

Nr postępowania: RB. I. 271.8.3.2011

WYKONAWCY

Odpowiedzi na pytania

Gmina Brańszczyk, ul. Jana Pawła II 45, 07-221 Brańszczyk, wyjaśnia stosownie do treści art. 38 ust 1, ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759, ze zmianami), zwane dalej Pzp, w ogłoszonym przetargu nieograniczonym, w przedmiocie zamówienia publicznego „**udzielenie i obsługa bankowa kredytu w wysokości 5 600 000 zł**”, ogłoszenie w Dz.U. Nr 2011/S 166-274814 w dniu 31/08/2011.;

Wykonawca 1

- 1) Czy Zamawiający posiada zobowiązania wynikające z umów o partnerstwo publiczno-prywatne? Jeżeli tak to prosimy o wyszczególnienie.

Ad1. Gmina Brańszczyk nie posiada zobowiązań wynikających z umów o partnerstwie publiczno-prywatnym.

- 2) Czy Zamawiający udzielił gwarancji, poręczeń? Jeżeli tak to prosimy o wyszczególnienie.

Ad.2. Gmina Brańszczyk nie udzieliła poręczeń i gwarancji.

- 3) Czy Zamawiający korzysta z leasingu, factoringu, wykupu wierzytelności? Jeżeli tak to prosimy o wyszczególnienie.

Ad.3. Gmina Brańszczyk nie korzystała z leasingu, factoringu i wykupu papierów wartościowych

- 4) Czy na wekslu i deklaracji wekslowej będzie kontrasygnata Skarbnika Gminy?

Ad 4. Skarbnik Gminy zgodnie z ustawą o finansach publicznych art.262 dokonuje kontrasygnaty w czynnościach prawnych polegających na zaciąganiu kredytów i pożyczek (weksel i deklaracja wekslowa, oświadczenie o poddaniu się egzekucji).

- 5) Czy Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji?

Ad.5. W treści umowy lub do umowy o zaciągnięciu kredytu zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji.

- 6) Czy Zamawiający przewiduje możliwość zmiany terminów spłat rat kredytu?

Ad.6. Terminy spłat rat kredytu zostaną ustalone w umowie. Zamawiający zastrzega możliwość zmiany terminów spłat rat kredytu , które następować będą na podstawie pisemnej dyspozycji zamawiającego.

7) Czy Zamawiający posiada udziały, akcje w innych podmiotach? Jeżeli tak to prosimy o wyszczególnienie.

Ad 7. Gmina nie posiada w innych podmiotach udziałów i akcji .

8) Prosimy również o informacje o wysokości dochodów własnych gminy oraz dotacji ogółem w latach 2009 i 2010.

Ad.8 Informacja o dochodach gminy Brańszczyk za 2009 i 2010 rok:

Wykonanie 2009 rok	Wykonanie 2010 rok
Dochody ogółem 20.474.196,83zł. w tym:	Dochody ogółem 21.879.150,32 zł. tym:
Dotacje ogółem 4.205.967,47zł.	Dotacje ogółem 4.957.211,66zł.
Dochody własne 16.268.229,36zł.	Dochody własne 16.921.938,66zł.

Prosimy również o udostępnienie następujących dokumentów:

- 1). Uchwała Nr XIII/55/11 Rady Gminy Brańszczyk z dnia 11.08.2011r.,
- 2). Załącznik Nr 1 (tj. Tabelaryczna Prezentacja Wieloletniej Prognozy Finansowej) do uchwały Nr XIII/54/11 z dnia 11.08.2011r. w sprawie zmiany uchwały WPF,
- 3). Opinia RIO dot. wykonania budżetu za I półrocze 2011r.,
- 4). Sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N za 2009r. i 2010r.
- 5). Aktualne zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu z płatnościami,
- 6). Opinie bankowe z banków finansujących Gminę,

Od Ad 1. do Ad.6 opublikowano na BIP

7). Informacja o aktualnym zadłużeniu Gminy z wyszczególnieniem nazwy instytucji, kwoty zadłużenia oraz ostatecznego terminu spłaty.

