



GMINA TŁUSZCZ

ul. Warszawska 10, 05-240 Tłuszcz

tel. 29 757 30 16

www.tluszcz.pl

[e-mail:zamowieniapubliczne@tluszcz.pl](mailto:zamowieniapubliczne@tluszcz.pl)

Tłuszcz, dnia 23.07.2015 r.

ZP.271.26.8.2015

Tel./faks (29) 777 52 59

Wykonawcy pobierający SIWZ

Dotyczy: **Postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr ZP.271.8.2015 na:**

Udzielenie i obsługa kredytu konsolidacyjnego długoterminowego

złotówkowego do maksymalnej kwoty 20 093 601,19

Do dnia 23.07.2015 r. do zamawiającego wpłynęły pytania, w związku z powyższym działając na podstawie art. 38 ust. 1, 2 i 4 ustawy Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2013 r. Nr 113, poz. 907 z późn. zm.) zwanej dalej „ustawą” Zamawiający udziela odpowiedzi oraz dokonuje modyfikacji treści SIWZ.

Pytanie 1

Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Odpowiedź:

TAK

Pytanie 2

Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 97 Prawa bankowego

Odpowiedź:

TAK

Pytanie 3

Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 § 1 pkt. 5 kpc

Odpowiedź:

NIE

Pytanie 4

W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

- 1) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,
- 2) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – 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.

Odpowiedź:

Ad. 1) Kredyt zostanie uruchomiony jednorazowo 25.09.2015 r.

Ad. 2) Zamawiający dokonuje modyfikacji treści SIWZ poprzez: dodanie w §3 ust. 7, który otrzymuje następujące brzmienie: „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. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.” Dotychczasowy ust. 7 staje się ust. 8.

Pytanie 5

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.

Odpowiedź:

Kredyt będzie przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Pytanie 6

Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):

Odpowiedź:

NIE

Pytanie 7

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):

Odpowiedź:

NIE

Pytanie 8

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.

Odpowiedź:

NIE

Pytanie 9

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

Odpowiedź:

NIE

Pytanie 10

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):

Odpowiedź

NIE

Pytanie 11

Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (burmistrz).

Odpowiedź

NIE

Pytanie 12

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

- 1) wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):
- 2) wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):
- 3) wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):
- 4) 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):
- 5) 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):

Odpowiedź:

Ad. 1) 30 645 511,90

Ad. 2) 0

Ad. 3) 0

Ad. 4) 0

Ad. 5) 5 515 073,82

Pytanie 13

Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:

- 1) wartość zawartych umów (w tys. PLN):
- 2) w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):
- 3) wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):
- 4) w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):

Odpowiedź:

Ad. 1) 1 848 563,17

Ad. 2) 1 848 563,17

Ad. 3) 0

Ad. 4) 0

Pytanie 14

Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy

dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):

Odpowiedź:

NIE

Pytanie 15

Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z Gminą (nazwa, adres, regon oraz % udziałów Gminy w podmiocie)

Odpowiedź:

Brak jest takich podmiotów.

Pytanie 16

Jaki należy przyjąć kalendarz do naliczania odsetek od kredytu - rzeczywisty ?

Odpowiedź:

TAK, rzeczywisty.

Pytanie 17

Czy Zamawiający w § 4 wzoru Umowy do SIWZ miał na myśli stawkę ustaloną na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z 1-go dnia roboczego kwartału i mającą zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1 -go dnia roboczego kwartału

Odpowiedź:

TAK

Pytanie 18

Prosimy o podanie Kwot zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

Odpowiedź:

Tabela została zamieszczona na stronie internetowej Zamawiającego.

