

Dywity, dnia 30.11.2016 r.

ZP.271.14.2016.

Do Wykonawców biorących udział w postępowaniu przetargowym numer: F.271.1.2016.

Dotyczy: Przetargu nieograniczonego na **„Udzielenie kredytu długoterminowego złotowego w wysokości 2 996 000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, Gmina Dywity”**.

Informuję, że dnia 24.11.2016 r. do Urzędu Gminy Dywity wpłynęły pytania oferenta zgodnie z art. 38 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r. poz. 2164 ze zm) :

W nawiązaniu do ogłoszenia, dotyczącego przetargu na udzielenie kredytu długoterminowego Złotowego w wysokości 2.996.000,- zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (Numer referencyjny: ZP.271.14.2016.), uprzejmie prosimy o udzielenie odpowiedzi na pytania zawarte w załączniku do niniejszego pisma oraz o przysłanie dokumentów potrzebnych do weryfikacji Państwa sytuacji finansowej .

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

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. 777 k.p.c.	NIE
3	W przypadku odpowiedzi pozytywnej na pytanie nr 2, czy Zamawiający wyrazi zgodę na poddanie się egzekucji w tym akcie do wysokości dwukrotności kwoty kredytu?	-
4	Prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu.	30.12.2016 r.
5	Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby odsetki od kredytu naliczane były w oparciu o tzw. kalendarz rzeczywisty tj. w którym rok i miesiąc mają zawsze rzeczywistą liczbę dni i w związku z powyższym dokona odpowiedniej zmiany zapisów Rozdziału III ustęp 1 pkt 8 SIWZ?	TAK
6	W związku z ustalonym w Rozdziale III ustęp 1 pkt 4 SIWZ szczegółowym harmonogramem spłat rat kredytu oraz w związku z zapisami Rozdziału XX ustęp 4 SIWZ, prosimy o podanie dnia spłaty raty kredytu w miesiącu luty 2020r. - czy będzie to dzień 28 jak wynika to z rozdziału III SIWZ czy dzień 29, jak wynika z rozdziału XX SIWZ.	28 LUTY
7	Prosimy o podanie terminów i kwot wypłat kredytu, które należy przyjąć do wyliczenia ceny kredytu.	30.12.2016 r. Całość

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

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 według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	14.668
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu 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):	0

1	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2016 w stosunku do uzyskanych w roku 2015.	Wzrost o 18 9% OBSŁUGA PROGRAMU RZĄDOWEGO 500+ ,KTÓREGO BUDŻEET OBECNIE WYNOSI 5,5

Wykaz zaangażowań klienta

Wykaz zaangażowań klienta znajduje się w oddzielnej tabeli.

W załączeniu składamy następujące dokumenty

Lp.	Rodzaj dokumentu
1.	Opinia RIO o przedłożonej przez organ wykonawczy JST informacji o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze 2016r. umieszczono na stronie Zamawiającego .
2.	Dokument dotyczący wyboru Wójta Gminy. umieszczono na stronie Zamawiającego

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

za klienta

osoba/y upoważniona/e**

(imię i nazwisko) **Teresa Kuptel Skarbnik**

2016-11-29 ...

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

Dnia 25.11.2016 r. do Urzędu Gminy Dywity wpłynęły kolejne pytania oferentów, na które udzielam odpowiedzi :

