



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. 24.04.2014 r.

ZP.271.20.4.2014
Tel./faks (29) 777 52 63

Do Wykonawców pobierających SIWZ

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego nr **ZP.271.4.2014** na: **Udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego złotówkowego do maksymalnej kwoty 2 400 000,00 zł**

Do dnia 22.04.2014 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

W związku z ogłoszeniem p przez Gminę Tłuszcz przetargu nieograniczonego na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego w kwocie 2.400.000. PLN zwracamy się z uprzejmą prośbą o następujące informacje :

Odpowiedź:

1. Akcje , udziały w innych podmiotach

Nazwa podmiotu	Wartość udziałów w tys zł	% w ogólnej liczbie głosów na WZA	% udział w kapitale podmiotu
Nie dotyczy			

2. Inwestycje realizowane i planowane

Inwestycja	Termin rozpoczęcia	Termin zakończenia	Nakłady		Źródła finansowania
			poniesione	do poniesienia	
W załączeniu tabela z wykazem inwestycji	WSZYSTKIE INWESTYCJE PLANOWANE DO REALIZACJI DO KOŃCA 2014R.				

3. Udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia

Podmiot	Regon / Pesel NIP	Rodzaj zobowiązania	Wysokość zobowiązania w tys zł	Waluta	Okres od – do
Nie dotyczy					

4. Funkcjonujące transakcje związane z ryzykiem kredytowym (bilansowe i pozabilansowe), w tym pożyczki pozabankowe,

Lp	Kredytodawca	Rodzaj transakcji	kwota udzielona w tys	Waluta	Zadłużenie ogółem w tys zł	Zadłużenie w tys kapitał	prze- rmin. zł odset ki	Data początkowa	Data zakończenia
jednostka									
	Tabela w załączniku								

Sformatowana tabela

W przypadku, gdy jednostka korzysta z forfaitingu proszę podać tytuł wierzytelności:
Jednostka nie korzysta z farfaitingu

5. Wyemitowane papiery wierzyielskie

Lp	Agent / Gwarant	Rodzaj zobowiązania	Wysokość zobowiązania w tys zł	Waluta	Okres od -do
jednostka					
1	Nie dotyczy				
2					

6. Zabezpieczenia dotyczące ww. zobowiązań:

Transakcja	Forma prawna zabezpieczenia / przedmiot zabezpieczenia	Wartość zabezpieczenia w tys zł	Waluta
jednostka			
ad. 1	Nie dotyczy		
ad.2			

Pytanie 2

Czy przy przed podpisaniem umowy Gmina przedstawi aktualne zaświadczenia ZUS i US,

Odpowiedź: TAK

Pytanie 3

Czy weksel in blanco i oświadczenie o poddaniu się egzekucji będzie z kontrasygnatą Skarbnika

Odpowiedź: TAK

Pytanie 4

Czy w umowie kredytowej może być następujący zapis odnośnie odsetek od zadłużenia przeterminowanego. Od kapitału przeterminowanego Bank pobiera odsetki w wysokości 4x

stopa kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego. (we wzorze umowy jest zapis wysokości określonej w Zarządzeniu Prezesa Zarządu Banku.

Ponadto w harmonogramie spłaty kredytu występują błędne daty spłaty kredytu . I tak na 2015 założone są cztery spłaty ale w2014r . Podobnie jest w kolejnych latach do 2020r , natomiast od 2021r do 2023 występują raty kwartalne ale w2020 r . Proszę o potwierdzenie.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisu zawartego w §4 ust. 6 wzoru umowy.

Zamawiający poniżej dokonał modyfikacji harmonogramu spłaty kredytu zawartego w SIWZ i wzorze umowy.

Pytanie 5

Czy rozszerzenie celu kredytu o możliwość sfinansowania wydatków i rozchodów poniesionych w 2014 r. przed podpisaniem umowy jest zgodne z art. 89 ust. 2 ustawy o finansach publicznych? (finansowane wydatki i rozchody poniesione w 2014 r. przed podpisaniem umowy dotyczą budżetu 2014 r.?)

Odpowiedź:

Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego.

