

Gaszowice, dnia 11.04.2012r.

GPIZP.271.2.2012

**Wykonawcy**  
**biorący udział w postępowaniu**

**Wyjaśnienie Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia**  
**- odpowiedź na pytanie oferenta**

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na: „Zaciągnięcie w roku 2012 kredytu”.

W odpowiedzi na skierowane do Zamawiającego zapytania dotyczące treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia informujemy:

**Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń**

**1. Prosimy o informację czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.**

Skarbnik Gminy udzieli kontrasygnaty na wekslu.

**2. Prosimy o informację czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.**

Skarbnik Gminy udzieli kontrasygnaty na deklaracji wekslowej.

**3. Prosimy o informację czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego. Jeżeli tak to prosimy o informację czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.**

W toku procedury Gmina Gaszowice złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji, które zostanie opatrzone kontrasygnatą Skarbnika.

**4. W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:**

**terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujący zapis w umowie kredytowej: „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 14 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 zapisu to prosimy o propozycji analogicznego zapisu.**

Zamawiający proponuje zastosować 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 14 dni przed terminem płatności raty kapitałowej”. Zgodnie z zapisami SIWZ zmiana ta nie dotyczy terminu 31.12.2016r. jako daty ostatecznej spłaty kredytu. Wyrażając zgodę na zastosowanie zapisów zaproponowanych przez Bank w drugiej części, Zamawiający pozbywa się możliwości dokonywania zmian w terminach spłat, kiedy to ewentualne przesunięcia spowodują zmianę kwoty rat w konkretnym roku.

W przypadku kiedy nastąpi konieczność dokonywania przesunięć, Zamawiający przedstawi Bankowi wymaganą dokumentację, z której będzie wynikała aktualna sytuacja dotycząca

prognozy spłat.

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.

Zamawiający nie przewiduje finansowania, ani współfinansowania przedmiotowej inwestycji środkami pochodzącymi z budżetu UE.

#### **Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej**

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)  
Zamawiający informuje, że rachunki bankowe jakimi dysponuje nie są objęte zajęciem egzekucyjnym.
2. Prosimy o informację czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania w bankach. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN)  
Zamawiający informuje, że nie posiada zaległych zobowiązań wobec banków.
3. Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy w JST prowadzony był program naprawczy w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.  
Zamawiający informuje, że w w/w terminie Gmina nie była objęta programem naprawczym.
4. Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne zadłużenia w bankach.  
Zamawiający informuje, że w w/w terminie względem Gminy nie prowadzono działań o charakterze windykacyjnym.
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)  
Zamawiający informuje, że nie posiada zaległych zobowiązań względem US, ani ZUS.
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).  
Zamawiający informuje, że w ciągu ostatnich dwóch lat uchwały dotyczące udzielania absolutorium miały charakter pozytywny.
7. Prosimy o podanie 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).  
Zamawiający informuje, że w w/w okresie nie miały miejsca względem Gminy działania w zakresie ustanowienia zarządu komisarycznego czy też rozwiązania organu stanowiącego.
8. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu JST wg. stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:
- a) wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN): 4 888 157,25zł.
- b) wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 UoFP z innych źródeł (w tys. PLN):  
brak

- c) wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):  
brak
- d) wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 UoFP z budżetu państwa (w tys. PLN): brak
- e) wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 UoFP z innych źródeł (w tys. PLN):  
brak

**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)**

1. Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:
- a) wartość zawartych umów (w tys. PLN): 1 948 558,80zł. z zastrzeżeniem bieżącej aktualizacji kwot dofinansowania ze strony odpowiednich instytucji.
- b) w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): 1 948 558,80zł. z zastrzeżeniem, aktualizacji kwot dofinansowania związanej z zakończeniem robót ze strony wykonawcy poszczególnych inwestycji.
- c) wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN): brak
- d) w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): brak
2. Prosimy o informację, czy w przeszłości zdarzyło się, że JST musiała zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z zapisów umowy dofinansowania. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):  
Zamawiający nie zwracał środków unijnych.

**Pozostałe pytania**

1. Prosimy o podanie zwięzłego opisu przedmiotowej inwestycji  
Przedmiotem inwestycji jest budowa dróg gminnych w obrębie ulicy Powstańców i Sobieskiego w Czernicy na odcinkach o łącznej długości 284 m.  
W wyniku projektowanego zamierzenia powstaną drogi gminne z jezdniami o szerokości od 4,0m do 5,0 m o nawierzchni z betonu asfaltowego oraz obustronnymi poboczami o szerokości 0,75m utwardzonymi kruszywem stabilizowanym mechanicznie.  
W wyniku projektowanego zamierzenia powstanie kanalizacja deszczowa dróg gminnych w obrębie ulicy Powstańców i Sobieskiego w Czernicy.  
Powierzchnia projektowanych elementów:  
- kanalizacja deszczowa z rur PCV o średnicach  $\varnothing$  200-400mm  
- przykanaliki  $\varnothing$ 150mm,  
- umocnione korytkami ściekowymi rowy
2. Czy przedmiotowa inwestycja ma być współfinansowana ze środków budżetu Unii Europejskiej? Jeśli tak, to prosimy o podanie (w %) udziału dofinansowania w kosztach inwestycji.

