Błonie, dnia 18.08.2016 r.

WZP.271.16.2016

Dot: postępowania prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na:
udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 10.700.000,00 PLN

Informacja dla Wykonawców biorących udział w postępowaniu.

Do Zamawiającego wpłynęły pytania dotyczące wyjaśnienia treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia w postępowaniu jak wyżej.

Działając zgodnie z art. 38 ust. 1 i 2 ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 29 stycznia 2004 r. (Dz. U. z 2015 r. poz. 2164), Zamawiający udziela odpowiedzi następującej treści:

Pytanie nr 1

Stosownie do zapisów Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia Dział VIII:
„pkt. 1.2. spełnianie warunków udziału odnoszących się do posiadania niezbędnej wiedzy i doświadczenia:
*a). **wykaz wykonanych usług,** a w przypadku świadczeń okresowych lub ciągłych również wykonywanych, **głównych usług w okresie ostatnich trzech lat** przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie, wraz z podaniem ich wartości, przedmiotu, dat wykonania i podmiotów, na rzecz których usługi zostały wykonane, oraz załączeniem **dowodów,** czy zostały wykonane lub są wykonywane należycie;*
*- **co najmniej 2 usługi** odpowiadające swoim rodzajem przedmiotowi zamówienia tj. polegające na udzieleniu kredytu **w wysokości co najmniej 5.000.000 PLN każda**, z podaniem ich wartości, dat wykonania i odbiorców oraz załączenie dokumentów (np. referencji) potwierdzających, że wykazane usługi zostały wykonane należycie lub są wykonywane należycie*
- wzór w załączniku nr 6 do SIWZ"
Proszę o wyjaśnienie, czy każdy podmiot składający ofertę ma przedstawić 2 usługi wykonywane lub wykonane na co najmniej 5.000.000,00 PLN każda w okresie ostatnich trzech lat.

Odpowiedź na pytanie nr 1:
Tak.

Pytanie nr 2

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń
1. Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.
2. Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

3.a. Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji w drodze aktu notarialnego w trybie art. 777 § 1 pkt 5 KPC.

3.b. Jeżeli odpowiedź tak, prosimy o informację, czy Zamawiający pokryje koszty, z tym związane.

4. W związku z zawartym w zaproszeniu 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 jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”.

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

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 zaproszenia,

b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

<u>Odpowiedź na pytanie nr 2:</u>

1. Tak.
2. Tak.
3. Nie.

4 a). 25.12.2016.

4 b). Tak, dopuszczamy możliwość proponowanego zapisu.

5. Nie dotyczy.

<u>Pytanie nr 3</u>

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta

1. *Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):*
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):*
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.*
4. *Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.*
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):*
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).*
7. *Prosimy o informację czy w okresie ostatnich 2 lat zawieszone 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).*

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

a) wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):

b) wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):

c) wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):

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 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):

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 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):

Odpowiedź na pytanie nr 3:

1. NIE.
2. NIE.
3. NIE.
4. NIE.
5. NIE.
6. NIE.
7. NIE.

8 a). 33.611,5
8 b). 0
8 c). 0
8 d). 0
8 e). 0

Pytanie nr 4

Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich

1. Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:

a) wartość zawartych umów (w tys. PLN):

b) w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):

c) wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):

d) w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):

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

Odpowiedź na pytanie nr 4:

1 a). 1.334.934
1 b). 1.334.934
1 c). 0
1 d). 0
2. NIE.

Pytanie nr 5

1. Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, adres, regon i % udziałów jakie posiada JST).

