Gmina Dąbie
Pl. Mickiewicza 1
62-660 Dąbie

dotyczy: postępowania prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na zadanie „ Zaciągnięcie kredytu długoterminowego w roku 2019 w wysokości 4 195 000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy Dąbie"

1. Czy zobowiązania wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2 % dochodów za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy) i nie większej niż 100 000 zł.

2. Czy aktualnie nie toczy się przeciwko Gminie Dąbie postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów jst za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego - za przedostatni rok budżetowy), ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

3. Czy w przypadku spłaty występujących zobowiązań z tytułu kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych Gminy Dąbie zaciągniętych poza Bankiem – spłacana transakcja nie jest objęta restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej jst, 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)

4. Czy aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje Gminy Dąbie(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 Gminy Dąbie,
   d) kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela Gminy Dąbie 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) umowy wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy Dąbie,
- w kwocie wyższej niż 1 % dochodów Gminy Dąbie za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego za przedostatni rok budżetowy) lub w kwocie wyższej niż 500 000 zł.

5. Czy nie zawieszono organów Gminy Dąbie ani nie ustanowiono zarządu komisarycznego wskutek nierokującego nadziei na szybką poprawę i przedłużającego się braku skuteczności w wykonywaniu zadań publicznych przez organy Gminy Dąbie.

6. Czy Regionalna izba obrachunkowa (RIO) przedstawiła pozytywną opinię w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego przez Gminy Dąbie, jeżeli w pierwotnej uchwale budżetowej był planowany deficyt.

7. Czy RIO przedstawiła pozytywną opinię w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Dąbie.

8. Czy RIO przedstawiła pozytywną opinię o sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy Dąbie:
a) za ostatni zamknięty rok budżetowy,
b) za pierwsze półrocze roku poprzedzającego aktualny rok budżetowy (jeżeli opinia RIO o rocznym sprawozdaniu za ostatni zamknięty rok budżetowy nie została wydana, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa).

9. Czy RIO przedstawiła pozytywną opinię w sprawie możliwości spłaty transakcji kredytowej Gminy Dąbie, za wyjątkiem:
a) kredytu finansującego przejściowy deficyt budżetowy ujętego w aktualnej uchwale budżetowej
b) emisji obligacji komunalnych, których zbywalność jest ograniczona o wartości nieprzekraczającej 0,5 % planowanych dochodów bieżących, o ile suma zaciągniętych zobowiązań z tego tytułu w roku budżetowym nie przekroczyła 1 % planowanych dochodów bieżących.

10. Czy Gmina Dąbie:
a) nie jest podmiotem tworzącym samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej prowadzącego szpital (zakład opieki zdrowotnej świadczący opiekę zdrowotną w formie stacjonarnej) ani nie posiada większość udziałów w spółce kapitałowej prowadzącej szpital,
b) nie jest podmiotem tworzącym innego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, który nie wykonuje działalności jako szpital (np. przychodni) ani nie posiada większości udziałów albo akcji w spółce kapitałowej: które posiadają zobowiązania finansowe po podmiocie, który wykonywał działalność leczniczą jako szpital (np. w wyniku restrukturyzacji działalności, wykupu wierzytelności, oddania w dzierżawę składników aktywów trwałych)
11. Czy Zamawiający w tym przypadku Gmina Dąbie przewiduje podpisanie umowy kredytowej na wzorze umowy obowiązującej w danym banku z uwzględnieniem postanowień zawartych w przedłożonym przez Zamawiającego wzorze.

12. Na jakiej podstawie ustalane będą stawki WIBOR 3M – czy Zamawiający dopuszcza określenie stawki stosowanej przez bank.

13. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisu dotyczącego odmiennego sposobu naliczania odsetek przeterminowanych „.... od dnia następującego po dniu, w którym powinna nastąpić spłata do dnia dokonania wpłaty....

W prezentowanym przez Zamawiającego projekcie umowy w § 5 ust. 5 jest „..... od dnia wymagalności, do dnia poprzedzającego spłatę zadłużenia przeterminowanego włącznie....."

14. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę terminu wypowiedzenia umowy z 30 dni do 3 miesięcy

15. Proszę o doprecyzowanie jaki kalendarz rzeczywisty ma obowiązywać w umowie kredytowej? W standardzie jest, że do celów rozliczeniowych przyjmuje się, że miesiąc liczy rzeczywistą ilość dni, a rok ma 365 dni.

16. Jaka ma być wysokość oprocentowania przeterminowanego i zasady jego ustalania