

Leszno, dnia 05 luty 2016 r.

IZF.271.6.2016

.....

Dotyczy: przetargu nieograniczonego nr 3/2016 na usługę bankową polegającą na udzieleniu długoterminowego kredytu bankowego dla Gminy Leszno.

Na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 907 z późniejszymi zmianami), Zamawiający udziela odpowiedzi na zadane przez Wykonawców zapytania.

Pytanie 1: Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Odpowiedź: Tak, na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Pytanie 2: Prosimy o potwierdzenie, że do weksła zostanie złożona deklaracja wekslowa oraz informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Odpowiedź: Tak. Do weksła zostanie złożona deklaracja wekslowa, na deklaracji zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Pytanie 3: Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji w drodze aktu notarialnego art.777 § 1 pkt 5 KPC w kontekście §9 ust.3 wzoru umowy.

Odpowiedź: Nie.

Pytanie 4: W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

- a) terminów i kwot wypłat - prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,
- 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 oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu”
- c) Jeśli nie dopuszczają państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

Odpowiedź: a) Ostateczny termin wypłaty kredytu to 20.12.2016 r.

b) Tak, jeśli wynika to z regulaminu banku.

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.

- a) Jeśli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będącej przedmiotem SIWZu,
- b) Jeśli nie – prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Odpowiedź: Wnioskowany kredyt nie jest związany z zadaniem dofinansowywanym z Unii Europejskiej.

Pytanie 6: Czy na państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne?

Odpowiedź: Nie.

Pytanie 7: Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach?

Odpowiedź: Nie posiadamy.

Pytanie 8: 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: Czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?

Odpowiedź: Nie.

Pytanie 10: Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US?

Odpowiedź: Nie posiadamy.

Pytanie 11: Czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?

Odpowiedź: Nie.

Pytanie 12: 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)?

Odpowiedź: Nie.

Pytanie 13: Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:

- 1) wartość zobowiązań ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN)
- 2) wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji
- 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: 1)10 104 tys. zł

2)brak

3) brak

- 4) brak
- 5) brak

Pytanie 14: 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:

- 1) brak
- 2) brak
- 3) 2257
- 4) brak

Pytanie 15: 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.

Odpowiedź: Nie.

Pytanie 16: Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z Gminą (nazwa, adres, regon i % udziałów jakie posiada Gmina).

Odpowiedź: TBS „OSTOJA” Sp. z o.o., 05-084 Leszno, ul. Tuwima 16, udziały Gminy Leszno 23,18% o wartości 556.500,00 zł. Udziały zostały pokryte aportem w postaci nieruchomości gruntowych.

Pytanie 17: Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem podpisania umowy kredytowej było przedstawienie przez Gminę pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu?

Odpowiedź: Tak wyrażam zgodę.

Pytanie 18: Spłata rat kapitału do 20-ego dnia każdego miesiąca w okresie kredytowania, począwszy od dnia 20.01.2017 r. a ostatnia do dnia 20.12.2022.?

Odpowiedź: Tak, zgodnie z zapisami SIWZ.

Pytanie 19: Pierwsza płatność odsetek nastąpi ostatniego dnia miesiąca, w którym został uruchomiony kredyt/transza?

Odpowiedź: Tak.

Pytanie 20: Ostatnia rata odsetek płatna z ostatnią ratą kapitału?

Odpowiedź: Nie. Płatna do dnia 31.12.2022 r.

Pytanie 21: Czy Zamawiający w SIWZ zał. nr 4 w § 4 ust. 4 i 5 – miał na myśli:

- stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca,
- czy stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca?

Odpowiedź: Stawkę ustalaną jak w pierwszym odnośniku.

Pytanie 22: Zwracamy się z prośbą o zmianę zapisu w zał. nr 4 do SIWZ § 13 ust. 1 Zamawiający może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem terminu trzymiesięcznego na zapis: Zamawiający może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem terminu miesięcznego?

Odpowiedź: Nie zgadzamy się na zmianę zapisu.