Pytanie 6 Dotyczące transakcji i zabezpieczeń

Odpowiedź:

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 97 Prawa bankowego.	TAK
3	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,	31.12.2014
	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.	
	Zamawiający dokonuje modyfikacji §3 ust. 3 wzoru umowy, w którym dodaje się ust. 3 o następującym brzmieniu: „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.”. W związku z powyższym dotychczasowy ust. 3 staje się 4, ust. 4 staje się 5, ust. 5 staje się 6, ust. 6 staje się 7.	
4	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.	
	NIE	

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 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 wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	30660,9
	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):	4739,07

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):	0
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	0
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	906,5
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	906,50
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):	1,4

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności zawartych w SIWZ w art. 3 §1 ust. 1 pkt. 1) oraz we wzorze umowy §1 ust. 4 jest inne przeznaczenie kredytu niż w uchwale budżetowej na rok 2014 §2 ust. 5 co jest niezgodne z ustawą o finansach publicznych?	Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego. W związku z powyższym Zamawiający dokonuje modyfikacji art. 3 §1 ust. 1 pkt 1 SIWZ oraz §1 ust. 4 wzoru umowy, które otrzymują brzmienie: Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego.

2	Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności zawartych w SIWZ w art. 3 §1 ust. 1 pkt. 5) oraz we wzorze umowy §3 ust. 1 (spłata kredytu) nie zgadzają się rok z datą spłaty np.: rok 2015 a data spłaty 31.03.2014, rok 2023 a data spłaty 31.12.2020?	Zamawiający dokonał modyfikacji harmonogramu spłat kredytu
3	Prosimy o podanie daty/dat kwoty/kwot uruchomienia kredytu do celów wyliczenia oferty?	
	15.10.2014R. CAŁA KWOTA	
4		

Pytanie 7

W treści SIWZ oraz w samej umowie błędnie podano daty spłaty poszczególnych transz kredytu. Rok spłaty nie pokrywa się z datami spłaty trans. Prosimy o stosowną korektę.

Odpowiedź:

Zamawiający dokonuje modyfikacji harmonogramu spłat kredytu

Rok	Data spłaty	Kwota spłaty kapitału
2015	31.03.2015	7500,00
	30.06.2015	7500,00
	30.09.2015	7500,00
	31.12.2015	7500,00
2016	31.03.2016	25 000,00
	30.06.2016	25 000,00
	30.09.2016	25 000,00
	31.12.2016	25 000,00
2017	31.03.2017	50 000,00
	30.06.2017	50 000,00
	30.09.2017	50 000,00
	31.12.2017	50 000,00
2018	31.03.2018	75 000,00
	30.06.2018	75 000,00
	30.09.2018	75 000,00
	31.12.2018	75 000,00
2019	31.03.2019	87 500,00
	30.06.2019	87 500,00
	30.09.2019	87 500,00
	31.12.2019	87 500,00
2020	31.03.2020	87 500,00
	30.06.2020	87 500,00
	30.09.2020	87 500,00
	31.12.2020	87 500,00
2021	31.03.2021	87 500,00
	30.06.2021	87 500,00
	30.09.2021	87 500,00
	31.12.2021	87 500,00

2022	31.03.2022	87 500,00
	30.06.2022	87 500,00
	30.09.2022	87 500,00
	31.12.2022	87 500,00
2023	31.03.2023	92 500,00
	30.06.2023	92 500,00
	30.09.2023	92 500,00
	31.12.2023	92 500,00
		2 400 000,00

Pytanie 8

W SIWZ nie wskazano dat i kwot uruchomienia kredytu. Prosimy o podanie dat i kwot uruchomienia kredytu dla potrzeb obliczenia ceny.

Odpowiedź:

Data uruchomienia kredytu: 15.10.2014 r., kwota: 2 400 000,00 zł.

Pytanie 9

W par. 4 ust. 2 mówi, że okres obowiązywania oprocentowania kończy się w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, co w przypadku kiedy pierwszy dzień nowego okresu przypadnie w dniu wolnym od pracy? W ust. 3 mówi się jedynie o ustaleniu stawki wibor, natomiast nie ma nic od kiedy zmiana miałaby wejść w życie?

Odpowiedź:

Okres obowiązywania oprocentowania kończy się w ostatnim miesiąca kończącego kwartał, następny dzień rozpoczyna nowy okres nawet wtedy gdy jest dniem wolnym od pracy, od tego dnia następuje zmiana stawki Wibor.

Pytanie 10

W par. 4 ust. 6 mowa jest o Zarządzeniu prezesa, czy istnieje możliwość po słowach „zarządzeniu Prezesa banku” dodania treści „lub w uchwale Zarządu Banku”

Odpowiedź:

Zamawiający dokonuje modyfikacji §4 ust. 6 wzoru umowy poprzez dodanie po słowach „Zarządzenie Prezesa Banku lub w uchwale Zarządu Banku”

Pytanie 11

W par. 5 ust. 2 mowa jest, że okres naliczania odsetek kończy się w przedostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy, czy istnieje możliwość zmiany naliczania odsetek na ostatni dzień miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy?

Odpowiedź:

Nie ma możliwości zmiany naliczania odsetek na ostatni dzień miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy.

