

Stara Błotnica dnia 2012.10.08

Znak sprawy: **B.271.5.2012**

Wykonawcy, ubiegający się o udzielenie zamówienia

Dotyczy: przetargu nieograniczonego powyżej 200 tys. Euro na **udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu bankowego w kwocie 3 000 000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.**

WYJAŚNIENIA DO SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Zgodnie z art. 38, ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2010r. nr 113, poz. 759 ze zm.) Zamawiający – Gmina Stara Błotnica udziela odpowiedzi na zapytanie Wykonawców złożone w niniejszym postępowaniu, a mianowicie:

Pytanie nr 1.

Proszę o sprostowanie zapisu dot. okresu karencji w SIWZ i wzorze umowy, jeżeli raty kredytu mają być płatne w ostatnim dniu kwartału kalendarzowego i w 2013r. mają być zapłacone 4 raty kredytu, to pierwsza rata zapłacona będzie 31.03.2013r, a zatem okres karencji do dnia 30.03.2013r, a nie jak się podaje do dnia 31.03.2013r. – będzie to dzień spłaty raty.

Odpowiedź:

Przez zapis określony w SIWZ Zamawiający rozumie, że spłata pierwszej raty nastąpi dopiero 31.03.2013r do tego czasu więc jest okres karencji w spłacie.

Pytanie nr 2.

Proszę o podanie terminu w jakim zostaną udostępnione Uchwały RIO nt. wykonania budżetu za I p.2012r i w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu.

Odpowiedź:

Zostały one zamieszczone na stronie internetowej Gminy pod siwz w zakładce-uzupełnienie siwz w dniu 2012.10.02

Pytanie nr 3.

Proszę o udostępnienie pierwotnej uchwały Rady Gminy dot. Wieloletniej Prognozy Finansowej .Uchwała nr XIV/77/2011 zamieszczona na stronie internetowej jednostki nie otwiera się.

Odpowiedź:

Usterka techniczna uniemożliwiająca odczytanie dokumentu została usunięta. Dokument jest już czytelny.

Pytanie nr 4.

Czy Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie art.97 Prawa Bankowego.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie art.97 Prawa Bankowego.

Pytanie nr 5.

Proszę o wyjaśnienie rozbieżności w Tabelarycznej Prezentacji WPF stanowiącej załącznik nr 1 do uchwały XX/126/2012 z dnia 07.09.2012r. Mianowicie w latach 2014-2020 planowany wynik budżetu jest wyższy niż planowane rozchody budżetu z tytułu spłaty rat kapitałowych (..) Czy wobec tego w budżecie nie powinna się kumulować z roku na rok nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych , tak jak to jest np. wykazane w 2012r (nadwyżka 388 tys.zł)?Czy Zamawiający dokona korekty WPF?

Odpowiedź:

Zamawiający dokona korekty WPF. Zaplanowana nadwyżka budżetowa w latach 2014-2020 będzie przeznaczona na zwiększenie wydatków majątkowych.

Pytanie nr 6.

Czy Skarbnik Gminy dokona kontrasygnaty na wekslu i deklaracji wekslowej przy podpisywaniu umowy kredytowej?

Odpowiedź:

Skarbnik Gminy dokona kontrasygnaty na wekslu i deklaracji wekslowej przy podpisywaniu umowy kredytowej.

Pytanie nr 7 .

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji.

Pytanie nr 8.

Czy Gmina posiada zadłużenie z tytułu wykupu wierzytelności (forfaitingu, faktoringu) oraz leasingu? (jeśli tak prosimy o podanie aktualnych (na 31.08.2012r.) kwot zadłużenia z wymienionych tytułów, dat wygaśnięcia zobowiązania, harmonogramu spłat.

Odpowiedź:

Gmina Stara Błotnica nie posiada zadłużenia z tytułu wykupu wierzytelności.

Pytanie nr 9.

Czy Gmina udzieliła gwarancji, poręczeń (jeśli tak to prosimy o podanie nazwy podmiotu, regonu, rodzaju zobowiązania, wysokości zobowiązania, waluty, okresu zobowiązania).

Odpowiedź:

Gmina Stara Błotnica nie udzieliła żadnych gwarancji oraz poręczeń.

Pytanie nr 10.

Czy Gmina posiada akcje i udziały w innych podmiotach (jeśli tak to prosimy o podanie nazwy podmiotu, wartości udziałów, % w ogólnej liczbie głosów na WZA, % udziału w kapitale podmiotu).