1. Czy Zamawiający zawarł umowy wsparcia? jeśli tak, to proszę o informację w jakiej kwocie, pomiędzy kim są zawarte, na jaki okres, jakie są warunki umowy? **NIE**
2. Czy Zamawiający zawarł umowy nabycia wierzytelności? jeśli tak, to proszę o informacje w jakiej kwocie, pomiędzy kim są zawarte umowy, na jaki okres, jakie są terminy spłaty? **NIE**
3. Czy Zamawiający przewiduje (w okresie obowiązywania umowy kredytu, będącego przedmiotem zamówienia) dokapitalizowanie Spółek, w których Gmina ma udziały? Jeśli tak, to proszę o informację o wysokości planowanego dekapitalizowania oraz roku, w którym planowane jest dokapitalizowanie? **Gmina ma udziały lecz brak jest informacji na ten temat.**
4. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula „Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero”? **NIE**
5. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby odsetki naliczane od następnego dnia po wypłacie kredytu/transzy do dnia spłaty włącznie? **TAK**
6. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby stawkę referencyjną stanowiła zmienna stopa procentowa oparta o stawkę WIBOR3 M dla notowania z tabeli z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie każdego okresu obrotowego? **TAK**
7. Czy Zamawiający dopuszcza zastosowanie w umowie kredytowej następujących zapisów:
 - 1) Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Kredytobiorca zapewni, aby wszelkie wierzytelności PKO BP SA w stosunku do niego, wynikające z umowy kredytu, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności PKO BP SA, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec Instytucji kredytowych i finansowych, **NIE**
 - 2) Jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy:
 - 3) wobec PKO BP SA, lub **NIE**
 - a) wobec innych podmiotów/instytucji finansowych, tj. w np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych*, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie 5 dni roboczych od daty wymagalności, PKO BP SA może uznać, że terminowa spłata Kredytu udzielonego na podstawie umowy kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę kredytu. **NIE**
 - 4) Ustalenie w umowie kredytu oprocentowania zadłużeniu przeterminowanemu w wysokości określonej w Uchwale Zarządu PKO BP. **NIE**
 - 5) „W przypadku stwierdzenia pogorszenia sytuacji społeczno-finansowej Gminy skutkującego, w ocenie Banku utratą zdolności kredytowej, Gmina zobowiązuje się, pod rygorem zastrzeżenia prawa Banku do wypowiedzenia umowy kredytu, do skutecznego ustanowienia zabezpieczenia rzeczowego (np. zastaw rejestrowy, hipoteka) poprzedzonego uzyskaniem uchwały Rady Gminy w sprawie obciążenia majątku Gminy, umożliwiającego nie tworzenie przez Bank rezerw celowych/ odpisów aktualizujących”. **NIE**

- 6) obowiązanie Klienta do dostarczania do Banku w całym okresie kredytowania:
- a) uchwał budżetowych na dany rok budżetowy wraz z załącznikami oraz opinią RIO, **TAK**
 - b) opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu oraz w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu, **TAK**
 - c) uchwał i opinii RIO w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej, **TAK**
 - d) rocznych sprawozdań i opinii RIO z wykonania budżetu, **TAK**
 - e) kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu (Rb-NDS, Rb-28S, Rb-27S, Rb-N, Rb-Z), **TAK**
 - f) opinii RIO z wykonania budżetu za każde półrocze danego roku budżetowego, **TAK**
 - g) kwartalnych zestawień posiadanych zobowiązań kredytowych, **NIE**
w przypadku, gdy dokumenty te nie będą publikowane na ogólnodostępnych stronach Internetowych.

8. Czy w ramach pomocy strukturalnej występowały sytuacje polegające na tym, że podmiot dysponujący środkami Funduszy strukturalnych lub Funduszu Spójności UE, z których korzysta jednostka (na realizację programów 1 projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych) odwołał przekazania środków lub zażądał zwrotu środków już przekazanych (jeśli tak: kiedy wystąpiły takie sytuacje, przyczyny ich wystąpienia oraz podanie kwoty odwołanych/podlegających zwrotowi środków). **Wystąpiły dwa przypadki korekty finansowej, lecz zdaniem Zamawiającego ze względu na niskie kwoty nie rzutują one na ocenę zdolności kredytowej Zamawiającego.**

9. Czy Gmina dopuszcza, aby zabezpieczeniem kredytu był Weksel in blanco wystawiony przez Klienta wraz z deklaracją wekslową, opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Gminy? **TAK**

10. Czy Gmina dopuszcza, aby warunkiem uruchomienia kredytu było złożenie weksla wraz z deklaracją wekslową? **TAK**

11. Czy przed uruchomieniem kredytu Zamawiający przedstawi aktualne zaświadczenia z ZUS i US? **TAK**

12. Proszę o wskazanie hipotetycznej daty uruchomienia kredytu, który wykonawcy powinni przyjąć na potrzeby obliczenia ceny (w celu zachowania porównywalności złożonych ofert). **30.12.2016 r.**

Z up. WÓJTA GMINY
mgr inż. Ewa Sadowska