Pytanie 23: W przypadku niewykorzystania kredytu w całości zostanie sporządzony nowy harmonogram. Harmonogram ma uwzględniać pomniejszenie proporcjonalne o niewykorzystaną kwotę wszystkich rat spłat kredytu czy poszczególnych rat?

Odpowiedź: Nowy harmonogram ma uwzględniać pomniejszenie poszczególnych rat.

Pytanie 24: Prosimy o wyjaśnienie pkt. 3 podpunkt 9) SIWZ – do czego odnosi się zapis: „ Umowa powinna przewidywać finansowanie i refinansowanie części poniesionych wydatków”?

Odpowiedź: Zapis ten dotyczy wydatków ponoszonych w 2016 r.

Pytanie 25: Prosimy o uszczegółowienie terminów płatności poszczególnych rat kapitałowych W paragrafie 3 podpunkt 2 Gmina podaje, że ostateczny termin spłaty rat kapitałowych to 20/12/2022, natomiast w ogólnych warunkach umowy ostateczny termin spłaty kredytu został ustalony na 31/12/2022

Odpowiedź: Raty kapitałowe płatne jak w opisie przedmiotu zamówienia tj. płatne miesięcznie począwszy od 20.01.2017 r. a kończąc 20.12.2022 r. Ostateczny termin spłaty kredytu ustalony na 31.12.2022 r. dotyczy spłaty odsetek płatnych do końca miesiąca.

Pytanie 26: Prosimy o doprecyzowanie sposobu wyliczenia WIBOR 1M . W ogólnych warunkach umowy gmina podaje ,że stawka WIBOR 1 M będzie ustalana jako średnia arytmetyczna z okresu jednego miesiąca –jakiego miesiąca ? . Czy dotyczy m-ca poprzedniego przed danym okresem odsetkowym ?

Odpowiedź: Średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca.

Pytanie 27: Czy Gmina wyrazi zgodę na wprowadzenie do umowy kredytowej zapisu, że w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej 0 (zera), do czasu osiągnięcia przez stawkę bazową wartości dodatniej, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa 0 (zero) powiększona o marżę?

Odpowiedź: Nie.

Pytanie 28: Czy Gmina udzieliła poręczeń i/lub gwarancji? Jeśli tak to za jakie podmioty, za jakie zobowiązania i w jakich kwotach ?- aktualny stan. Czy wiązały się z tym jakieś wypłaty lub czy planowane są wypłaty z ich tytułu w przyszłości ?

Odpowiedź: Nie udzieliła.

Pytanie 29: Czy Gmina udzielała pożyczek, jeśli tak to jakim podmiotom, w jakiej kwocie i na jaki okres?. Aktualne zadłużenie z tytułu udzielonych pożyczek.

Odpowiedź: Nie udzielała.

Pytanie 30: Czy Gmina korzysta z finansowania w formie forfaitingu, faktoringu i leasingu? Proszę o podanie kwot z tytułu obsługi forfaitingu, faktoringu i leasingu w kolejnych latach (od 2012 do 2022, a więc wykonanie i prognoza). W przypadku gdy jednostka korzysta z forfaitingu proszę podać tytuł wierzytelności.

Odpowiedź: Nie korzysta.

Pytanie 31: Prosimy o informację o kredytach i pożyczkach oraz wyemitowanych papierach wartościowych na realizację programów, projektów lub zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 uofp - proszę podać kwotę długu, kwotę spłacanych rat kapitałowych/wykup papierów wartościowych oraz wydatki na obsługę tego długu (odsetki) – proszę o dane za 2013r., 2014r., 9M2015r. oraz prognozę.

Odpowiedź: Nie posiadamy kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych na realizację programów, projektów lub zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 uofp

Pytanie 32: Czy Gmina na dzień podpisania umowy przedłoży aktualne zaświadczenia z US i ZUS o braku zaległości wobec tych instytucji?

Odpowiedź: Złoży oświadczenie o braku zaległości wobec US i ZUS

Pytanie 33: Jaki bank aktualnie prowadzi obsługę budżetu Gminy?

Odpowiedź: Obsługę budżetu gminy prowadzi Bank Spółdzielczy w Sochaczewie.