Pytanie 12

W par. 10 pkt. 1 czy istnieje możliwość zmiany zapisu treści „Kredytobiorca” na treść „Strony umowy”

Odpowiedź:

Zmiana zwrotu „Kredytobiorca” jest możliwa.

Pytanie 13

Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

1. WPF i Opinia RIO do WPF – oraz ostatnia zmiana (dotyczy 2014 r.)
Dokumenty zamieszczone na stronie internetowej Zamawiającego.
2. Uchwała budżetowa na rok 2014 i ostatnia zmiana
Dokument zamieszczony na stronie internetowej zamawiającego.
3. Przedstawienie rocznych sprawozdań finansowych z wykonania budżetu Gminy Tłuszcz za 2011 i 2012 r.

Zarządzenie nr 0050.45.2012 w sprawie przedstawienia rocznego sprawozdania z wykonania budżetu Gminy Tłuszcz za 2011 rok dostępne na <http://www.tluszcz.bip.net.pl/?a=1053>,

Zarządzenie nr b0050.45.2012 w sprawie przedstawienia rocznego sprawozdania z wykonania budżetu Gminy Tłuszcz za 2011 rok dostępne na <http://www.tluszcz.bip.net.pl/?a=93>.

4. Uzupełnienie sprawozdań za 2013 r. i sprawozdanie Rb-UN; Rb-Uz
Gmina Tłuszcz nie sporządza sprawozdania RB-UN, sprawozdanie RB-UZ zamieszczone na stronie internetowej Zamawiającego.
5. Czy jest uchwała Rady na zaciągnięcie wnioskowanego kredytu?
Dokument zamieszczony na stronie internetowej Zamawiającego.
6. Czy jest opinia RIO odnośnie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu?
Dokument zamieszczony na stronie internetowej Zamawiającego.
7. Wykaz zadłużenia w innych bankach z podaniem kwoty aktualnego zadłużenia terminu spłaty
8. Czy Gmina korzysta z faktoringu, forfaitingu, leasingu?
TAK, tabel w załączeniu.
9. Czy Gmina wyrazi zgodę na zobowiązanie do przekazywania Bankowi uchwał budżetowych i rocznych sprawozdań z wykonania budżetu wraz z opiniami RIO, informowania banku o zaciągniętych kredytach, pożyczkach, udzielonych gwarancjach, poręczeniach oraz aktywach oferowanych jako zabezpieczenie?
TAK
10. Które kredyty i pożyczki będą spłacane wnioskowanym kredytem?
Zgodnie z uchwałą Rady Miejskiej kredyt zaciąga się na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.
11. Jakie wydatki i rozchody są planowane do sfinansowania wnioskowanym kredytem (wykonane przed podpisaniem umowy)?
12. Zgodnie z uchwałą Rady Miejskiej kredyt zaciąga się na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.
13. Czy uruchomienie kredytu będzie jednorazowe, czy w transzach?
Uruchomienie kredytu będzie jednorazowe.
14. Czy na wekslu oraz oświadczeniu o poddaniu się egzekucji (do jakiej kwoty) będzie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy?
TAK

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty¹

Lp.	Rodzaj dokumentu
1.	Uchwała budżetowa na rok 2014 (na stronie BIP jest niepodpisana)
2.	Uchwała WPF na lata 2014-2023 (na stronie BIP jest niepodpisana)
3.	Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2014 (na stronie BIP są niepodpisane)
4.	Zmiany do uchwały WPF na lata 2014-2023 (na stronie BIP są niepodpisane)
5.	Uchwała Rady Miejskiej w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu (na stronie BIP jest niepodpisana)
6.	Opinia RIO w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu (podpisana)

Lp.	Rodzaj dokumentu
	7. Opinia RIO w sprawie wykonania budżetu za rok 2013 (podpisaną)

Ponadto Zamawiający przedłuża termin składania ofert.

art. 11 §1 ust. 1 pkt. 2 pkt. 1 lit. a otrzymuje brzmienie: Ofertę w zamkniętej kopercie/opakowaniu, sporządzoną zgodnie ze Specyfikacją, należy składać w siedzibie prowadzącego postępowanie -w Urzędzie Miejskim w Tłuszczu, ul. Warszawska 10, 05-240 Tłuszcz, pok. 30, nie później niż do dnia **20.05.2014 r. do godziny 12.00**

art. 11 §2 otrzymuje brzmienie:

Otwarcie ofert nastąpi w siedzibie prowadzącego postępowanie – w Urzędzie Miejskim, ul. Warszawska 10, 05-240 Tłuszcz, w Sali Konferencyjnej Urzędu **w dniu 20.05.2014 r. o godzinie 12.15**

Z poważaniem,

Burmistrz

mgr inż. Paweł Marcin Bednarczyk

