

Nazwa klienta* Gmina Lubasz

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	Zgodnie z art. 46 ust. 1 i ust. 3 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2019 r. poz. 506 ze zm.), oświadczenie woli w imieniu gminy w zakresie zarządu mieniem składa jednoosobowo wójt albo działający na podstawie jego upoważnienia zastępca wójta samodzielnie albo wraz z inną upoważnioną przez wójta osobą. Jeżeli czynność prawna może spowodować powstanie zobowiązań pieniężnych, do jej skuteczności potrzebna jest kontrasygnata skarbnika gminy (głównego księgowego budżetu) lub osoby przez niego upoważnionej. Z powyższych przepisów wynika, że kontrasygnata skarbnika gminy lub osoby przez niego upoważnionej nie stanowi oświadczenia woli w imieniu gminy w zakresie zarządu mieniem i nie jest konieczna na wekslu. Kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona na deklaracji wekslowej.
2	Czy Zamawiający dopuszcza aby podstawę uruchomienia środków stanowiła pisemna dyspozycja wypłaty środków składana przez Zamawiającego na wzorze wybranego Wykonawcy przedmiotowego zamówienia? Jeżeli nie, to na podstawie jakiego dokumentu będą wypłacane środki.	Zamawiający dopuszcza aby podstawę uruchomienia środków stanowiła pisemna dyspozycja wypłaty środków składana przez Zamawiającego na wzorze wybranego Wykonawcy przedmiotowego zamówienia.
3	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w przypadku gdy termin spłaty kapitału lub odsetek od kredytu przypada na dzień wolny od pracy, spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po tym terminie.	TAK
4	Czy Zamawiający potwierdza, że termin wykorzystania środków z kredytu określony w SIWZ upływa w dniu 30.08.2020r.? czy jednak Zamawiający dopuszcza wykorzystanie kredytu do dnia 31.12.2020r.?	Zamawiający potwierdza, że termin wykorzystania środków z kredytu określony w SIWZ upływa w dniu 30.08.2020r. Zamawiający dopuszcza wykorzystanie kredytu do dnia 31.12.2020r.
5	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby powiadomienia o odsetkach były wysyłane elektronicznie? Jeżeli tak, to prosimy o wskazanie adresów e-mail.	Zamawiający wyraża zgodę aby powiadomienia o odsetkach były wysyłane elektronicznie na adres mailowy: lubasz@wokiss.pl
6	Prosimy o jednoznaczne określenie terminu dostarczania not odsetkowych. W rozdz. III pkt 2. ppkt 1) jest zapis „Kredyt będzie płatny na podstawie noty (informacji) dostarczonej przez Wykonawcę (Bank) Zamawiającemu (Kredytobiorcy) na 3 dni przed upływem płatności raty.”, natomiast w pkt 3. Ppkt 2) jest zapis „Zamawiający będzie powiadamiany pisemnie przez Wykonawcę w terminie do 20 dnia tego miesiąca”	Zapis w pkt III. 3. Ppkt 2) „Zamawiający będzie powiadamiany pisemnie przez Wykonawcę w terminie do 20 dnia tego miesiąca” dotyczy stawki WIBOR 3M. Zamawiający dopuszcza, iż termin przesłania stawki WIBIR 3M będzie zbieżny z terminem rozdz. III pkt 2. ppkt 1) - na 3 dni przed upływem płatności raty.
7	Prosimy o informację, czy Gmina uzyska opinię RIO ws. możliwości spłaty kredytu	Gmina Lubasz nie posiada opinii RIO. Zgodnie z art. 15zo. Ustawy z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (poz. 568 z 2020 r.) „W okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii i związanego z tym ryzyka istotnego naruszenia terminów i warunków realizacji zadań jednostek samorządu terytorialnego: 1) wójt (burmistrz, prezydent miasta), zarząd powiatu lub zarząd województwa może dokonać zmian i czynności, o których mowa w art. 15zn pkt 1 i 2, 2) zaciągnięcie lub wyemitowanie przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań, o których mowa w art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, nie wymaga uzyskania opinii regionalnej izby obrachunkowej o możliwości spłaty zobowiązań, o ile

		zobowiązania te były przewidziane w prognozie kwoty długu i jednostka uzyskała pozytywną opinię regionalnej izby obrachunkowej o tej prognozie – do odwołania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii.” Zaciągnięcie w/w kredytu było przewidziane w prognozie kwoty długu i jednostka uzyskała pozytywną opinię regionalnej izby obrachunkowej o tej prognozie.
8	Nawiązując do kryterium oceny oferty „termin wypłaty kredytu”, czy należy rozumieć, że termin np. 1 dzień oznacza wypłatę kredytu w terminie 1 dnia roboczego od dnia złożenia dyspozycji uruchomienia?	TAK
9	Prosimy o doprecyzowanie terminu spłaty odsetek. W pkt 3 ppkt 1 jest zapis „Odsetki płatne są po zakończeniu kwartału w terminie 10 dni od daty otrzymania przez Zamawiającego od Wykonawcy obciążeniowej noty (informacji) o ich wysokości.” Natomiast terminy dostarczenia zawiadomienia o odsetkach nie są jednoznaczne.	Termin spłaty odsetek zgodnie z zapisem „Odsetki płatne są po zakończeniu kwartału w terminie 10 dni od daty otrzymania przez Zamawiającego od Wykonawcy obciążeniowej noty (informacji) o ich wysokości.”
10	Czy Zamawiający potwierdza, że ostatnia rata odsetkowa będzie płatna wraz z ostatnią ratą kapitałową tj. do dnia 31.12.2035r.?	TAK
11	Na potrzeby oszacowania kosztów realizacji zamówienia i sporządzenia harmonogramu spłaty do oferty prosimy o wskazanie terminu uruchomienia kredytu.	Dla oszacowania kosztów proszę przyjąć 29.05.2020 r.
12	Czy Zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie w Rozdziale XVI Umowa w pkt 2 ppkt 4) zapisu „obniżenia marży banku”. Marża w całym okresie kredytowania jest stała. Zapisy w SIWZ są sprzeczne.	Zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie w Rozdziale XVI Umowa w pkt 2 ppkt 4) zapisu „obniżenia marży banku”.
13	Czy Zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie zapisu „zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawartego w specyfikacji istotnych warunków zamówienia” (Rozdz. XVI Umowa w pkt 3 lit d)). Zapis jest sprzeczny z innymi zapisami w SIWZ wg których Zamawiający dopuszcza zmianę okresu kredytowania.	Zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie zapisu „zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawartego w specyfikacji istotnych warunków zamówienia” (Rozdz. XVI Umowa w pkt 3 lit d)).
14	Jaki jest aktualny stopień (%) realizacji zaplanowanych na bieżący rok budżetowy dochodów ze sprzedaży majątku?	1,59%

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzenia 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 według stanu <u>planowanego</u> na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	23.262.164,30
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	-
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	-
	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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	2.201.542,28
	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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	9.965.883,20

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y własnoręcznym podpisem**

Wójt Gminy Lubasz

24.04.2020 r.

WÓJT
(mgr i. A. Filipczak)



za klienta
osoba/y upoważniona/e**
(imię i nazwisko)

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**