

PI.I.271.12.2020

*Do wszystkich Wykonawców nr post.: PI.I.271.12.2020*

*dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego PI.I.271.12.2020 w trybie przetargu nieograniczonego na udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 8 000 000 zł*

### **Wyjaśnienie treści SIWZ**

Burmistrz Sokółki, działając zgodnie z art. 38 ust. 1, 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku - Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 1843), wyjaśnia i modyfikuje treść Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia sporządzonej w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na **udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 8 000 000 zł**.

#### **Pytania:**

1. Czy Zamawiający posiada sprawozdania finansowe; Rb-NDS, RB-Z, Rb-N, Rb27S, Rb-28S za ostatni kwartał aktualnego roku budżetowego? Jeżeli tak to prosimy o przedłożenie.

NIE. Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 31 marca 2020 r. w sprawie określenia innych terminów wypełniania obowiązków w zakresie ewidencji oraz w zakresie sporządzenia, zatwierdzenia, udostępnienia i przekazania do właściwego rejestru, jednostki lub organu sprawozdań lub informacji (Dz.U. z dnia 31 marca 2020 r., poz. 570) zmienione zostały terminy przekazywania sprawozdań. Do 13 maja należy złożyć do RIO sprawozdania kwartalne Rb-27s, Rb-28s, Rb-N i Rb-NDS. Natomiast sprawozdanie kwartalne Rb-Z do 22 maja.

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

Potwierdzam, że nie wszczęto.

3. 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.

Potwierdzam,

4. Prosimy o informację, czy Zamawiający posiada zaległe zobowiązania wobec ZUS i US? Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i/lub US.

Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań.

5. Czy przed uruchomieniem kredytu, Zamawiający wyrazi zgodę na przedstawienie aktualnego zaświadczenia z ZUS i US lub złoży oświadczenie o nie posiadaniu zaległości wobec ZUS i US?

Zamawiający wyraża zgodę.

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? Jeżeli tak, to prosimy o informację kiedy wystąpiły takie sytuacje, jakie były przyczyny ich wystąpienia oraz o podanie kwoty odwołanych/podlegających zwrotowi środków.

Takie sytuacje nie wystąpiły.

7. Prosimy o informacje, czy na rachunkach Zamawiającego ciążą w bankach zajęcia egzekucyjne? Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych.

Na rachunkach Zamawiającego nie ciążą zajęcia egzekucyjne

8. Czy w ciągu ostatnich 2 lat były prowadzone wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? Jeżeli tak, to na jaką kwotę?

Nie.

9. Prosimy o wyjaśnienie, czego dotyczą wykazywane w Rb-N za 4Q2019 należności wymagalne w kwocie 9 856 690,90 PLN i jakie czynności są podejmowane w celu ich wyegzekwowania?

Na należności krótkoterminowe wymagalne składają się należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności. Z tytułu dostaw i usług główną kwotę stanowi należność ZGKiM z tytułu czynszów od najemców – następuje stopniowe odzyskiwanie tych należności. Pozostałe należności wymagalne to należności Urzędu Miejskiego w Sokółce z tytułu podatków i opłat lokalnych oraz dzierżaw, a także należności OPS z tytułu zaliczki i funduszu alimentacyjnego. Grupa podatników ma problemy finansowe i nie reguluje swoich zobowiązań, stąd narastanie tych zaległości. Sprawy przekazano do windykacji oraz do sądów.

10. Prosimy o wyjaśnienie, co stanowią wykazywane w Rb-Z za 4Q2019 zobowiązania wymagalne w kwocie 365 574,35 PLN?

Składają się na nie głównie zobowiązania Zakładu Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Sokółce wobec MPEC Sp. z o.o. i wspólnot mieszkaniowych.

11. Prosimy o informację, czy Zamawiający zawarł umowy nabycia wierzytelności? Jeżeli tak, to prosimy o podanie, w jakiej kwocie, pomiędzy kim są zawarte umowy, na jaki okres, jakie są terminy spłaty.