Pytanie 19

Prosimy o zamieszczenie na stronie internetowej następujących dokumentów:

- *Sprawozdanie Rb-NDS za kwartał II roku 2015 ;*
- *Sprawozdanie Rb-Z za kwartał II roku 2015;*
- *Sprawozdanie Rb-N za kwartał II roku 2015;*
- *Podpisana opinia RIO w sprawie przedłożonej przez organ wykonawczy JST informacji o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze roku 2015;*
- *Podpisana opinia RIO w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu- ostatnia wydana;*
- *Uchwała Rady Miejskiej w Tuszczu w sprawie zaciągnięcia w 2015 r. kredytu konsolidacyjnego długoterminowego złotówkowego do maksymalnej kwoty 20 093 601,19*

Odpowiedź:

- *Sprawozdanie Rb-NDS za kwartał II roku 2015 ; zamieszczone na stronie internetowej*
- *Sprawozdanie Rb-Z za kwartał II roku 2015; zamieszczone na stronie internetowej*
- *Sprawozdanie Rb-N za kwartał II roku 2015; zamieszczone na stronie internetowej*
- *Podpisana opinia RIO w sprawie przedłożonej przez organ wykonawczy JST informacji o przebiegu wykonania budżetu za*

pierwsze półrocze roku 2015; Zamawiający nie posiada jeszcze opinii RIO o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze 2015 r.

- *Podpisana opinia RIO w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu- ostatnia wydana; Uchwała Nr Wa.388.2013 z dnia 9 grudnia 2014r. w sprawie opinii o przedłożonym przez Burmistrza Tłuszcza projekcie uchwały o WPF na lata 2015-2024*
- *Uchwała Rady Miejskiej w Tłuszczu w sprawie zaciągnięcia w 2015 r. kredytu konsolidacyjnego długoterminowego złotówkowego do maksymalnej kwoty 20 093 601,19*
http://www.tluszcz.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=7617&bar_id=3213

Pytanie 20

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość złożenia w Banku oświadczenia o poddaniu się egzekucji w zakresie roszczeń wynikających z:

- ✓ umowy kredytu i
- ✓ wystawionego weksla

w trybie art. 777 § 1 pkt 5 kpc.?

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza możliwości złożenia w banku oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 kpc.?

Pytanie 21

Prosimy o wyrażenie zgody na uruchomienie środków z kredytu po ustanowieniu zabezpieczenia spłaty kredytu.

Odpowiedź

Zamawiający informuje, iż zgodnie z § 7 ust. 2 wzoru umowy „Warunkiem udostępnienia przez Bank Kredytu jest ustanowienie zabezpieczenia określonego w ust. 1 niniejszej umowy”.

Pytanie 22

Czy Zamawiający dopuszcza umieszczenie w Umowie kredytu zapisów dotyczących oprocentowania w przypadku wystąpienia należności przeterminowanych np. w następującym brzmieniu: „W przypadku opóźnienia w spłacie kredytu Bank pobierze odsetki od niespłaconej kwoty za okres od dnia następującego po dniu, w którym powinna nastąpić spłata do dnia dokonania spłaty, według stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych, po upływie terminu wypowiedzenia, w stan natychmiastowej wymagalności na cele gospodarcze, określonej w udostępnionym w lokalach, niezależnie od innych form powiadomienia”?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, iż postanowienia umowy dotyczące należności przeterminowanych zostały zawarte w § 4 ust. 6 wzoru umowy.

Pytanie 23

W przypadku, gdy Zamawiający nie wyraża zgody na umieszczenie w Umowie kredytu zapisu zaproponowanego w pytaniu 22, czy wówczas dla oprocentowania zadłużenia przeterminowanego należy przyjmować odsetki ustawowe?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, iż zgodnie z §4 ust. 6 wzoru umowy należy przyjąć wysokość odsetek w wysokości określonej w Zarządzeniu Prezesa Zarządu Banku.

Pytanie 24

Czy Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytu nw. zapisu: „Kwota wykorzystanego Kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o

marżę, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża, jak również nie może być niższa niż zero”.