2. *Zwracamy się z prośbą o informację czy Zamawiający wyraża zgodę na udzielenie kredytu ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI) i środków własnych Banku?*
   Jeżeli TAK – to prosimy o wypełnienie dodatkowo Tabeli – EBI, oraz udzielenie odpowiedzi na poniższe pytania:
   a) *Przedstawienie listy inwestycji finansowanych przy wykorzystaniu kredytu oraz przedstawienie ich krótkiej charakterystyki (wypełnienie tabeli oddzielnie dla każdej inwestycji)*
   b) *Liczba osób zatrudnionych przez Zamawiającego (ekwiwalent - pełny etat);*
   c) *Liczba miejsc pracy wygenerowanych przez projekt (ekwiwalent - pełny etat)*
   d) *Szacowana liczba użytkowników/osób korzystających z inwestycji (w ciągu roku operacyjnego)*
   e) *Liczba mieszkańców w rejonie oddziaływania projektu.*
3.
   a. *Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2016 w stosunku do uzyskanych w roku 2015.*
   b. *Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2017 w stosunku do planowanych w roku 2016.*
   c. *Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku wartości dochodów majątkowych planowanych do uzyskania w roku 2017 w stosunku do planowanych w roku 2016.*
   d. *Prosimy o wyjaśnienie przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w latach 2018-2024 (duże wahania w stosunku rok do roku).*
   e. *Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości wydatków bieżących planowanych do uzyskania w roku 2016 w stosunku do uzyskanych w roku 2015.*
   f. *Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku wartości wydatków bieżących planowanych do uzyskania w roku 2017 w stosunku do planowanych w roku 2016.*
   g. *Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości wydatków majątkowych planowanych do uzyskania w roku 2019 w stosunku do planowanych w roku 2018.*
4.
   a. *Co stanowią pozostałe należności wymagalne na dzień 30.06.2016 r.?*
   b. *Jakie Gmina podejmuje działania w celu odzyskania tych należności?*

<u>Odpowiedź na pytanie nr 5:</u>

1.
1) GEOTERMIA MAZOWIECKA S.A.
   UL. SPÓŁDZIELCZA 9A
   96-320 MSZCZONÓW - 16,56%
2) MIEJSKIE PRZEDSIĘBIORSTWO WODOCIĄGÓW I KANAZLIZACJI W BŁONIU
   UL. TOWAROWA 5
   05-870 BŁONIE - 100%

2. Nie dotyczy.

3 a).
   1) wzrost podatków lokalnych, w tym podstawy opodatkowania podatkiem od nieruchomości, ze względu na:
   - powstaniem nowych obiektów
   - aktualizację ewidencji gruntów i budynków
   - intensyfikacją czynności egzekucyjnych dla zaległości podatkowych
   2) wzrost subwencji ogólnej
   3. wzrost udziału podatków dochodowych (PIT, CIT).

3 b).
   - dochody na lata po roku bazowym ustalane są głównie na podstawie wskaźników makroekonomicznych, m.in. prognozowany poziom inflacji oraz szacunku podstaw opodatkowania i stawek podatków lokalnych z zachowaniem zasady ostrożności w planowaniu;

- w czasie przygotowywania WPF na w roku 2017 zastosowano najbardziej ostrożny z wariantów planowania.

3 c).

- do sprzedaży przeznaczono ściśle określony majątek, który będzie sprzedawany w kolejnych latach, w planach sprzedaży założono pewien harmonogram, z którego wynikają szacunkowe dochody, realnie możliwe do uzyskania

3 d).

- dochody na lata po roku bazowym ustalane są głównie na podstawie wskaźników makroekonomicznych, m.in. prognozowany poziom inflacji oraz szacunku podstaw opodatkowania i stawek podatków lokalnych z zachowaniem zasady ostrożności w planowaniu;

3 e).

- wydatki bieżące zwiększają się w każdym roku przede wszystkim o wskaźniki makroekonomiczne, a także o niezbędne koszty utrzymania nowowybudowanej infrastruktury

3 f).

- wydatki bieżące zmniejszają się w 2017 roku z powodu zaplanowanych reform w wielu dziedzinach działalności i wdrożenia w Gminie procedur racjonalizacji wydatków

3 g).

- wzrost wydatków majątkowych w 2019r. wynika z faktu że zaplanowano budżet zamykający się nadwyżką, która pozwoli na zwiększenie wartości inwestycji

4 a). - są to głownie zaległości w podatkach i opłatach

4 b). - wszelkie, przewidziane przepisami ustawy o postępowaniu egzekucyjnym w administracji .

