie 7:** Prosimy o potwierdzenie czy do wyliczenia kosztu kredytu należy przyjąć uruchomienie kredytu w dniu 15.12.2018 r. (sobota) i całą kwotę kredytu w wysokości 1.147.338,00 zł.

**Wyjaśnienie 7:** W pkt III ppkt 2.1 winno być – *Możliwość uruchomienia kredytu bez konieczności dokumentowania sposobu jego wykorzystania w formie przelewu na rachunek bankowy, który będzie podany w umowie. Przewidywany termin uruchomienia w dniu 17.12.2018 r. (poniedziałek) w kwocie 1.147.338,00 zł.*

**Pytanie 8:** Czy zamawiający dopuszcza w przypadku powstania zadłużenia przeterminowanego pobieranie odsetek według stopy procentowej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych po upływie terminu wypowiedzenia w stan natychmiastowej wymagalności na cele gospodarcze, określonej w przepisach wewnętrznych Banku dotyczących oprocentowania kredytów udzielanych przez Bank obowiązującej w okresach, za które oprocentowanie jest naliczane?

**Wyjaśnienie 8:** Tak, w przypadku powstania zadłużenia przeterminowanego.

  
Z up. Wójta  
Iwona Górską  
Skarbnik Gminy