Odpowiedź:

NIE

Pytanie 25

Czy Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytu zobowiązania do składania w Banku, w terminie 30 dni od ich sporządzenia, kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu tj. Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S oraz opinii RIO dotyczących wykonania budżetu Gminy, umożliwiających ocenę zdolności Kredytobiorcy do terminowej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami.

Odpowiedź:

Zgodnie z § 9 ust. 2 pkt 6 wzoru umowy. „dostarczania na żądanie Banku sprawozdań z wykonania budżetu Kredytobiorcy”,

Pytanie 26

Czy umowa kredytowa zostanie zawarta przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy?

Odpowiedź:

TAK

Pytanie 27

Czy Zamawiający dokona zmiany w treści wzoru umowy, z którego wynika, że wykorzystanie kredytu nastąpi na podstawie pisemnej dyspozycji realizowanej w ciężar rachunku kredytowego na dobro rachunku bankowego o numerze, który zostanie uzupełniony po zawarciu umowy,

w świetle uzasadnienia do uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu konsolidacyjnego / Nr IV.53.2015 z dnia 31 marca 2015 r/, które stanowi, że kredyt nie stanowi przychodu, bowiem nie wpłynie na konto Gminy, a Bank dokona bezpośrednio spłat zobowiązań na konto wskazanych banków;

Odpowiedź:

Zamawiający dokonuje modyfikacji § 2 ust. 3 wzoru umowy, który otrzymuje następujące brzmienie: „Wykorzystanie Kredytu nastąpi, na podstawie pisemnej dyspozycji złożonej przez Kredytobiorcę wraz z Dyspozycją Uruchomienia, realizowanej w ciężar Rachunku Kredytowego na dobro rachunku bankowego numer:.....(„Rachunek”). Formularz Dyspozycji Uruchomienia udostępnia Bank”.

Pytanie 28

Czy Zamawiający dokona zmiany w treści wzoru umowy w par. 2 gdzie znajduje się zapis, / ust. 6/, że kredytobiorca nie ma obowiązku przedstawiania bankowi jakichkolwiek dokumentów potwierdzających wykorzystanie kredytu, co czyni zapis w par. 8 ust. 1 pkt 2) bezprzedmiotowy (bank, bowiem nie będzie miał możliwości zweryfikowania wykorzystania kredytu zgodnie z jego celem)?

Odpowiedź:

Zamawiający dokonuje modyfikacji § 8 ust. 1 pkt 2 wzoru umowy poprzez wykreślenie pkt 2, w związku z powyższym pkt 3 staje się 2, pkt 4 staje się 3, pkt 5 staje się 4,

Pytanie 29

Czy Zamawiający dokona zmiany w treści wzoru umowy w par. 8 ust. 1 poprzez pozostawienie jedynie możliwości wypowiedzenia umowy kredytu w wymienionych przypadkach, z jednoczesnym skreśleniem pkt 2) i modyfikacją ust. 2 polegającą na skreśleniu pierwszego zdania,

ze względu na niezgodność aktualnego zapisu z ustawą Prawo bankowe, która nie przewiduje możliwości wypowiedzenia kredytu częściowego?

Bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć umowę kredytu w przypadku niedotrzymania przez kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu albo utraty przez niego zdolności kredytowej. Przedmiotowy kredyt ma być uruchomiony

jednorazowo, zatem brak będzie zastosowania możliwości obniżenia kwoty przyznanego kredytu, również wstrzymanie kredytowania nie będzie mogło faktycznie nastąpić.

Odpowiedź:

Zamawiający dokonuje modyfikacji § 8 ust. 2 wzoru umowy, który otrzymuje następujące brzmienie: „Wypowiedzenie Kredytu następuje z zachowaniem okresu wypowiedzenia wynikającego z Prawa bankowego”.

Pozostałe zapisy SIWZ pozostają bez zmian.

Z poważaniem

Z up. Burmistrza

mgr Waldemar Jan Banaszek

Zastępcą Burmistrza