<u>Pytanie nr 6</u>

1. *Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w roku 2016:*
   a. *został jednoznacznie określony?*
   b. *został wyceniony?*
2. *Na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku 2016?*
3. *Jaka jest łączna kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej?*
4. *Czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak to ile razy?*
5. *Na jakim poziomie na dzień 30.06.2016 r. jest dochód ze sprzedaży majątku.*

<u>Odpowiedź na pytanie nr 6:</u>

1 a). tak

1 b). tak

2. przetargi są powtarzane, dotyczą majątku zestawionego w różnej konfiguracji - nie można precyzyjnie określić wartości ogłoszonych przetargów, a poza tym w pytaniu nie doprecyzowano czy przedmiotem zainteresowania są wartości z operatów szacunkowych czy też np. z kolejnego przetargu, w którym cenę obniżono?

3. 500.000 zł

4. tak, ze względu na obszerność materiałów brak precyzyjnego określenia

5. 23,3 tys zł.

<u>Pytanie nr 7</u>

1. *Uruchomienie kredytu w transzach wg potrzeb Zamawiającego czy jednorazowo?*
2. *Karencja w spłacie kredytu do dnia 24.01.2017 r. dotyczy tylko spłaty kapitału?*
3. *Czy spłata kapitału będzie miesięcznie do 25-go dnia każdego miesiąca, począwszy od 25.01.2017 r., a ostatnia 25.12.2021 r.*
4. *Czy odsetki od kredytu w pierwszym okresie odsetkowym będą naliczane od dnia uruchomienia kredytu/transzy do ostatniego dnia miesiąca i płatne do 25-go dnia następnego*

miesiąca?
5. Czy spłata odsetek w terminie do 25-go dnia każdego miesiąca w całym okresie kredytowania?
6. W jakim terminie będzie płatna rata odsetek lub kapitału jeżeli dzień 25 w danym miesiącu będzie wolny (nieroboczy)?
7. Czy Zamawiający w SIWZ pkt 2.6 miał na myśli:
a). stawkę ustalaną na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M jako średnia arytmetyczna z ostatniej dekady ostatniego miesiąca kwartału (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego kwartału?
b). czy stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M jako średnia arytmetyczna z 10 ostatnich notowań (dni roboczych) przed zakończeniem miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca?
(w każdym miesiącu/kwartale okresie kredytowania – ostatnie 10 dni wystąpią nierobocze dni – sobota, niedziela lub święta, w których nie ma notowań).
8. Jaki kalendarz należy przyjąć do naliczania odsetek? Rzeczywisty czy inny – jeśli tak to jaki?
9. Czy odsetki od zadłużenia przeterminowanego maja być naliczane wg zasad obowiązujących w Banku czy wg odsetek ustawowych?
10. Czy ewentualna prowizja od kredytu będzie płatna najpóźniej w dniu uruchomienia kredytu/transzy, jeżeli nie to w jakim terminie?
11. Czy wysokość prowizji, będzie płatna przez Zamawiającego od całości kredytu czy tylko od kwoty faktycznie uruchomionego kredytu?
12. W związku z brakiem możliwości podzielenia kwoty kredytu 10,7 MLN na równe 60 rat, zwracamy się z prośbą o możliwość zastosowania w umowie zapisu, że 59 rat kapitałowych równych w wysokości 178.333,33 zł i ostatnia rata kapitałowa wyrównująca w kwocie 178.333,53 zł.
13. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem uruchomienia kredytu było przedstawienie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu?

Odpowiedź na pytanie nr 7:
1. Wykorzystanie kredytu w transzach w okresie: od zawarcia umowy do 25.12.2016 r.
2. Tak.
3. Tak.
4. Tak.
5. Tak.
6. Poprzedzający.
7 a). Nie.
7 b). Tak.
8. Rzeczywisty.
9. Ustawowe.
10. W dniu 25 danego miesiąca razem z ratą kapitałową i odsetkami.
11. Od kwoty faktycznie wykorzystanej.
12. Tak.
13. Tak.