Ad 7. Wykaz instytucji w których gmina korzysta z kredytów i pożyczek :

Nazwa instytucji	Cel przeznaczenia kredytu pożyczki	Kwota zadłużenia	Spłaty roczne	Ostateczny termin spłat pożyczek kredytów	Forma zabezpieczenia
WFOŚ i GW w Warszawie (pożyczki)	Wydatki inwestycyjne	2.923.793,01	2012- 479.850,00 2013- 470.250,00 2014-	2019rok	Weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją

			470.250,00 2015- 470.179,06 2016- 438.450,00 2017- 306.534,11 2018- 229.253,94 2019- 59.025,90		
Bank Spółdzielczy w Wyszkwowie (kredyt)	Wydatki inwestycyjne	89.560,00	2012-89.560,00	2012 rok	Weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją
Bank Spółdzielczy w Ostrowi Maz. (kredyt)	Na sfinansowanie planowanego deficytu	630.096,00	2012 157.524,00 2013 157.524,00 2014 157.524,00 2015 157.524,00	2015rok	Weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją

Wykonawca 2

W związku z ogłoszonym przez Państwa przetargiem nieograniczonym, którego przedmiotem jest udzielenie i obsługa kredytu w wysokości 5.600.000,- zł. zwracamy się z uprzejmą prośbą o przedłożenie następujących dokumentów:

1. Uchwałę Rady Gminy w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu z określeniem źródła spłaty.
2. Dokumenty potwierdzające upoważnienie przedstawicieli Gminy do podpisania umowy kredytu (zaświadczenie o wyborze Wójta, Uchwała o powołaniu Skarbnika).
3. Zaświadczenia o nadaniu Zamawiającemu numeru NIP i Regon.
4. Rb-NDS sprawozdanie o nadwyżce/deficycie za 2009r. i 2010r.
5. Rb-N sprawozdanie o stanie należności za 2009r. i 2010r.,
6. Rb-PDP sprawozdanie z wykonania podstawowych dochodów podatkowych za 2009r. i 2010r.,
7. Rb-Z sprawozdanie o stanie zobowiązań za 2009r. i 2010r.,

8. Rb-27S sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych za 2009r. i 2010r. (szczegółowe w rozbięciu na paragrafy).
9. Rb-28S sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych za 2009r. i 2010r. (szczegółowe w rozbięciu na paragrafy).
10. Załączników do Uchwał Rady Gminy w sprawie zmian w WPF (Uchwały nr XIII/54/11, XI/46/11, IX/36/11).
11. Sprawozdań finansowych jednostek powiązanych za 2010 r.

Od Ad.1 do Ad.11 opublikowano na BIP.

12. Wykazu instytucji, w których Gmina korzysta z kredytów/pożyczek (nazwa, cel, aktualne zadłużenie, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty, forma zabezpieczenia) oraz opinie z tych instytucji o terminowości regulowania zobowiązań

Ad.12. Wykaz instytucji w których gmina korzysta z kredytu:

Nazwa instytucji	Cel przeznaczenia kredytu pożyczki	Kwota zadłużenia	Spłaty roczne	Ostateczny termin spłat pożyczek kredytów	Forma zabezpieczenia
WFOŚ i GW w Warszawie (pożyczki)	Wydatki inwestycyjne	2.923.793,01	2012-479.850,00 2013-470.250,00 2014-470.250,00 2015-470.179,06 2016-438.450,00 2017-306.534,11 2018-229.253,94 2019- 59.025,90	2019rok	Weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją
Bank Spółdzielczy w Wyszakowie (kredyt)	Wydatki inwestycyjne	89.560,00	2012-89.560,00	2012 rok	Weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją
Bank Spółdzielczy w	Na sfinansowanie planowanego	630.096,00	2012 157.524,00	2015rok	Weksel własny „in blanco” wraz z

Ostrowi Maz. (kredyt)	deficytu		2013 157.524,00		deklaracją
			2014 157.524,00		
			2015 157.524,00		

13. Informacji o kwotach otrzymanych dotacji/dofinansowań ze środków UE w latach 2008-2010 (na jaki cel i kiedy otrzymane, czy były przeprowadzane kontrole wykorzystania tych środków, czy w przeszłości zdarzyło się, aby Gmina musiała zwracać pozyskane z UE środki z powodu nie wywiązania się z zapisów umowy o dofinansowanie).

Ad.13. Sprawozdania RB 27 za 2008 , 2009 i 2009 rok określają wpływ dotacji otrzymanej z budżetu UE oraz na jaki cel zostały przeznaczone zgodnie z klasyfikacją budżetową. W roku 2009 była przeprowadzona kontrola- nie dokonano zwrotu środków otrzymanych z budżetu UE.