Zamawiający nie zawarł takich umów.

12. Czy Zamawiający posiada zadłużenie z tytułu: leasingu, faktoringu, forfaitingu? Jeżeli tak, prosimy o podanie kwot zadłużenia z wymienionych tytułów i dat wygaśnięcia zobowiązania.

Nie

13. Czy Zamawiający posiada podpisane umowy o charakterze publiczno-prywatnym, mające wpływ na poziom długu publicznego? Jeżeli tak to, w jakiej kwocie?

Nie

14. Czy Zamawiający wyemitował papiery wierzycielskie, jeżeli tak, prosimy o informację, kto jest agentem emisji, jaki to rodzaj, kwota i okres (od kiedy, do kiedy) zobowiązania?

Nie

15. Czy Zamawiający przewiduje w okresie kredytowania dokapitalizowanie Spółek, w których ma udziały? Jeśli tak, to proszę o informację o wysokości planowanego dokapitalizowania oraz roku, w którym planowane jest dokapitalizowanie.

Nie

16. Czy Zamawiający posiada zobowiązania pozabilansowe? Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.

Nie

17. Czy zamawiający akceptuje wpisanie do umowy klauzuli: „Oprocentowanie Kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banki, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero”.

Tak Zamawiający akceptuje ww. klauzulę.

18. 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”.

Tak. Zamawiający akceptuje ww. klauzulę.

19. 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,

Dopuszczalny jest następujący zapis: dostarczania na wniosek banku informacji i wyjaśnień wymaganych przepisami prawa, w szczególności zawartych w sprawozdaniach miesięcznych i kwartalnych (np. Rb-NDS, Rb-28s, Rb-Z), które podlegają opiniowaniu, kontroli i nadzorowi przez Regionalną Izbę Obrachunkową. Sprawozdania te są ogólnodostępne na BIP Gminy Sokółka.

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,

Tak

c) powiadomienia banku w przypadku występowania o kredyty lub pożyczki,

Nie

d) powiadomienia banku o udzielonych poręczeniach,

Nie

e) przedstawiania na wniosek banku dokumentów potwierdzających skuteczne ustanowienie zabezpieczenia”.

Tak

20. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ewentualne zmiany umowy uwarunkowane były zgodą obu stron umowy?

Tak

21. Czy Zamawiający zgadza się, aby prolongata spłat kredytu na kolejne 3 lata, tj. do 25 grudnia 2033r. uwarunkowana była akceptacją obu stron umowy?

Tak

22. Czy Zamawiający dopuszcza zapis, że oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego określone będzie zgodnie z Uchwałą Banku? Jeżeli nie, to prosimy o podanie w jaki sposób naliczane będzie oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego.

Nie, proponujemy zwykłą stawkę odsetek za opóźnienie z KC ( na dzień 18 marca 2020 r. jest to 6,5%).

23. Czy zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy na wekslu? Czy przewidują Państwo kontrasygnatę Skarbnika Gminy na deklaracji wekslowej?

Tak

24. Czy zamawiający akceptuje zapis w umowie: „Odsetki od wykorzystanego Kredytu naliczane są na bieżąco od dnia następującego po dniu pierwszego wykorzystania Kredytu, w miesięcznych okresach obrachunkowych. Pierwszym dniem pierwszego okresu obrachunkowego jest dzień następny po dniu, w którym dokonano pierwszego wykorzystania Kredytu zaś ostatnim dniem tego okresu obrachunkowego jest ostatni dzień miesiąca kalendarzowego. Kolejne okresy obrachunkowe rozpoczynają się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, z zastrzeżeniem, iż ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu całkowitej spłaty Kredytu. Odsetki od wykorzystanego Kredytu płatne są w dniu zakończenia okresu obrachunkowego, za który zostały naliczone”.