Zamawiający nie przewiduje finansowania, ani współfinansowania przedmiotowej inwestycji środkami pochodzącymi z budżetu UE.

**3. Zgodnie z Uchwałą Rady Gminy Gaszowice nr OG-BR.0007.3.14.2012 z dn. 29.03.2012r. w sprawie zaciągnięcia kredytu powołano się na art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 Ustawy o Finansach Publicznych tj.**

**Pkt. 2 - finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz Pkt. 3 - splatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów;**

**Natomiast w SIWZ nie wskazano, iż kredyt jest przeznaczony również na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.**

**W związku z powyższym:**

a) jeśli kredyt jest przeznaczony jedynie na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z realizowanej inwestycji prosimy o informację czy przed zawarciem umowy kredytu Zamawiający przedłoży zmianę uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu w celu zapewnienia zgodności z Ustawą o Finansach Publicznych oraz zmianę do uchwały budżetowej w zakresie podwyższenia limitu zaciągania zobowiązań kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu w 2012r.(zgodnie z uchwałą aktualnie kwota: 365.039,68 zł)

b) jeżeli ww. uchwała w sprawie zaciągnięcia kredytu jest prawidłowa prosimy o dostosowanie SIWZ (w tym również *Ogólnych Warunków Umowy – zał nr4.*), polegającego na wskazaniu drugiego celu na który zaciągany jest przedmiotowy kredyt tj. splata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wskazanie kwoty kredytu, która ma być przeznaczona na ten cel.

W odniesieniu do uchwały Rady Gminy Gaszowice nr OG-BR.0007.3.14.2012 z dn. 29.03.2012r. w sprawie zaciągnięcia kredytu, Zamawiający informuje że dotyczy ona tylko i wyłącznie faktu zaciągnięcia kredytu – stanowi więc dokument intencyjny dający podstawę zarówno do:

a) uruchomienia procedury przetargowej jak i,

b) wystąpienia do Regionalnej Izby Obrachunkowej o stosowną opinię.

Zamawiający „konstruując” treść uchwały zastosował się do uwag i zaleceń organu nadzoru, dotyczących stanowiska Izby w sprawie uchwał kredytowych. Stąd też takie zapisy dotyczące samej treści uchwały jak i jej podstawy prawnej. Ponadto w przypadku gdy Regionalna Izba Obrachunkowa jako organ finansowego nadzoru nie zakwestionuje treści uchwały, Zamawiający nie ma podstaw do dokonywania zmian.

Jednocześnie nadmieniamy, że środki z kredytu zostaną przeznaczone na finansowanie utrzymania dróg publicznych gminnych ze szczególnym uwzględnieniem zapisów wynikających z pkt 1.

**4. W nawiązaniu do zapisów uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu prosimy o wskazanie kwoty i terminu uruchomienia transzy przeznaczonej na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.**

Zamawiający informuje, że środki finansowe pochodzące z kredytu nie zostaną przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tyt. wskazanych powyżej.

**5. W nawiązaniu do Uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu, zgodnie z którą kredyt jest przeznaczony również na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz zapisów SIWZ rozdz. III Opis przedmiotu Zamówienia ust.2. pkt. k) oraz załącznika nr 4 SIWZ (Ogólne warunki umowy) pkt. k) prosimy o wskazanie dokumentu, który będzie podstawą uruchomienia kredytu w części przeznaczonej na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań**

Zamawiający informuje, że środki finansowe pochodzące z kredytu nie zostaną przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tyt. określonych w pkt 4, w związku z czym Zamawiający nie posiada dokumentacji w tym zakresie.

6. **Prosimy o potwierdzenie, że prowizja o której mowa w SIWZ rozdz. III Opis przedmiotu Zamówienia ust 2 pkt. c), zostanie zapłacona przed uruchomieniem kredytu ze środków własnych Zamawiającego.**

Zamawiający potwierdza, że prowizja zostanie zapłacona przed uruchomieniem kredytu z własnych środków.

7. **Czy w związku z zapisem SIWZ pkt III Opis przedmiotu zamówienia ppkt 2 e) należy rozumieć, że raty kredytu będą spłacane kwartalnie do ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, począwszy od 31.03.2012r?**

Zamawiający potwierdza, że raty kredytu będą spłacane kwartalnie do ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego.

8. **W nawiązaniu do zapisów SIWZ Rozdz.III Opis przedmiotu Zamówienia ust.2. pkt. i tiret trzeci oraz Ogólnych Warunków Umowy ppkt) i tiret trzeci, prosimy o potwierdzenie, iż wnioskowana zmiana terminów płatności nie spowoduje zwiększenia kwoty rat przypadających do spłaty w danym roku budżetowym.**

Zgodnie z zapisem pkt 4 rozdziału pt. „Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń” niniejszych wyjaśnień, Zamawiający informuje, że zmiana dotycząca terminów spłat może spowodować zmianę w kwotach rat w konkretnym roku.