Odpowiedź:

Gmina Stara Błotnica nie posiada akcji i udziałów w innych podmiotach.

Pytanie nr 11.

Czy Zamawiający może potwierdzić, że nie posiada żadnych zobowiązań wobec ZUS i US (ponieważ prezentowane zaświadczenia wymienionych instytucji z dnia 18.06.2012r. są zbyt odległe w czasie)?

Odpowiedź:

Zamawiający oświadcza, iż nie posiada żadnych zobowiązań wobec ZUS oraz US.

Pytanie nr 12.

Czy Gmina posiada podpisane umowy kredytowe o partnerstwie publiczno- prywatnym, mające wpływ na poziom długu publicznego?

Odpowiedź:

Gmina Stara Błotnica nie posiada podpisanych umów kredytowych o partnerstwie publiczno- prywatnym.

Pytanie nr 13.

Czego dotyczą (w ujęciu analitycznym) prezentowane w sprawozdaniu Rb-NDS na 30.06.2012r. rozchody w pozycji D211(na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków , o których mowa w art.5 ust.1 pkt. 2 ufp) w kwocie 2.562.010,98 PLN?

Odpowiedź:

Rozchody pokazywane w pozycji D211 sprawozdania Rb NDS dotyczą spłat dwóch pożyczek na wyprzedzające finansowanie inwestycji zaciągniętych w BGK w Warszawie w 2011 roku a przypadające do spłaty w 2012 roku projekty:

Pierwszy z nich to projekt pod nazwą: „Budowa gminnej oczyszczalni ścieków w miejscowości Czyżówka i kanalizacji sanitarnej ciśnieniowej i grawitacyjnej wraz z przyłączami w miejscowości Stara Błotnica i Czyżówka, gm. Stara Błotnica”, kwota pożyczki - 2.294.891,98 zł.

Drugi projekt dotyczy zadania inwestycyjnego pod nazwą: „ Zagospodarowanie przestrzeni publicznej oraz istniejącej infrastruktury na cele społeczne w miejscowości Stara Błotnica” kwota pożyczki zaciągniętej na wyprzedzające finansowanie inwestycji w BGK w 2011 roku do spłaty w 2012 r. -267.119 zł.

Pytanie nr 14.

Sprawozdanie Rb-PDP za 2010 i 2011r.

Odpowiedź:

Sprawozdania Rb PDP za 2010 i 2011 rok zostały zamieszczone na stronie internetowej www.starablotnica.bip.org.pl w zakładce Przetargi.

Pytanie nr 15.

Opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej o:

- przedłożonym przez Wójta Gminy projekcie uchwały budżetowej na 2012r. oraz możliwości sfinansowania deficytu,
- przedłożonym przez Wójta Gminy projekcie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2012-2020.

Odpowiedź:

W/w opinie RIO zostały zamieszczone na stronie internetowej www.starablotnica.bip.org.pl w zakładce Przetargi.

Pytanie nr 16.

Kwota dochodów własnych Gminy za 6-miesiące 2012r..

Odpowiedź:

Kwota dochodów własnych gminna dzień 30.06.2012 roku wyniosła 2.089.889,91 zł.

Pytanie nr 17.

Ponieważ kredyt przeznaczony będzie na spłatę kredytów i pożyczek w 2012r. (nie na finansowanie wydatków). Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zmianę treści & 2 pkt.35 wzoru umowy kredytowej na: Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość refundowania wcześniej (przed dniem podpisania umowy kredytowej) dokonanych spłat kredytów i pożyczek przypadających na 2012r.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 18.

Ponieważ & 3 ust.1 wzoru umowy kredytowej nie wskazano dat spłat poszczególnych rat kredytu czy terminy spłat poszczególnych rat kredytu należy przyjąć zgodnie z prezentowanymi w załączniku nr 3 do formularza oferty?

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie nr 19.

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zmianę postanowień & 7 ust.2 wzoru umowy kredytowej dotyczącej kolejności zachowania wpływających spłat na:

- koszty windykacji,
- opłaty za upomnienia,
- prowizje,
- wymagalne odsetki od zadłużenia przeterminowanego lub odsetki od całości zadłużenia przeterminowanego- w przypadku złożenia w sądzie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności wystawionemu przez Bank bankowemu tytułowi egzekucyjnemu albo w przypadku wytoczenia powództwa o zapłatę wierzytelności Banku z tytułu umowy,
- wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
- kapitał przeterminowany,
- kapitał.