Pytanie i odpowiedź nr 8

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							Zadłużenie – w tys zł na 31.07.2016 r.
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 S.A.	PLN	KREDYT(4.500.000)	2012	3.937.500,00	562.500	31.12.2016
2	BANK PKO S.A.	PLN	KREDYT(7.850.000)	2013	4.911.249,80	2.938.750,20	31.12.2017
3	BGK	PLN	KREDYT(15.000.000)	2014	3.750.000,12	11.249.999,88	31.12.2020
4	NFOŚ	PLN	POŻYCZKA(1.749.300)	2013	669.095,00	1.080.205,00	31.12.2019
5	WFOŚ	PLN	POZYCZKA(500.000)	2014	150.000,00	200.000*	31.12.2019*
6	PEKAO S.A.	PLN	KREDYT (12.200.000)	2015	1.219.999,98	10.980.000,02	31.12.2020
Razem				41.799.300	14.637.844,90	27.011.455,10*	

*z kwoty pożyczki umorzono 150.000zł, po umorzeniu spłata pożyczki zakończy się w 2018r.
[1] Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania
[2] Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Pytanie nr 9

1. *Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2016 wraz z załącznikami po dniu 30.06.2016 r. – jeśli nastąpiły.*
2. *Zmiany do uchwały WPF na lata 2016-2024 wraz z załącznikami i objaśnieniami pod dniu 13.06.2016 r. – jeśli nastąpiły.*
3. *Opinię RIO w sprawie przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2016 roku*
4. *Opinię RIO w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu.*
5. *Sprawozdania finansowe za IV kwartał 2015 roku:*
   a. *Rb-27S*
   b. *Rb-28S*
   c. *Rb-N*
   d. *Rb-NDS*
   e. *Rb-Z*
6. *Sprawozdania finansowe za II kwartał 2016 roku:*
   a. *Rb-27S*
   b. *Rb-28S*
   c. *Rb-N*
   d. *Rb-NDS*
   e. *Rb-Z*

Odpowiedź na pytanie nr 9:

1. ZARZĄDZENIE BURMISTRZA BŁONIA NR 44/2016 z 29.07.2016 OPUBLIKOWANE W BIP BIP/BURMISTRZ/ZARZĄDZENIA
2. NIE WYSTĄPIŁA
3. TERMIN DO ZŁOZENIA DO RIO – 31.08.2016 - w trakcie sporządzania
4. UDOSTĘPNIONA WKRÓTCE.
5. i 6. Zamawiający zamieszcza skany wymienionych dokumentów.

Pytanie nr 10

1. *Przedmiot zamówienia, pkt 2.9*
   W przypadku niewykorzystania kwoty kredytu w całości - odsetki naliczane będą wyłącznie od kwoty faktycznie wykorzystanej, płatne do 25 stycznia 2017 r.
   W jaki sposób Zamawiający przewiduje płatności odsetek w okresie uruchamiania, tj od dnia podpisania umowy do 25 stycznia 2017 roku? Czy płatność będzie w okresach miesięcznych, czy przewiduje karencję w płatności odsetek do 25.01.2017 r.?
2. *Zgodnie z SIWZ, pkt 2.6*
   Oprocentowanie obliczane w oparciu o WIBOR 3M - według średniej z notowań za okres z 10 dni poprzedzających okres obrachunkowy.
   Czy zamawiający przewiduje również inny sposób obliczania stawki WIBOR 3M zgodnie z przykładowym zapisem, lub innym stosowanym przez Wykonawcę?
   Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie w okresach miesięcznych, w zależności od zmiany stawki WIBOR 3 M, w dniu, który swą datą odpowiada dacie uruchomienia kredytu lub pierwszej transzy kredytu, określonej na dwa dni robocze przed dokonaniem zmiany. W przypadku, kiedy w danym miesiącu brak jest daty odpowiadającej dacie uruchomienia kredytu lub pierwszej transzy (np. 30 luty), to zmiana następuje w ostatnim dniu tego miesiąca.