14. Informacji o udzielonych przez Zamawiającego poręczeniach, gwarancjach (na czyją rzecz, za kogo, wysokość, termin obowiązywania, wysokość rocznych spłat poręczanych kredytów).

Ad.14. Gmina Brańszczyk nie udzieliła poręczeń i gwarancji.

15. Informacji o stanie mienia komunalnego.

Ad.15 opublikowano na BIP

Jednocześnie prosimy o udzielenie odpowiedzi na poniższe pytania:

1. Jaką datę należy przyjąć jako datę uruchomienie kredytu/poszczególnych transz?
Do wyliczenia ceny, konieczne jest wskazanie dat uruchomienia poszczególnych transz.
W zapisach SIWZ, Zamawiający wskazał, że pierwsza spłata odsetek od wykorzystanego kredytu nastąpi w ciągu 21 dni od wpływu kredytu na rachunek budżetu gminy Brańszczyk.

Ad.1. Do uruchomienia transzy kredytu należy przyjąć datę 1.09.2011roku.

2. Czy uruchomienie kredytu/poszczególnych transz następować będzie na podstawie pisemnych dyspozycji?

Ad 2. Uruchomienie kredytu / poszczególnych transz następować będzie na podstawie pisemnych dyspozycji zamawiającego.

3. Jaka stawkę WIBOR 3M należy przyjąć do umowy kredytowej – czy np. stawkę WIBOR 3M ustalaną na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M wyznaczonej na 2 dni robocze przed końcem kwartału i obowiązującej od 1-go dnia następnego kwartału?

Ad.3 Do umowy kredytowej należy przyjąć stawkę średnią z całego miesiąca WIBOR 3M poprzedzającego okres obrotowy.

4. Według jakiej stopy odsetek mają być liczone niespłacone w terminie raty kredytu? Czy np. wg. stawki określonej dla odsetek ustawowych?

Ad.4 Od niedokonanych spłat odsetek w terminie od rat kredytu będą naliczane odsetki wg stawki określonej dla odsetek ustawowych.

5. Czy Zamawiający przewiduje złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji, będącego niezbędnym elementem zawieranych umów kredytowych w Banku zgodnie z art. 97 Ustawy Prawo bankowe, oraz czy Skarbnik udzieli na oświadczeniu kontrasygnaty?

Ad 5. W treści umowy lub do umowy o zaciągnięciu kredytu zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji.

6. Czy Zamawiający dopuszcza złożenie – jako zabezpieczenie kredytu - weksla własnego in blanco z klauzulą „bez protestu„, podpisanego przez osoby upoważnione do reprezentowania Gminy wraz z deklaracją wekslową kontrasygnowaną przez Skarbnika Gminy?

Ad.6. Skarbnik Gminy zgodnie z ustawą o finansach publicznych art.262 dokonuje kontrasygnaty w czynnościach prawnych polegających na zaciąganiu kredytów i pożyczek (weksel i deklaracja wekslowa, oświadczenie o poddaniu się egzekucji).

7. Czy Gmina korzysta lub korzystała w przeszłości z wykupu wierzytelności? Jeżeli aktualnie Gmina korzysta z wykupu wierzytelności, prosimy o podanie kwot zaangażowań i spłat z tego tytułu.

Ad.7. Gmina Brańszczyk nie korzystała z wykupu wierzytelności.

8. Czy Gmina posiada zobowiązania wynikające z umów o terminie płatności, na okres dłuższy niż 6 miesięcy, przypadające w latach następnych, faktury z terminem płatności dłuższym niż pół roku? Jeżeli tak prosimy o wyszczególnienie.

Ad.8. Gmina nie posiada zobowiązań wynikających z umów o terminie płatności, na okres dłuższy niż 6 miesięcy.

9. Czy Gmina posiada umowy zobowiązujące do dokonywania dopłat do kapitału lub bezzwrotnej dopłaty do działalności bieżącej w spółce kapitałowej, w której ma udziały (w przypadku występowania powyższej sytuacji)? Jeżeli tak prosimy o wyszczególnienie.

Ad 9. Gmina nie posiada zawartych umów zobowiązujących do dokonania dopłat do kapitału lub bezzwrotnej dopłaty do działalności bieżącej w spółce kapitałowej.

10. Czy Gmina posiada zobowiązania wynikające z umów o partnerstwo publiczno-prywatne? Jeżeli tak prosimy o wyszczególnienie.