Odpowiedź:

Zamawiający zamierza dokonywać spłat kredytu zgodnie z harmonogramem. Jeżeli chodzi o przypadek wystąpienia zadłużenia przeterminowanego to zostało to już uregulowane

w treści umowy § 5 ust. 5 projektu umowy „w przypadku zadłużenia przeterminowanego z tytułu kredytu odsetki karne będą naliczane zgodnie z przepisami wewnętrznymi banku.” Zamawiający nie widzi więc potrzeby dokonywania dodatkowych zmian w zapisach umownych w tym zakresie.

Pytanie nr 20.

W związku z ogłoszeniem przetargu na udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu bankowego w kwocie 3.000.000,- PLN na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz koniecznością dokonania oceny zdolności kredytowej zgodnie z Prawem Bankowym, zwracam się z prośbą o przekazanie (umieszczenie na stronie internetowej Spółki) następujących dokumentów i informacji:

Czy planowane w uchwale budżetowej na 2012r. rozchody w kwocie 2.562.011,00PLN dotyczą spłaty pożyczek zaciągniętych w BGK na wyprzedzające finansowanie inwestycji planowanych do finansowania ze środków UE w ramach PROW 2007 – 2013?

Odpowiedź: Tak

1. Ponieważ spłaty pożyczek w kwocie 2.562.010,98PLN dokonano w I półroczu 2012r. czy środki na spłatę wymienionych pożyczek pochodziły z dofinansowania inwestycji w ramach PROW 2007 – 2013r.? Jeżeli nie, to w jakim terminie spodziewane jest rozliczenie inwestycji dotyczącej gminnej oczyszczalni ścieków i spodziewany wpływ środków w ramach wymienionego programu?

Odpowiedź:

Środki na spłatę pożyczek pochodziły z dofinansowania inwestycji w ramach PROW 2007-2013 - I etap rozliczeń nastąpił w I półroczu 2012 roku, jednak zgodnie z podpisaną umową z wykonawcą odbiór prac nastąpi w październiku 2012 roku a ostateczne rozliczenie z instytucją dotującą nastąpi do końca 2012 roku lub w I półroczu 2013 roku.

2. Czego dotyczą rozchody w kwocie 700T PLN prezentowane w Rb-NDS na 30.06.2012r. w pozycji D.25 inne cele?

Odpowiedź:

Kwota 700.000 PLN to kwota lokaty terminowej 3 miesięcznej, która powinna być wykazana po stronie wykonania.

Marcin Kozdrach

.....
Wójt Gminy Stara Błotnica

UMOWA/wzór/ po zmianach 2012.10.08

Zawarta w dniuwpomiędzy:

Gminą Stara Błotnica z siedzibą w miejscowości Stara Błotnica 46,26-806 Stara Błotnica o numerze statystycznym REGON 670224019 i numerze identyfikacji podatkowej NIP:798-14-58-221 reprezentowaną przez :

1.....

2.....

zwana dalej „Kredytobiorcą”,

a

..... z siedzibą wprzy ul.....,/kod pocztowy/wpisanym do rejestru przedsiębiorców w pod numerem KRS

O numerze identyfikacji podatkowej NIP: reprezentowanym przez:

1.....

2.....

Zwanym dalej „Bankiem”

W wyniku przetargu nieograniczonego powyżej 200 000 euro przeprowadzonego na podstawie art.39 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2010r. nr 113 poz.759 z póź. zm.)

§1

Kwota, okres oraz cel kredytowania

1. Bank udziela Kredytobiorcy długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 3 000 000,00 zł / słownie: trzy miliony złotych./
2. Okres kredytowania wynosi: od dnia zawarcia umowy kredytowej do dnia 30.09.2020r. w tym okres karencji w spłacie kapitału: licząc od dnia wypłaty kredytu do dnia 31.03.2013 roku.
3. Kredyt jest przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

