



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 25.05.2017 r.

IR.271.1.13.2017.RD/7

Tel./faks (29) 777 52 59

Wykonawcy pobierający SIWZ

Dotyczy: **Postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr ZP.271.13.2017 na: Udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego złotówkowego do maksymalnej kwoty 4 280 000,00 zł**

Do dnia 23.05.2017 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 2015 r. poz. 2164 z późn. zm.) zwanej dalej „ustawą” Zamawiający udziela odpowiedzi oraz dokonuje modyfikacji treści SIWZ.

	Pytanie	Odpowiedź
1	Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
3	a. Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji w drodze aktu notarialnego w trybie art. 777 § 1 pkt 5 KPC. b. Jeżeli odpowiedź tak, prosimy o informację, czy Zamawiający pokryje koszty, z tym związane.	NIE
4	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,	31.12.2017R
	b) 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.	
	Ad. a) ostateczny termin wypłaty to 31.10.2017 r. Ad. b) Zamawiający wyraża zgodę na następujący zapis: „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”	
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. a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu, b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	KREDYT PRZEZNACZONY NA POKRYCIE DEFICYTU	

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej

		Odpowiedź
1	Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciąży zajęcie 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 czy w okresie ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący (nie dotyczy sytuacji, gdy powołano komisarza rządowego na skutek zdarzenia losowego np. nagła śmierć wójta/burmistrza/prezydenta).	NIE
8	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	33 424
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. 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):	5 162

Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:	
	wartość zawartych umów (w tys. PLN):	11 686
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	6 240
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	13 861
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	1 389
2	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):	42

Pozostałe pytania

1	Prosimy o udostępnienie uchwały Rady Miejskiej w Tłuszczu, w której jest upoważnienie dla Burmistrza Tłuszcza do zaciągnięcia przedmiotowego kredytu (w uchwale budżetowej na 2017 r. i jej zmianach nie ma takiego upoważnienia)	
	http://www.tluszcz.bip.net.pl/?a=6798	
2	Czy Zamawiający dopuszcza możliwość podpisania umowy na wzorze Wykonawcy (wybranego Oferenta) z uwzględnieniem zapisów zawartych w SIWZ i wzorze umowy przedstawionym przez Zamawiającego?	
	NIE	

3	Prosimy o wyjaśnienie w SIWZ jest mowa: a. roz. II Formularz oferty wraz z załączonymi formularzami – <u>do formularza oferty jest załączony tylko jeden formularz.</u> b. roz. III Wzór umowy wraz z załącznikiem – <u>do umowy nie jest załączony żaden załącznik</u>
	Zamawiający informuje również o Formularzu JEDZ, załącznikiem do umowy będzie wypis z KRS lub inny dokument.
4	Czy Zamawiający we wzorze umowy § 4 miał na myśli stawkę bazową ustalaną: a. na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z 1-go dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania poczynwszy od 1-go dnia roboczego kwartału? czy b. na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od następnego dnia?
	a. na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z 1-go dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania poczynwszy od 1-go dnia roboczego kwartału?
5	Prosimy o zmianę zapisów: a. w SIWZ art. 3 § 1 ust 8 z: „Zamawiający zastrzega możliwość wydłużenia okresu spłaty kwoty kapitału niż wynika to z harmonogramu bez dodatkowych prowizji i opłat” na zapis: „Zamawiający zastrzega możliwość wydłużenia okresu spłaty kwoty kapitału niż wynika to z harmonogramu <u>za zgodą Wykonawcy (Banku)</u> bez dodatkowych prowizji i opłat” b. we wzorze umowy § 3 ust. 6 z „Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do dokonania wydłużonego okresu spłaty części lub całości Kredytu. Bank nie będzie pobierał prowizji lub opłat za wydłużenie okresu spłaty części lub całości Kredytu” na zapis: „Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do dokonania wydłużonego okresu spłaty części lub całości Kredytu <u>za zgodą Wykonawcy (Banku)</u>. Bank nie będzie pobierał prowizji lub opłat za wydłużenie okresu spłaty części lub całości Kredytu”.
	Zamawiający dokonuje zmian zapisów: a. w SIWZ art. 3 § 1 ust 8 z: „Zamawiający zastrzega możliwość wydłużenia okresu spłaty kwoty kapitału niż wynika to z harmonogramu bez dodatkowych prowizji i opłat” na zapis: „Zamawiający zastrzega możliwość wydłużenia okresu spłaty kwoty kapitału niż wynika to z harmonogramu <u>za zgodą Wykonawcy (Banku)</u> bez dodatkowych prowizji i opłat” b. we wzorze umowy § 3 ust. 6 z „Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do dokonania wydłużonego okresu spłaty części lub całości Kredytu. Bank nie będzie pobierał prowizji lub opłat za wydłużenie okresu spłaty części lub całości Kredytu” na zapis: „Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do dokonania wydłużonego okresu spłaty części lub całości Kredytu <u>za zgodą Wykonawcy (Banku)</u>. Bank nie będzie pobierał prowizji lub opłat za wydłużenie okresu spłaty części lub całości Kredytu”.
6	Czy okres karencji w spłacie kapitału będzie do dnia 30.03.2018 r.?
	TAK
7	Prosimy o wykreślenie poniższych zapisów, ponieważ oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z przepisami Prawa Bankowego już nie obowiązuje (można je zastąpić zapisami o złożeniu oświadczenia o poddaniu się egzekucji w drodze aktu notarialnego w trybie art. 777 § 1 pkt 5 KPC – jeśli Zamawiający je dopuszcza): a. w SIWZ art. 3 § 1 ust. 13 b. we wzorze umowy § 7 ust. 3
	.Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji, jednakże nie w formie aktu notarialnego.
8	Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności: a. w SIWZ art. 3 § 1 ust. 16 jest mowa o ewentualnej prowizji bankowej b. w SIWZ art. 9 § 1 ust. 1 jest mowa, że wynagrodzeniem Wykonawcy z tytułu realizacji zamówienia będą wyłącznie odsetki od kredytu. Zamawiający nie dopuszcza opłat i prowizji z innych tytułów a w we wzorze umowy c. a we wzorze umowy § 6 jest mowa, że z tytułu udzielonego Kredytu Bank nie pobiera opłat i prowizji. <u>w związku z powyższym prosimy o ujednolicenie zapisów i informację czy Zamawiający przewiduje jednorazową prowizję od udzielonego kredytu?</u>
	Zgodnie z treścią SIWZ
9	Prosimy o umieszczenie odpowiedniego JEDZ (dotyczącego przedmiotowego zamówienia przetarg nieograniczony nr IR.271.1.13.2017) pod linkiem https://ec.europa.eu/growth/toolsdatabases/espd/filter?lang=pl. Pod tym linkiem jest inne zamówienie dotyczące Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych z terenu Gminy Tłuszcz
	Zamawiający zamieścił odpowiedni JEDZ

