

Informacja o zapytaniach i odpowiedziach

Nazwa klienta

GMINA STEGNA

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	<p>Czy zgodnie z art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w następującym zakresie:</p> <p>a) wydłużenie lub skrócenie terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu, b) zmiana harmonogramu spłat kredytu w zakresie terminów płatności i wysokości rat, c) zmiana okresu postawienia kredytu do dyspozycji?</p>	<p>Zgodnie z art. 144 ust.1 pkt.1 ustawy PZP zakazuje dokonania istotnych zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy, chyba że zamawiający przewidział możliwość dokonania takiej zmiany w ogłoszeniu o zamówieniu lub SIWZ oraz określił warunki takiej zmiany. Zamawiający w SIWZ zapisał, że kredytobiorca może dokonać wcześniejszej spłaty kredytu, skrócenia terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu, zmiany harmonogramu spłat kredytu w zakresie terminów płatności i wysokości rat, zmiany numeru rachunku bankowego do spłat związanych z obsługą kredytu. Wobec tego istnieje możliwość zmiany postanowień umowy kredytowej zgodnie z w/w zapisami określonymi w SIWZ. Jedynie okres postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego nie może ulec zmianie i jest najpóźniej do 31.12.2020</p>
2	<p>Czy zmiana postanowień umowy kredytowej będzie możliwa w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych Zamawiającego, w szczególności w wypadku:</p> <p>a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na realizację zamówienia, b) pogorszenia sytuacji ekonomiczno- finansowej Zamawiającego powodującego zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub spełnienia przez Zamawiającego warunków określonych ustawą o finansach publicznych,</p>	<p>Zamawiający nie przewiduje zmian umowy w okolicznościach wskazanych w pytaniu.</p>
3	<p>Czy warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:</p> <p>a) zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności, d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia</p>	<p>Zmiana (w przypadkach określonych w SIWZ) warunków kredytowania będzie mogła być wprowadzona aneksem do umowy, po wcześniejszym zawiadomieniu wykonawcy z zachowaniem pisemnej formy i musi być zgodna z zapisami określonymi w SIWZ</p>
4	<p>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 wykraczać 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.</p>	<p>Zamawiający dopuszcza zmianę umowy (aneks do umowy) w przypadkach przewidzianych w SIWZ tj. wcześniejszej spłaty kredytu, skrócenia terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu, zmiany harmonogramu spłat kredytu w zakresie terminów płatności i wysokości rat, zmiany numeru rachunku bankowego do spłat. Kredytobiorca może dokonać wcześniejszej spłaty kredytu po miesięcznym zawiadomieniu kredytodawcy bez ponoszenia jakichkolwiek obciążeń z tego tytułu. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu okres kredytowania pozostaje bez zmian chyba, że Kredytobiorca złoży odmienną dyspozycję na piśmie.</p>

5	Prosimy o informację, czy posiadacie Państwo zobowiązania wymagalne? Jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty oraz informacji o przyczynach ich powstania.	Na dzień dzisiejszy Gmina nie posiada zobowiązań wymagalnych.
6	Prosimy o podanie nazw i nr regon podmiotów powiązanych kapitałowo/organizacyjnie z Gminą Stegna.	Pętla Żuławska Sp. z o.o. w likwidacji REGON 281535246 Spółdzielnia Socjalna „Partner” REGON 220925874 Przedsiębiorstwo Komunalne „Mierzeja” REGON 220534702 Centralny Wodociąg Żuławski Sp. z o.o. REGON 192998920 Spółdzielnia Socjalna „STEGNA SERWIS” REGON 222126114 Gminny Ośrodek Kultury w Stegnie REGON 192982014
7	Na str. 1 SIWZ oraz w Formularzu oferty (zał. nr 1 do SIWZ) wskazano, że środki z kredytu mają zostać przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Natomiast na str. 20 SIWZ (pkt 15.1) wskazany dodatkowy cel tj. spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Prosimy o doprecyzowanie celu kredytu.	Środki z kredytu mają zostać przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu
9	Zgodnie z SIWZ na potrzeby sporządzania oferty należy przyjąć średnią arytmetyczną stawkę WIBOR 3M z okresu od 01.03.2020 r. do 31.03.2020 r. Z uwagi na kilkukrotną zmianę stawki WIBOR 3M w marcu 2020 r. - w celu uniknięcia potencjalnych rozbieżności prosimy o podanie konkretnej wartości stawki WIBOR 3M, która ma zostać przyjęta przy sporządzaniu oferty.	Średnia arytmetyczna stawka WIBOR 3M ze wszystkich dni miesiąca marca 2020 r. podawana w ofercie wynosi 1,45 %
10	Kiedy Rada Gminy planuje podjąć wymienione poniżej uchwały, które miały zostać podjęte na Radzie Gminy w dniu 30.03.2020. Dotyczy: 1) Uchwała Rady Gminy Stegna w sprawie zmian budżetu Gminy Stegna na rok 2020. 2) Uchwała Rady Gminy Stegna w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stegna na lata 2020 – 2032. 3) Uchwała Rady Gminy Stegna w sprawie zaciągnięcia w 2020 roku długoterminowego kredytu.	Projekty uchwał wymienione w pkt. 1 i 2 straciły swoją ważność, tzn. projekty zostały zmienione - W chwili obecnej planuje się obradowanie radnych do końca maja 2020 r. Uchwała wymieniona w pkt 3 będzie poddana pod głosowanie do końca maja 2020 r.
11	Prosimy o dostarczenie lub umieszczenie na BIP dokumentów wskazanych na ostatniej stronie Formularza.	Na ostatniej stronie Formularza nie wykazano żadnych dokumentów

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 ciąży 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.	W ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone wobec Gminy za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.
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):	Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS i US

6	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	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):	10 134 150 zł
	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

Z up. WÓJTA
mgr Tomasz Gajewski
ZASTĘPCA WÓJTA

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 (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A.	PLN	kredyt	08.09.2010	200.000,00		15.12.2020
2	Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A.	PLN	kredyt	08.09.2010	492.464,00		15.12.2020
3	Powiślański Bank Spółdzielczy w Kwidzynie	PLN	kredyt	16.12.2011	1.453.106,00		15.12.2024
4	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	kredyt	23.11.2012	304.233,00		15.11.2020
5	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	kredyt	24.10.2018	1.200.000,00		31.12.2023
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
Razem					3.649.803,00		

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Z UP. WÓJTA
mgr Tomasz Gajewski
ZASTĘPCA WÓJTA