§2

Zasady korzystania z kredytu

1. Kredyt w poszczególnych transzach zostanie uruchomiony na pisemny wniosek Kredytobiorcy w ciągu 3 dni na zasadach określonych w umowie jednak nie wcześniej niż po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu określonych w § 6 niniejszej umowy.
2. Wykorzystanie kredytu nastąpi w drodze realizacji przez Bank zlecenia płatniczego Kredytobiorcy Nr prowadzony w Banku
3. Termin uruchomienia kredytu: od dnia zawarcia umowy do 31.12.2012r. . Kredytobiorca informuje na piśmie Bank o wielkości i terminie uruchomienia transzy kredytu.
4. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo zmiany kwoty oraz daty uruchomienia kredytu bez dodatkowych prowizji czy opłat.
5. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość niewykorzystania pełnej kwoty kredytu bez dodatkowych opłat i prowizji. W przypadku zaciągnięcia kredytu w wysokości niższej od planowanej nie będzie to skutkowało rozwiązaniem umowy kredytowej oraz nie będzie powodować żadnych innych roszczeń w stosunku do Kredytobiorcy.
6. **Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość refundowania wcześniej (przed dniem podpisania umowy kredytowej) dokonanych spłat kredytów i pożyczek przypadających na 2012r.**
7. Bank nie będzie naliczał kosztów z tytułu:
 - prowizji przygotowawczej,
 - prowizji za sporządzenie aneksów,
 - prowizji za wcześniejszą spłatę kredytu,
 - prowizji od niewykorzystanej kwoty kredytu,

§3

Zasady spłaty kredytu

1. Spłata kredytu w złotych polskich: kapitał w ratach kwartalnych, w ostatnim dniu kwartału przez okres 8 lat. Karencja w spłacie kapitału do 31.03 2013r., a spłata ostatniej raty do 30.09.2020 r. Wysokość spłaty kredytu w latach:
 - 2013 r. – 4 raty po 40 000,00 zł

- 2014 r. – 4 raty po 40 000,00 zł
 - 2015 r. – 4 raty po 40 000,00 zł
 - 2016 r. – 4 raty po 40 000,00 zł
 - 2017 r. - 4 raty po 147 500,00 zł
 - 2018 r. - 4 raty po 147 500,00 zł
 - 2019 r. – 4 raty po 147 500,00 zł
 - 2020 r. – 2 raty po 200 000,00 zł i ostatnia rata w wysokości 190 000,00 zł.
2. Spłaty kredytu będą dokonywane w drodze obciążenia przez Bank Rachunku lub uznania Rachunku kredytowego w terminach i kwotach określonych w ust.1 niniejszego §.
 3. Kredytobiorcy przysługuje prawo do przedterminowej spłaty części lub całości zadłużenia z tytułu kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

§4

Oprocentowanie

1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym w oparciu o stawkę WIBOR 3M z dnia zawarcia umowy aktualizowanej po upływie każdego okresu trzymiesięcznego od tej daty, powiększonej o marżę Banku.
2. Informacja o zmianach stawki WIBOR jest publicznie dostępna, w związku z tym Bank nie będzie odrębnie informował Kredytobiorcy ani innych osób, będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu o zmianie stopy procentowej wynikającej ze zmiany stawki WIBOR.
3. W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie, odsetki liczone będą od faktycznie uruchomionej kwoty, a nie do końca umowy - możliwość przedterminowej spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

§5

Naliczanie i płatność odsetek

1. Odsetki płatne miesięcznie, liczone od faktycznie wykorzystanych środków, pobierane w ostatnim dniu miesiąca, począwszy od miesiąca w którym uruchomiono transzę kredytu.

2. Jeżeli termin przypada na dzień wolny od pracy, płatność przypada w pierwszy dzień roboczy po terminie płatności.
3. O wysokości odsetek do zapłaty od wykorzystanej części kredytu Bank poinformuje Kredytobiorcę pisemnie (np. mail, fax), przynajmniej 5 dni przed terminem zapłaty.
4. Płatność odsetek będzie następowała poprzez obciążenie przez Bank Rachunku Kredytowego utworzonego do obsługi kredytu.
5. W przypadku wystąpienia zadłużenia przeterminowanego z tytułu kredytu odsetki karne będą naliczane zgodnie z przepisami wewnętrznymi banku.

§6

Zabezpieczenie spłaty

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu, a także innych związanych z kredytem należności stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia dołącza się do niniejszej umowy. Koszty ustanowienia prawnych zabezpieczeń w chwili zawarcia umowy kredytu oraz w całym okresie jej trwania ponosi Kredytobiorca.