9. **Prosimy o doprecyzowanie Zmian pkt a) tiret 2 załącznika nr 4 SIWZ (Ogólne warunki umowy), co oznacza przesunięcie terminu realizacji umowy; czy dotyczy to przesunięcia terminu uruchomienia kredytu czy terminu spłaty kredytu czy też obu tych terminów.**

Pod pojęciem „termin realizacji umowy kredytowej”, Zamawiający rozumie termin uruchomienia pierwszej transzy kredytu, jak również pozostałych. W przypadku gdy w umowie z Bankiem zostaną wskazane terminy uruchomienia poszczególnych transz kredytowych, a Zamawiający nie będzie w posiadaniu faktur potwierdzających zaangażowanie robót, wówczas zawnioskuje o stosowne przesunięcia. Nie dotyczy to jednak terminu 31.12.2016r. jako daty ostatecznej spłaty kredytu.

10. **W związku z błędnym zapisem, prosimy o modyfikację SIWZ – zał. Nr 4 – Ogólne Warunki Umowy ppkt) g.**

**z:**

**„Oprocentowanie kredytu zmienne oparte na stawce średni WIBOR 1M wg stanu na dzień 03.02.2012r. – 4,75% powiększone o stałą w okresie kredytowania marżę banku. Stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca”.**

**na:**

**„Oprocentowanie kredytu zmienne oparte na stawce WIBOR 1M powiększonej o stałą w okresie kredytowania marżę banku. Stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca”.**

Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie zmodyfikowanego zapisu dotyczącego oprocentowania.

### Wykaz zaangażowań

Kwoty zaangażowań prezentowane są w tys. PLN wg stanu na dzień (2012-03-31):

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans)	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)	Data całkowitej spłaty
1	WFOŚ	PLN	Pożyczka	28.02.2010	146 322,00	0,00	15.12.2014
2	WFOŚ	PLN	Pożyczka	26.07.2010	85 155,00	0,00	15.12.2014
3	WFOŚ	PLN	Pożyczka	11.05.2011	150 000,00	0,00	15.12.2015
4	WFOŚ	PLN	Pożyczka	11.05.2011	60 299,30	0,00	15.12.2015
5	Bank Spółdzielczy	PLN	Kredyt	12.05.2011	475 000,00	0,00	31.12.2016
6	NORDEA BANK POLSKA S.A.	PLN	Kredyt	12.04.2010	143 536,90	0,00	31.12.2014
7	NORDEA BANK POLSKA S.A.	PLN	Kredyt	19.05.2011	191 991,64	0,00	31.12.2016
8	NORDEA BANK POLSKA S.A.	PLN	Kredyt	22.12.2006	3 610 000,00	0,00	31.12.2020
<b>Razem</b>					<b>4 862 304,84</b>	<b>0,00</b>	

### **Bank zwrócił się również o udostępnienie**

- 1. Pozytywna opinia RIO w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu wydana w związku z uchwałą nr OG-BR.0007.3.14.2012 Rady Gminy Gaszowice z dn, 29.03.2012r. w sprawie zaciągnięcia kredytu w roku 2012. Jeżeli Zamawiający nie posiada ww. opinii prosimy o potwierdzenie, że ww. pozytywna opinia, potwierdzająca spełnienie relacji o której mowa w art. 242 i 243 UoFP zostanie przedłożona wybranemu Wykonawcy przed podpisaniem umowy kredytowej.**

Zamawiający na dzień dzisiejszy nie posiada opinii RIO, jednak po jej uzyskaniu zostanie ona niezwłocznie przekazana Bankowi przed podpisaniem umowy kredytowej.

- 2. Opinia RIO o przedłożonym sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2011r.**

Zamawiający informuje, że zgodnie z art. 267 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) sprawozdanie z wykonania budżetu miało zostać przedłożone Izbie do dnia 31 marca roku następującego po roku budżetowym.

Na dzień dzisiejszy dokument ten został przekazany, a Zamawiający nie posiada jeszcze opinii.

- 3. Wykaz:**

- a.** instytucji powiązanych kapitałowo z Gminą z podaniem nazwy, numeru REGON lub numeru NIP oraz % udziałów
- b.** jednostek organizacyjnych Gminy z podaniem nazwy, numeru REGON lub numeru NIP. Jeżeli nastąpiły zmiany w stosunku do stanu na 02.03.2012r.  
Zamawiający informuje, że nie nastąpiły żadne zmiany w w/w zakresie.

- 4. Zmiany do Uchwały budżetowej i/lub Uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej dokonane po dniu 23.02.2012r.**

Zamawiający informuje, że w przypadku obydwu dokumentów zastąpiły zmiany i są dostępne na stronie [www.gaszowice.pl](http://www.gaszowice.pl) w zakładce „Prawo lokalne”.