

ZP.271.6.2015

WYJAŚNIENIE TREŚCI SIWZ

Dotyczy: przetargu nieograniczonego na *Zaciągnięcie kredytu na wyprzedające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 3.982.063,00 PLN* (ogłoszenie zamieszczone w Biuletynie Zamówień Publicznych w dniu 04.09.2015r. pod numerem 229732-2015).

Zgodnie z art. 38 ust. 1 i 2 ustawy PZP poniżej udzielam wyjaśnień na przesłane przez Wykonawcę w dniu 09.09.2015r. i 10.09.2015r. następujące pytania:

Pytanie 1

Czy gmina posiada już opinię RIO o możliwości spłaty kredytu?

Odpowiedź:

Gmina nie posiada jeszcze opinii RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu. Stosowny wniosek został złożony do RIO w dniu 31.08.2015r. W chwili obecnej oczekujemy na opinię.

Pytanie 2

Proszę o podanie maksymalnej daty do jakiej nastąpi spłata kredytu z otrzymanej dotacji.

Odpowiedź:

Kredyt zostanie spłacony do 90 dni od daty otrzymania środków z IŻ RPO WSL.

Pytanie 3

Proszę o podanie maksymalnej daty spłaty kredytu jeśli Gmina nie otrzyma dotacji wraz z podaniem harmonogramu spłaty kredytu.

Odpowiedź:

Hipotetycznie można założyć 5 letni okres karencji na lata 2016-2020. Spłaty kwartalne (19 rat x 200 000,00 + 1 rata x 182 063,00) w okresie kolejnych 5 lat tj. 2021-2025. Jednocześnie zamawiający zastrzega sobie prawo, bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji, do ustalenia innego harmonogramu i terminu spłat w oparciu o dane faktycznie uzyskane za rok 2015 i 2016 oraz możliwość zmiany harmonogramu i terminu spłat w trakcie trwania umowy w celu zachowania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych – do dnia 31.12.2025r.

Pytanie 4

Czy zapis SIWZ „3.9 Prowizja określona w % od kwoty wykorzystanego kredytu będzie płatna w terminie uruchomienia kredytu” oznacza, że prowizja będzie płatna od kwoty każdego uruchomienia w dniu jego uruchomienia?

Odpowiedź:

Tak, prowizja będzie płatna od kwoty każdego uruchomienia w dniu jego uruchomienia.

Pytanie 5

Proszę określić jakie dopuszcza się zmiany warunków umowy?

Odpowiedź:

Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany harmonogramu spłaty i terminów opisanych w odpowiedzi na pytanie 3.

Pytanie 6

Czy uruchomienie kredyty nastąpi w formie bezgotówkowej na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy (z załączonymi fakturami), czy w formie przelewu na rachunek bieżący kredytobiorcy?

Odpowiedź:

Uruchomienie kredytu nastąpi w formie przelewu na rachunek bieżący kredytobiorcy.

Pytanie 7

Czy Gmina wyraża zgodę na poniższy zapis w umowie kredytowej:

- „ 1. W przypadku, gdy w ustalenia stawki referencyjnej, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, PKO BP SA nie będzie mogła ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych. („Przypadek Destabilizacji”), Strony zobowiązują się podjąć następujące działania:
- 1) PKO BP SA niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o zaistnieniu Przypadku Destabilizacji,
 - 2) PKO BP SA oraz Kredytobiorca niezwłocznie przystąpią do negocjacji w celu uzgodnienia innej stawki referencyjnej, przy czym do czasu uzgodnienia nowej stawki referencyjnej, przez okres trwania Przypadku Destabilizacji PKO BP będzie zwolniona z obowiązku dokonywania wypłaty Kredytu.
 - 3) Przez okres trwania Przypadku Destabilizacji, od kwoty wykorzystanego Kredytu naliczone zostaną odsetki w stosunku rocznym według stawki referencyjnej:
 - a) Uzgodnionej między Kredytobiorcą a PKO BP SA zgodnie z pkt. 2 albo
 - b) W przypadku, gdy w terminie ...dni roboczych od daty poinformowania Kredytobiorcy przez PKO BP SA o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji, Strony nie uzgodnią nowej stawki referencyjnej – według stawki referencyjnej w wysokości ustalonej przez PKO BP SA uwzględniającej rzeczywisty koszt pozyskania depozytów niezbędnych do finansowania Kredytu, powiększonej o marżę PKO BP SA, zgodnie z postanowieniami ust. 1;
 - 4) PKO BP SA poinformuje niezwłocznie Kredytobiorcę w ustalonym w umowie sposób, o stopie procentowej ustalonej zgodnie z pkt. 3 lit. b).
 - 5) Jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, PKO BP SA będzie mogła ustalić stawkę referencyjną zgodnie z ust. 2 stosuje się stawkę, o której mowa w ust. 2, jeżeli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, wystąpił Przypadek Destabilizacji, stosuje się sposób postępowania wskazany w pkt. 1-5.”