Ad.10. Gmina Brańszczyk nie posiada zobowiązań wynikających z umów o partnerstwie publiczno - prywatnym.

11. Czy wystąpiły przypadki przejęcia z mocy prawa przez Gminę zadłużenia po podmiocie, dla którego była podmiotem założycielskim lub na podstawie umowy wierzycielem spółki prawa handlowego, czy też stowarzyszenia zależnego na mocy, której Gmina wstąpi na miejsce dłużnika, który zostaje z długu zwolniony? Jeżeli tak prosimy o wyszczególnienie.

Ad 11. Gmina Brańszczyk nie przejęła z mocy prawa zadłużenia po podmiocie, dla którego była podmiotem założycielskim lub na podstawie umowy wierzycielem spółki prawa handlowego, czy też stowarzyszenia zależnego na mocy, której Gmina wstąpi na miejsce dłużnika.

12. Czy wystąpiły przypadki przejętych zobowiązań z kredytów i pożyczek nie klasyfikowane, jako zadłużenie ujmowane do długu publicznego? Jeżeli tak prosimy o wyszczególnienie.

Ad.12. W roku budżetowym 2010 nie wystąpiły zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek nie klasyfikowane, jako zadłużenie ujmowane do długu publicznego.

13. Czy wystąpiły przypadki umów polegających na sprzedaży udziałów lub akcji w spółkach kapitałowych z zastrzeżeniem prawa odkupu? Jeżeli tak prosimy o wyszczególnienie.

Ad.13. Gmina nie posiada zawartych umów polegających na sprzedaży udziałów , akcji w spółkach kapitałowych z zastrzeżeniem prawa odkupu.

14. Czy wystąpiły przypadki ugody z wierzycielami w zakresie rozłożenia na raty spłaty wymagalnych zobowiązań? Jeżeli tak prosimy o wyszczególnienie.

Ad.14. Gmina Brańszczyk nie posiada zobowiązań wymagalnych w związku z tym nie wystąpiły przypadki ugody z wierzycielami w zakresie rozłożenia na raty spłat wymagalnych zobowiązań.

15. Czy Gmina korzysta z leasingu i/lub factoringu? Jeżeli tak prosimy o wyszczególnienie.

Ad.15. Gmina Brańszczyk nie korzystała z leasingu, factoringu i wykupu papierów wartościowych.

16. Czy Gmina udzieliła gwarancji i poręczeń? Jeżeli tak prosimy o wyszczególnienie.

Ad 16. Gmina Brańszczyk nie udzieliła poręczeń i gwarancji.

17. Czy Gmina posiada inne umowy, z których wynika obowiązek spełnienia świadczeń, w szczególności pieniężnych? Jeżeli tak prosimy o wyszczególnienie.

Ad.17. Gmina nie posiada innych umów , z których wynika obowiązek spełnienia świadczeń, w szczególności pieniężnych.

Wykonawca 3

Zwracam się z uprzejmą prośbą o udzielenie wyjaśnień do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia dotyczącej udzielenia i obsługi bankowego kredytu w wysokości 5 600 000,00 zł.

1. Dotyczy rozdziału V ust. 2, pkt. 2 SIWZ, czy wykaz wykonanych umów kredytowych może dotyczyć jednego podmiotu z którym bank zawarł 2 umowy kredytu, każda na kwotę co najmniej 2 mln?

Ad. 1. Wykaz wykonanych umów kredytowych może dotyczyć jednego podmiotu z którym bank zawarł 2 umowy kredytu, każda na kwotę co najmniej 2 mln zł w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy - w tym okresie.

2. Dotyczy załącznika 1 i 1a do SIWZ, czy do wyliczenia rat odsetkowych (koszt kredytu) należy przyjąć, iż cały kredyt tj. 5 600 000 zł został 1 września 2011r? W III ust 1 mowa o transzach kredytu.
Ad.2 Do wyliczenia rat odsetkowych (koszt kredytu) należy przyjąć kredyt w wysokości 5 600 000,00 zł wypłacony 1 września 2011 roku – załącznik dot. harmonogramu spłat kredytu długoterminowego w wysokości 5 600 000,00zł. W okresie rat rocznych
3. Proszę o udostępnienie uchwały Rady Gminy w sprawie zaciągnięcia kredytu.
Ad. 3 opublikowano BIP.

Wójt Gminy

Mieczysław Pękuł