10	Czy Zamawiający we wzorze umowy §4 ust. 6 miał na myśl, że odsetki od zadłużenia przeterminowanego będą naliczane wg zasad obowiązujących w Banku (u wybranego Oferenta)?
	Wybranego oferenta
11	Czy kredyt będzie uruchamiany jednorazowo czy w transzach?
	KREDYT URUCHOMIONY BĘDZIE JEDNORAZOWO.
12	a. Czy odsetki od kredytu będą spłacane w okresach trzymiesięcznych do ostatniego dnia danego kwartału w całym okresie kredytowania tj. do dnia 31.03, 30.06, 30.09, 31.12 w poszczególnych latach kredytowania, począwszy od kwartału, w którym zostanie uruchomiony kredyt/transza? b. Czy ostatnia rata odsetek będzie płatna razem z ostatnią ratą kapitału?
	TAK
13	Prosimy o podanie parametrów jakie mają zostać przyjęte do wyliczenia ceny w celu porównywalności ofert: a. data uruchomienia kredytu (cała kwota) b. jaki kalendarz należy przyjąć do wyliczenia odsetek od kredytu (rzeczywisty czy inny)
	A. 31.10.2017r B. Należy przyjąć kalendarz rzeczywisty
14	a. Prosimy o uzupełnienie we wzorze umowy § 1 celu kredytowania (przeznaczenia kredytu), ponieważ nie ma go opisanego w żadnym z ustępów w cytowanym paragrafie. b. Prosimy o wyjaśnienie we wzorze umowy § 1 ust. 2 jest mowa o ust. 5 ale w paragrafie 1 nie ma ust. 5.
	Ogłoszenie o zamówieniu: Sekcja II.2.4) pkt 2
15	Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 31.03.2017 r.? Jakie Gmina podejmuje działania w celu odzyskania tych należności?
	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI WYMAGALNE OBEJMUJĄ NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU FUNDUSZU ALIMENTACYJNEGO I NALEŻNOŚCI PODATKOWE. GMINA PODEJMUJE DZIAŁANIA W TRYBIE EGZEKUCJI ADMINISTRACYJNEJ (UPOMNIENIA, TYTUŁEY WYKONAWCZE), USTANOWIENIE HIPOTEKI PRZYMUSOWEJ.
16	a. Jakie są przyczyny wzrostu dochodów bieżących w roku 2017 w stosunku do osiągniętych w roku 2016? b. Jakie są przyczyny spadku dochodów bieżących w roku 2018 w stosunku do planowanych w roku 2017? c. Jakie są przyczyny wzrostu dochodów majątkowych w 2017 roku w porównaniu do roku 2016? d. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2017 roku w porównaniu do 2016 roku? e. Jakie są przyczyny spadku wydatków bieżących w 2018 roku w stosunku do planowanych w 2017 roku? f. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków majątkowych w 2017 roku w porównaniu do roku 2016?
	A. DOTACJE OTRZYMANE W ZWIĄZKU Z REALIZACJĄ PROGRAMU 500+ (ZA CAŁY ROK) B. ZMNIJSZENIE DOTACJI Z FUNDUSZY UNIJNYCH C. POZYSKANE ŚRODKI UNIJNE D. WZROST WYDATKÓW ZWIĄZANY JEST Z REFORMĄ OŚWIATY I ZMIANĄ PRZEPISÓW E. NIE PRZEWIDUJE SIĘ WYDATKÓW PONIESIONYCH NA REFORMĘ OSWIATY Z 2017R F. WZROST WYDATKÓW W ZWIĄZKU Z ZAPLANOWANYMI INWESTYCJAMI.
17	1. Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2017: a. został jednoznacznie określony? b. został wyceniony? 2. Na jaką łączną minimalną kwotę są planowane przetargi na sprzedaż majątku? 3. Jaka jest łączna kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej ? 4. Czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczne próby sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak to ile razy?
	1A. TAK 1B. TAK 2. 1 020 000,00ZŁ. 3. 1 020 000,00ZŁ. 4. TAK -
18	Na jakim poziomie na dzień 30.04.2017 r. jest dochód ze sprzedaży majątku?
	0,00ZŁ.