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie do umowy zapisu jak powyżej.

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	NIE
2	Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
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.	NIE
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.	
	Pkt b – ze środków planowanego do zaciągnięcia kredytu oraz środków własnych	

**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):	12 660,00
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	X
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	X
	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):	X
	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):	X

**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):	X
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	X
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	3 982,0
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	3 982,0
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	NIE

--	--

w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	W przypadku nieotrzymania przez Zamawiającego środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej proszę o podanie informacji dot. harmonogramu spłat kredytu tj.: w ilu ratach i w jakiej wysokości oraz w jakich terminach będzie spłacony kredyt.	Harmonogram i terminy spłaty kredytu będą podlegały renegocjacji z bankiem i ustalone zostaną w sposób pozwalający na zachowanie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Hipotetycznie można założyć 5 letni okres karencji na lata 2016-2020. Spłaty kwartalne (19 rat x200 000,00 + 1 rata x 182 063,00) w okresie kolejnych 5 lat tj. 2021-2025. Jednocześnie zamawiający zastrzega sobie prawo, bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji, ustalenia innego harmonogramu i terminu spłat w oparciu o dane faktycznie uzyskane za rok 2015 i 2016 oraz możliwość zmiany harmonogramu i terminu spłat w trakcie trwania umowy w celu zachowania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.
2	Jaki będzie ostateczny termin spłaty kredytu.	Do 31.12.2025r.
3	Z uwagi na brak wskazanych dokumentów oraz zapytaniem niezbędnymi do oceny sytuacji finansowo-ekonomicznej Zamawiającego, zwracamy się z prośbą o wydłużenie terminu składania ofert do dnia 22 września 2015r.	Wyrażamy zgodę na zmianę terminu składania ofert do 17 września 2015r. ze względu na krótki termin na rozstrzygnięcie i uruchomienie kredytu.

Wykaz zaangaowań Klienta

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

2015-08-31

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) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	Bank PKO BP	PLN	Kredyt	2010	2 496 210,00	3 831 045,00	2020
2	Dom Maklerski PBS	PLN	Obligacje	2013	X	8 200 000,00	2023
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					2 496 210,00	12 031 045,00	

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Dokumenty potwierdzające umocowanie osób do reprezentowania klienta, (np. zaświadczenie Komisji Wyborczej o wyborze Wójta, Uchwała Rady Gminy w sprawie powołania Skarbnika, itp.) – BIP (http://bip.bojszowy.pl)
2	Sprawozdania Rb NDS, Rb N, Rb Z, Rb27S (zbiorcze i analityczne), Rb28S (zbiorcze i analityczne) za IV kw. 2014r. i II kw. 2015r. – BIP(http://bip.bojszowy.pl)
3	Opinia RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przyjętego w uchwale budżetowej za 2015 rok. – brak
4	Opinia RIO w sprawie projektu uchwały budżetowej za 2015 rok. – BIP (http://bip.bojszowy.pl)
5	Opinia RIO w sprawie przedłożonej przez organ wykonawczy JST informacji o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze 2015r. – jeszcze nie ma
6	Opinia RIO w sprawie projektu WPF – ostatnia wydana. – BIP (http://bip.bojszowy.pl)
7	Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu. – jeszcze nie otrzymano z RIO
8	Wykaz podmiotów powiązanych kapitałowo z Gminą wraz z numerami REGON. Gminne Przedsiębiorstwo Komunalne - 276711342 Międzygminne Przedsiębiorstwo Gospodarki Odpadami „MASTER” - 273854704 RPWIK Tychy – 270544647 Centrum Przedsiębiorczości SA Wola - 276581253 Agencja Rozwoju i Promocji Ziemi Pszczyńskiej - 276221454

Uwaga:

Zmianie ulega **termin składania ofert** z dnia 15.09.2015r. **na dzień 17.09.2015r. godz. 10.00**