Odpowiedź na pytanie nr 10:

ad 1. Płatność odsetek w okresach miesięcznych (do 25 każdego m-ca) bez karencji.
ad 2. Nie.

Pytanie nr 11

1. *Czy Zamawiający dysponuje stosowną opinią RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu, będącego przedmiotem postępowania, wymaganą zgodę z przepisem art. 91 ust. 2 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r. z późn. zm.?*
2. *Czy Zamawiający mógłby doprecyzować sposób i termin płatności odsetek mając na uwadze zapis pkt. 2.9 SIWZ?*
3. *Prosimy o potwierdzenie, że wypłata kredytu nastąpi zgodnie z zasadami określonymi w SIWZ, pod warunkiem wcześniejszego ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu.*
4. *Prosimy o przedstawienie zestawienia posiadanych kredytów i pożyczek, w tym kredytów i pożyczek, które będą spłacone z kredytu w ramach przedmiotowego postępowania przetargowego wraz z informacją o wysokości aktualnego zadłużenia z tytułu poszczególnych kredytów.*
5. *Prosimy o przedstawienie aktualnych (tj. nie starszych niż 1 miesiąc) zaświadczeń ZUS i US lub oświadczenia Gminy potwierdzającego brak zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji.*
6. *Prosimy o przedstawienie oświadczenia Gminy potwierdzającego brak zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec instytucji finansowych.*
7. *Czy do ewentualnego zadłużenia przeterminowanego z tytułu kredytu Wnioskodawca będzie mógł zastosować oprocentowanie wg zasad obowiązujących u Wnioskodawcy, czy będzie zastosowane oprocentowanie wg odsetek ustawowych?*
8. *Czy Zamawiający wyrazi zgodę, aby w umowie kredytowej zawarta została klauzula „Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej WIBOR 3M powiększonej o marżę*

banku z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero?

9. *Czy Zamawiający wyrazi zgodę, aby w umowie kredytowej zawarta została klauzula „stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej WIBOR 3M powiększonej o marżę banku z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero"?*
10. *Czy Zamawiający wyrazi zgodę na złożenie kontrasygnaty Skarbnika Gminy na wekslu stanowiącym zabezpieczenie kredytu i na deklaracji wekslowej?*
11. *Czy umowa kredytowa zostanie zawarta przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy?*
12. *Czy Zamawiający może udzielić informacji o planowanym terminie podpisania umowy?*
13. *Czy Zamawiający może udzielić informacji o planowanym terminie wykorzystania kredytu?*

Odpowiedź na pytanie nr 11:

1. Tak, złożono do RIO stosowny wniosek w tej sprawie. Po otrzymaniu dokumentu przez Zamawiającego, Opinia RIO o możliwości spłaty zostanie udostępniona przed podpisaniem umowy.
2. Odsetki płatne do 25 dnia każdego m-ca, bez karencji.
3. Potwierdzamy.
4. W udostępnionych materiałach.
5. Zaświadczenia, podobnie jak opinia RIO, zostaną udostępnione przed podpisaniem umowy.
6. Zamawiający oświadcza, że nie zalega w regulowaniu zobowiązań wobec instytucji finansowych.
7. Odsetki ustawowe.
8. Nie.
9. Tak
10. Tak
11. Tak
12. Przewidywany termin – 15.09.2016 r.
13. Wykorzystanie kredytu w transzach w okresie: od zawarcia umowy do 25.12.2016 r.