§7

Naruszenie umowy

1. W przypadku naruszenia umowy przez Kredytobiorcę Bank może:
 - a) Odmówić dokonania wypłaty kredytu informując o tym Kredytobiorcę w formie pisemnej, przy czym uprawnienie do odmowy przysługuje Bankowi od chwili wystąpienia przypadku naruszenia,
 - b) Obniżyć kwotę niewykorzystanego kredytu,
 - c) Zażądać przedstawienia, w terminie określonym w wezwaniu, programu naprawczego mającego na celu przywrócenie Kredytobiorcy zdolności kredytowej, i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank,
 - d) Wypowiedzieć umowę w całości albo w części z zachowaniem najkrótszego dozwolonego prawem okresu wypowiedzenia oraz zażądać spłaty wypłaconego Kredytu wraz z naliczonymi odsetkami oraz wszelkimi innymi kwotami należnymi od niego z tytułu umowy, najpóźniej następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia lub w takim terminie po upływie okresu wypowiedzenia jaki wskaże Bank,

2. Bank ustala bez względu na dyspozycję Kredytobiorcy następującą kolejność zarachowania wpływających spłat:

- koszt windykacji,
- odsetki,
- opłaty i prowizja,
- kredyt (kapitał).

§8

Oświadczenia i zobowiązania Kredytobiorcy

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- 1) wykorzystania kredytu zgodnie z jego przeznaczeniem,
- 2) niezwłocznego powiadomienia Banku o zmianie banku, w którym prowadzony jest rachunek bieżący lub inne rachunki Kredytobiorcy,
- 3) informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na sytuację ekonomiczną i finansową lub mogących mieć wpływ na wykonywanie przez Kredytobiorcę postanowień niniejszej umowy,
- 4) przekładania Bankowi lub udostępnienia na stronach internetowych BIP Kredytobiorcy w terminie 30 dni od ich sporządzenia/otrzymania, następujących dokumentów:
 - a) po upływie każdego kwartału kwartalnych sprawozdań Kredytobiorcy w formie Rb – NDS o nadwyżce/deficycie Gminy, Rb – Z, Rb-N, Rb- 28S (zbiorczo) oraz Rb – 27 S(zbiorczo);
 - b) w okresie rocznym i półrocznym sprawozdań z wykonania /realizacji budżetu za ten okres;
 - c) uchwały budżetowej wraz z opinią RIO w sprawie projektu budżetu Gminy na dany rok kalendarzowy;
 - d) opinii RIO w sprawie prawidłowej prognozy długu oraz opinii RIO o możliwościach sfinansowania deficytu na dany rok kalendarzowy;

e) Uchwały Rady Gminy w sprawie wyboru Wójta oraz Skarbnika Gminy w przypadku jej podjęcia.

2. Kredytobiorca jest obowiązany umożliwić podejmowanie przez Bank czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy, kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu oraz kontrolę wartości i skuteczności ustanowionych zabezpieczeń w każdym czasie w okresie trwania umowy.

§9

Rozstrzygnięcie sporów

1. Kredytobiorca i Bank podejmą starania w celu polubownego rozstrzygnięcia wszelkich sporów powstałych między nimi a wynikających z Umowy lub pozostających w pośrednim bądź bezpośrednim związku z Umową, na drodze bezpośrednich negocjacji.
2. Jeśli po 30 dniach od rozpoczęcia bezpośrednich negocjacji, Kredytobiorca i Bank nie są w stanie polubownie rozstrzygnąć sporu, to każda ze Stron może poddać spór rozstrzygnięciu sądu powszechnego właściwego dla siedziby Kredytobiorcy.

§10

Prawo właściwe, język, zmiany umowy

1. W zakresie nieuregulowanym w Umowie znajdują zastosowanie przepisy regulujące kwestię udzielania zamówień publicznych, a w zakresie niesprzecznym z tymi przepisami – Kodeks cywilny oraz Polskie Prawo Bankowe.
2. Niniejsza Umowa została zawarta w języku polskim.
3. Wszelkie zmiany Umowy wymagają zachowania formy pisemnej.
4. Zakazuje się istotnych zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku, chyba że Kredytobiorca przewidział możliwość dokonania tej zmiany w ogłoszeniu o zamówieniu lub SIWZ oraz określił warunki takiej zmiany.
5. Przewiduje się następujące zmiany umowy: przewiduje się zmiany postanowień zawartej umowy polegające np. na ograniczeniu zakresu zamówienia, lub zmniejszeniu wynagrodzenia Banku.

6. Przedmiotem zmian treści umowy mogą być również zmiany adresowe lub rejestrowe stron umowy.
7. Zmiany dokonane w naruszeniu ust. 3,4,5,6 niniejszego § są nieważne.
8. Integralną część umowy stanowi treść Specyfikacji Istotnych Warunków zamówienia i wybrana oferta.

§11

Egzemplarze umowy

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, z czego jeden egzemplarz dla Kredytobiorcy oraz jeden egzemplarz dla Banku.

BANK

KREDYTOBIORCA