19	Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, regon, % udziałów jakie posiada JST)
	BRAK PODMIOTÓW POWIĄZANYCH KAPITAŁOWO Z JST.

Pozostałe zapisy SIWZ nie ulegają zmianie.

Z poważaniem

Burmistrz

Paweł Marcin Bednarczyk

Wykaz zaangaŹowań

Kwoty zaangaŹowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony mieřĄc:

Marzec 2017

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOř, WFOř, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłuŹenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelnořci, obligacje, leasing, factoring, poŹyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłuŹenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłuŹenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	PKO BP S.A.	PLN	Kredyt konsolidacyjny	15.09.2015	300 000,00	19 793 601,19	31.12.2030
2	PBS w WyszKowie	PLN	Kredyt	25.06.2015	123 703,53	2 553 750,00	31.12.2030
3	WFOřSiGW	PLN	PoŹyczka	10.12.2014	4 500,00	176 069,75	20.12.2028
4	WFOřSiGW	PLN	PoŹyczka	29.10.2014	15 215,00	359 389,54	20.12.2029
5	WFOřSiGW	PLN	PoŹyczka	08.08.2014	9 450,00	89 072,00	20.12.2029
6	WFOřSiGW	PLN	PoŹyczka	23.12.2013	155 160,03	1 365 736,82	20.12.2025
7	WFOřSiGW	PLN	PoŹyczka	07.10.2013	27 000,00	412 226,39	20.12.2025
8	WFOřSiGW	PLN	PoŹyczka	18.11.2013	134 000,00	1 451 699,26	20.12.2024
9	WFOřSiGW	PLN	PoŹyczka	16.10.2013	32 500,00	117 500,00	20.12.2028
10	WFOřSiGW	PLN	PoŹyczka	07.10.2013	253 000,00	2 509 148,17	20.12.2028
11	WFOřSiGW	PLN	PoŹyczka	25.11.2014	17 500,00	982 500,00	20.12.2029
20							
Razem					1 072 028,56	29 810 693,12	

¹ Przez zaangaŹowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangaŹowania

² Przez zaangaŹowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangaŹowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Rodzaj dokumentu	
1.	<i>Sprawozdania finansowe za I kwartał 2017 roku:</i> ✓ Rb-27S ✓ Rb-28S ✓ Rb-N ✓ Rb-NDS ✓ Rb-Z
2.	<i>Sprawozdanie finansowe Rb-N za IV kwartał 2016 roku</i>
3.	<i>Sprawozdanie finansowe Rb-N za IV kwartał 2015 roku</i>
4.	<i>Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2017 wraz z załącznikami po dniu 31.03.2017 r. – <u>jeśli nastąpiły.</u></i>
5.	<i>Zmiany do uchwały WPF na lata 2017-2030 wraz z załącznikami i objaśnieniami pod dniu 28.03.2017 r. – <u>jeśli nastąpiły.</u></i>

Pozostałe zapisy SIWZ nie ulegają zmianie

Z poważaniem

Sprawę prowadzi:
Renata Duraj
r.duraj@tluszcz.pl