Pytanie 34: Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu - kiedy będzie dostępna? Czy będzie dostępna przed datą przetargu? Jeśli nie będzie dostępna przed datą przetargu to proszę o uzasadnienie.

Odpowiedź: Będzie dostępna przed datą przetargu.

Prosimy dodatkowo o następujące informacje:

Aktualne zestawienie zobowiązań finansowych Gminy (kredyty, pożyczki „pozabankowe”, obligacje itd.) zawierające następujące informacje: kwota z umowy, aktualne zaangażowanie, cel, ostateczny termin spłaty, harmonogram spłaty, zabezpieczenie. Proszę o wskazanie, które z nich będą spłacone z wnioskowanego kredytu w ramach przedmiotowego postępowania przetargowego. Zestawienie w załączeniu. Z kredytu będą spłacane raty wynikające z zawartych umów przypadające do spłaty w 2016 r.

W związku z otrzymaną prośbą o udostępnienie dokumentów niezbędnych do przeprowadzenia oceny sytuacji Zamawiającego informujemy, iż można je znaleźć na stronie www.leszno.bipgminy.pl:

1. Opinia RIO w sprawie projektu budżetu na rok 2016

Opinia znajduje się na stronie www.leszno.bip.gminy.pl w lewym panelu „Zamówienia publiczne”, zakładka Dokumenty umożliwiające ocenę zdolności kredytowej Gminy Leszno.

2. Opinia RIO w sprawie informacji o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2015 roku.

Opinia RIO w sprawie wykonania budżetu za I półrocze 2015 r. znajduje się na stronie www.leszno.bip.gminy.pl – prawy panel „Inne dane udostępniane publicznie” zakładka Treść wystąpień i ocen dokonywanych przez organy władzy publicznej.

3. Opinia RIO w sprawie prawidłowości prognozy łącznej kwoty długu – ostatnia wydana.

Opinia znajduje się na stronie www.leszno.bip.gminy.pl w lewym panelu „Zamówienia publiczne”, zakładka Dokumenty umożliwiające ocenę zdolności kredytowej Gminy Leszno.

4. Opinia RIO w sprawie projektu WPF na lata 2016 – 2022.

Opinia znajduje się na stronie www.leszno.bip.gminy.pl w lewym panelu „Zamówienia publiczne”, zakładka Dokumenty umożliwiające ocenę zdolności kredytowej Gminy Leszno.

5. Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2016 wraz z załącznikami – po dniu 27.01.2016 r. Zmiany te znajdują się na stronie www.leszno.bipgminy.pl w lewym panelu „Informacje bieżące”, zakładka Zarządzenia Wójta - Zarządzenie Nr 8//2016 Wójta Gminy Leszno z dnia 29 stycznia 2016r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2016 rok.

6. Zmiany do uchwały WPF na lata 2016-2022 wraz z załącznikami i objaśnieniami po dniu 16.12.2015 r. Zmiany te znajdują się na stronie www.leszno.bipgminy.pl w lewym panelu „Informacje bieżące”, zakładka Zarządzenia Wójta - Zarządzenie Nr 11//2016 Wójta Gminy Leszno z dnia 29 stycznia 2016 r. w sprawie zmiany WPF Gminy Leszno na lata 2016-2022.

7. Sprawozdania roczne opisowe z wykonania budżetu Gminy Leszno za 2013 i 2014 r. znajdują się na stronie www.leszno.bipgminy.pl w lewym panelu „Informacje bieżące” zakładka Zarządzenia Wójta Sprawozdanie za 2013 r. – Zarządzenie nr 37/2014 z dnia 28 marca 2014 r. (zał. nr 1.12), Sprawozdanie za 2014 r. – Zarządzenie nr 62/2015 z dnia 30.03.2015 r. (zał. Nr 1.13)

8. Sprawozdania finansowe za IV kwartał 2015 r. nie są jeszcze dostępne – termin RB- NDS 20 lutego, Rb-N i RB-Z 23 lutego.

Wójt Gminy Leszno
Andrzej Cieślak