Tak, z zastrzeżeniem do ostatniego akapitu – odsetki od wykorzystanego Kredytu płatne są do 25 dnia miesiąca.

25. Czy Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert?

TAK – do 6 maja 2020 r.

26. Zwracam się z prośbą o przesłanie również opinii RIO dot. wykonania budżetu za I półrocze 2019 bądź, jeśli już Państwo ją mają – opinii RIO dot. wykonania budżetu za rok 2019.

Opinia RIO w załączeniu

27. Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego. Czy Zamawiający pokryje koszty sporządzenia dokumentu?

Nie

28. Prosimy o informację czy zostanie złożona deklaracja wekslowa?

Tak

29. Prosimy o informację czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Tak

30. Prosimy o informację czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Tak

31. Prosimy o informację jakiego dnia miesiąca planowana jest spłata odsetek?

Na 25 dzień miesiąca

32. Czy Zamawiający potwierdza okres kredytowania od dnia zawarcia umowy kredytu do dnia 25.08.2030r.

Tak, z możliwością wcześniejszej spłaty kredytu, zmniejszenia kwoty kredytu i zmiany terminarza spłat oraz prolongaty spłat kredytu na kolejne 3 lata, tj. do 25 grudnia 2033 r.

33. Czy Zamawiający w okresie kredytowania (dla pierwszego okresu obrachunkowego i dla kolejnych) akceptuje następujący sposób ustalania stawki oprocentowania : „Stawka ustalona na okres 1 miesiąca w wysokości WIBOR 1 M wyznaczona na 2 dni robocze przed końcem miesiąca i obowiązuje od 1-ego dnia następnego miesiąca”

Tak

34. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny? Jeżeli nie to prosimy o wskazanie innej stawki ?

Nie, proponujemy zwykłą stawkę odsetek za opóźnienie z KC ( na dzień 18 marca 2020 r. jest to 6,5%)

35. Prosimy o wskazanie jaka wielkość planowanego kredytu przeznaczona jest na sfinansowanie deficytu a jaka na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Bieżące potrzeby gminy zweryfikują jakie wielkości zostaną przeznaczone na sfinansowanie deficytu a jaka na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

36. Do prawidłowego wyliczenia ceny prosimy o podanie daty uruchomienia kredytu.

Planowana data uruchomienia i transzy – maj 2020

37. Czy Zamawiający w okresie kredytowania do wyliczenia odsetek potwierdza zastosowanie kalendarza rzeczywistego 365/366 ?

Tak

38. Prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykroczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

Tak Zamawiający dopuszcza taki zapis.

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

1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu;

2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Nie dotyczy.

40. 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

41. 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

42. 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

43. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

Nie

44. 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

45. 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).

Tak, ale RIO w Białymstoku stwierdziło jej nieważność.

46. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:

a) wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):

Z tytułu kredytów 44.127,6

- b) wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): 0
- c) wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): 0
- d) 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
- e) 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

47. Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

Nie

48. Czy Zamawiający udzielał poręczeń, gwarancji ?

Nie

49. Z jakich tytułów Gmina będzie realizowała dochody ze sprzedaży majątkowe w 2020r.?

Z tytułu sprzedaży nieruchomości.

50. Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2020r. został wyceniony?

Majątek jest sukcesywnie wyceniany i podlega procedurze zgodnie z ustawą o gospodarce nieruchomościami. Liczba działek przeznaczonych do zbycia i zainteresowanie kupujących gwarantuj wykonanie przychodów z tego tytułu.

51. Jaki jest aktualny stan realizacji majątku przeznaczonego do sprzedaży w 2020r. ?

31.365,00 zł

52. Z jakich tytułów Gmina będzie realizowała dochody majątkowe w 2020?

Gmina będzie realizowała dochody majątkowe ze sprzedaży nieruchomości oraz z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.

53. Czym spowodowany jest wzrost planowanych dochodów bieżących w 2020r. o 5,9 MPLN vs zrealizowane dochody bieżące w 2019 r.