Pytanie nr 12

1. *Prosimy o przedstawienie sprawozdań finansowych za 2015 r. oraz II kw. 2016 r. tj.: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S.*
2. *Prosimy o podanie aktualnie funkcjonujących zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek posiadanych w innych bankach/instytucjach finansowych (z uwzględnieniem: rodzaju zobowiązania, banku udzielającego, data udzielenia, kwota przyznana, aktualne zadłużenie, data całkowitej spłaty, rodzaj zabezpieczenia).*
3. *Czy Zamawiający jest w posiadaniu opinii RIO z wykonania budżetu za pierwsze półrocze 2016 r., jeśli tak to czy mógłby udostępnić tę opinię?*
4. *Prosimy o informację czy organ wykonawczy reprezentujący Gminę otrzymał absolutorium za ostatni zamknięty rok budżetowy?*
5. *Czy Gmina posiada zawarte umowy na dofinansowanie zadań inwestycyjnych? Jeśli tak to, na jakie zadania i w jakich kwotach?*
6. *Czy Gmina posiada złożone wnioski o dofinansowanie zadań inwestycyjnych ze środków UE? Czy wnioski zostały zaakceptowane? Jeśli tak to, na jakie kwoty?*
7. *Czy Zamawiający korzysta z leasingu, faktoringu? Jeśli tak, to prośba o podanie zadłużenia na 30.06.2016 r. (z podziałem na: nazwa instytucji leasingowej/faktoringowej, udzielona kwota, aktualne zadłużenie, końcowy termin spłaty)?*
8. *Czy Gmina posiada akcje, udziały w innych podmiotach?*
9. *Czy Zamawiający udzielił poręczeń i gwarancji innym podmiotom, jeśli tak to, komu, na jaką kwotę, częstotliwość rat oraz terminy spłaty?*
10. *Prosimy o informację czy rata kapitałowa wyrównująca będzie pobrana, jako pierwsza czy jako ostatnia?*
11. *Czy Zamawiający w umownych terminach reguluje zobowiązania z tytułu kredytów i*

pożyczek? Jeśli są zaległe zobowiązania to, w jakich wysokościach?

12. *Prosimy o informacje czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Gmina musiała zwrócić środki pozyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania? Jeśli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN).*
13. *Czy Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytu zobowiązania do składania w Banku (lub umieszczania na oficjalnej stronie internetowej Gminy), w terminie 30 dni od ich sporządzenia, kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu tj. Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S oraz opinii RIO dotyczących wykonania budżetu Gminy, umożliwiających ocenę zdolności Kredytobiorcy do terminowej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami?*

Odpowiedź na pytanie nr 12:

1. Wymagane sprawozdania zostaną udostępnione.
2. Przedstawiono w wypełnionym formularzu klienta.
3. Termin przedstawienia RIO sprawozdania to 31.08.2016 r., czas na wydanie opinii - 30 dni.
   Z powyższego wynika, że Zamawiający nie będzie dysponował taką opinią do dnia podpisania umowy.
4. Tak: Uchwała Rady miejskiej z 13 czerwca 2016r, nr XX/179/16.
5. Tak. Umowa na zadanie pn. „Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Żukówka - dofinansowanie - 240.000,-zł, umowa na zadanie pn. Poprawa bezpieczeństwa i parametrów technicznych lokalnej sieci drogowej w Gminie Błonie.....) - dofinansowanie – 1.094.934,-zł.
6. Nie.
7. Nie.
8. Tak.
9. Nie.
10. Ostatnia rata będzie wyrównująca.
11. Zamawiający reguluje zobowiązania terminowo.
12. Nie.
13. Opinie RIO dotyczące wykonania budżetu są zgodnie z obowiązkiem ustawowym publikowane w BIP-ie Zamawiającego, a także w BIP-ie właściwej terytorialnie RIO. Zamawiający proponuje zapis, że sprawozdania budżetowe będą przedstawiane na żądanie kredytodawcy.

Wyjaśnienia treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia należy uwzględnić przy sporządzaniu oferty przetargowej.

Wszystkie załączone dokumenty Zamawiający zamieszcza na stronie internetowej www.bip.blonie.pl

Zamawiający przypomina, że w dn. 02.08.2016 r. przedłużył termin składania ofert.

Nowym terminem składania ofert jest dzień 30.08.2016 r. do godz. 11:00

Miejsce składania ofert Urząd Miejski w Błoniu, ul. Rynek 6, 05-870 Błonie Ratusz, w pok. nr 1 w Biurze Obsługi Interesanta.

Otwarcie ofert nastąpi dnia 30.08.2016 r. o godz. 11:15

Z up. BURMISTRZA

/-/ Marek Książek
Zastępca Burmistrza