Wzrost dochodów z subwencji ogólnej to 1.954.379 zł, z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na cele bieżące to 8.179.616 zł.



54. Czym spowodowany jest wzrost planowanych wydatków bieżących w 2020r. o 9,4 MPLN vs wydatki bieżące w 2019 r

Główne źródło wzrostu wydatków bieżących planowanych do poniesienia w 2020 r. w stosunku do roku 2019 to oświata i wychowanie (podwyżki wynagrodzeń nauczycieli, wzrost minimalnego wynagrodzenia, w tym zmiana naliczania wynagrodzenia, remonty zwiększone koszty energii elektrycznej, realizacja unijnych projektów obejmujące wydatki bieżące), planowane rezerwy (1,6 mln zł). W pozostałych działach wydatków bieżących wzrost jest pochodną podwyższania się kosztów pracy i energii elektrycznej, przekładających się na ogólny wzrost kosztów.

55. Czym spowodowany jest wzrost planowanych wydatków majątkowych w 2020r. o 18,6 MPLN vs wydatki majątkowe w 2019 r.

Wzrost planowanych wydatków majątkowych podyktowany jest w głównej mierze inwestycjami w infrastrukturę drogową (wzrost o ok. 17,450 mln zł) oraz inwestycjami w oświatę (wzrost o ok. 2,950 mln zł).

56. Prosimy o wyjaśnienie kwoty rosnących należności wymagalnych oraz podjętych działań w celu ich wyeliminowania.

Na należności krótkoterminowe wymagalne składają się należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności. Z tytułu dostaw i usług główną kwotę stanowi należność ZGKiM z tytułu czynszów od najemców – następuje stopniowe odzyskiwanie tych należności. Pozostałe należności wymagalne to należności Urzędu Miejskiego w Sokółce z tytułu podatków i opłat lokalnych oraz dzierżaw, a także należności OPS z tytułu zaliczki i funduszu alimentacyjnego. Grupa podatników ma problemy finansowe i nie reguluje swoich zobowiązań, stąd narastanie tych zaległości. Sprawy przekazano do windykacji oraz do sądów.

57. Czy Zamawiający wyraża zgodę na udostępnianie / składanie w Banku w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej?

Sprawozdania kwartalne są dostępne w BIP Gminy Sokółka, dzięki czemu banki mają do nich dostęp.

58. Czy ewentualna zmiana umowy/ów będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej: zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego, powodującej zagrożenie terminowej spłaty kredytu?

Tak

59. Czy Zamawiający potwierdza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy/ów będą następujące: zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a

strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej, zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności?

Tak.

60. Prosimy o kwoty zaangażowań w PLN według stanu na dzień (2020-03-31)

Kwoty zaangażowań zawarte są w załączniku Zadłużenie gminy Sokółka umieszczonym na stronie internetowej zamawiającego.

61. Prosimy o udostępnienie opinii RIO z wykonania budżetu za 2019 r.

Opinia Rio w załączeniu.

62. Zwracam się z uprzejmą prośbą o udostępnienie dokumentów: statutu miasta, uchwały powołującej Burmistrza oraz uchwały powołującej Skarbnika Miasta.

Statut Gminy umieszczony jest na stronie www:

[https://sokolka.pl/pliki/2016/03/statut\\_gminy\\_sokolka.pdf](https://sokolka.pl/pliki/2016/03/statut_gminy_sokolka.pdf)

Uchwała powołująca Burmistrza oraz uchwała powołująca Skarbnika Miasta w załączeniu.

Zamawiający postanowił zmienić termin składania ofert.

Nowe terminy są następujące:

Termin składania ofert 06.05.2020 r. godz. 10:00

Termin otwarcia ofert 06.05.2020 r. godz. 10: 05

W pozostałym zakresie Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia pozostaje niezmienną.

23.04.2020

Z-ca BURMISTRZA

Adam Marian Kowalczyk