

F.271.1.2015

**Do wszystkich wykonawców**

Zgodnie z art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 907 ze zmianami), przekazuję wyjaśnienia, w związku z otrzymanymi pytaniami do treści SIWZ w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego pn.: „**Udzielenie Gminie Gostyń kredytu długoterminowego do kwoty 4 996 100 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów**”

**Prośba o wyjaśnienie:**

1. Prosimy o informację, czy oświadczenie o poddaniu się egzekucji:
  - a) zostanie złożone zgodnie z art. 97 Prawa bankowego, czy w trybie art. 777 kpc (notarialnie),
  - b) czy Zamawiający wyraża zgodę, aby kwota do której Zamawiający poddaje się egzekucji, stanowiła dwukrotność kredytu.
2. 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).
3. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu JST wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:
  - wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN),
  - wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN),
  - wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN),
  - 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),

- finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN).
4. 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),
    - w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN),
    - wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN),
    - w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN),
  5. Prosimy o wskazanie kwoty wniosków do złożenia.
  6. 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 zapisów umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN).
  7. Czy w umowie kredytu dopuszcza się, aby kredyt był uruchamiany w dowolnych transzach i terminach, a podstawę uruchomienia środków stanowiła pisemna dyspozycja wypłaty środków składana przez Zamawiającego na wzorzec wybranego wykonawcy przedmiotowego zamówienia?
  8. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby w umowie kredytu znalazł się zapis, iż nieuruchomienie części kredytu w terminie ostatecznego uruchomienia środków (tj. 31.12.2015r.) spowoduje zmniejszenie kwoty kredytu o wartość nieuruchomionej części kredytu?.
  9. Czy Zamawiający dopuszcza, aby w umowie zawarto doprecyzowanie zgodnie z którym stawka WIBOR 1M ustalona na pierwszy dzień roboczy miesiąca danego okresu odsetkowego ma zastosowanie od tego dnia, (tj. od 1-go dnia roboczego miesiąca)?
  10. Proszę o interpretację drugiego z kryterium oceny oferty – terminu uruchomienia kredytu. Uwzględniając zaproponowaną w siwz konstrukcję obliczania punktów za to kryterium, proszę o potwierdzenie, iż najkrótszym terminem wypłaty kredytu przez wykonawcę od dnia złożenia wniosku przez Zamawiającego jest 1 dzień. Jeżeli nie – proszę o wskazanie, jak będzie punktowane uruchomienie środków w dniu złożenia wniosku, a jak w terminie 1 dnia od dnia złożenia wniosku oraz w terminie 2 dni od dnia złożenia wniosku.

11. Czy ewentualna prowizja za udzielenie kredytu zostanie wpłacona przez Zamawiającego przed uruchomieniem kredytu, czy ma być potrącona z transzy kredytu?

12. Czy ewentualna prowizja za udzielenie kredytu zostanie wpłacona przez Zamawiającego jednorazowo, czy w transzach - przed uruchomieniem poszczególnych transz kredytu?

13. Proszę o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie zapisu do umowy kredytowej o treści:

„W okresie obowiązywania umowy o kredyt Kredytobiorca jest zobowiązany do przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych Bankowi do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu. W szczególności Kredytobiorca zobowiązuje się do:

1) składania w Banku:

a) sprawozdań: Rb-Z, Rb-N, Rb-NDS, Rb -27S, Rb 28S w okresach kwartalnych do 5-go dnia drugiego miesiąca po zakończeniu kwartału kalendarzowego, w sytuacji, gdy nie zostaną one opublikowane na stronie BIP Kredytobiorcy;

b) wypełnionego „Formularza Klienta” na żądanie Banku;

c) opinii RIO na żądanie Banku;

2) informowania Banku o wszelkich zamierzeniach, działaniach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną i finansową,

3) umożliwienia pracownikom Banku lub osobom upoważnionym przez Bank przeprowadzania badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną sytuacji ekonomicznej i finansowej Kredytobiorcy.”

14. W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: **Terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty):**

a) prosimy o informację, czy dopuszczają Państwo następujący zapis w umowie kredytowej:

„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 roboczych przed terminem płatności raty kapitałowej, po uzyskaniu zgody Banku.”

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego zapisu, to prosimy o propozycję analogicznego zapisu.

b) czy ww. zmiany będą wykraczać poza umowny okres kredytowania?

W przypadku odpowiedzi pozytywnej - czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wskazane zmiany były

możliwe do wprowadzenia w treści umowy kredytowej poprzez jej aneksowanie na podstawie wniosku wraz z uzasadnieniem złożonym przez Zamawiającego, ale za zgodą wybranego wykonawcy przedmiotowego zamówienia oraz przedstawieniu pozytywnej opinii RIO?

15. Z uwagi na określony w SIWZ przedmiot finansowania prosimy o informację jaka kwota wnioskowanego kredytu zostanie przeznaczona na:

- pokrycie wydatków majątkowych (inwestycyjnych),
- prefinansowanie środków UE,
- spłatę zadłużenia

16. W przypadku gdy kredyt przeznaczony jest na wydatki inwestycyjne prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na udzielenie kredytu ze środków EBI?

Jeżeli wyrażają Państwo zgodę na finansowanie ze środków EBI, prosimy o odpowiedzi na poniższe pytania (dla każdej z inwestycji), jeżeli nie – prosimy nie odpowiadać na poniższe pytania (A-L)

A. Prosimy o podanie łącznego kosztu każdego przedsięwzięcia, które finansowane będzie kredytem z uwzględnieniem:

- a) wartość brutto
- b) wartość netto
- c) wartość podatku VAT

w tym środki już zainwestowane w podziale na w/w pozycje

B. Prosimy o podanie źródeł finansowania każdej inwestycji w układzie:

- a) środki własne
- b) kredyt
- c) dotacje ze środków UE (jeżeli występuje)
- d) inne (jakie)

C. Czy dla przedsięwzięcia inwestycyjnego istnieje możliwość odzyskania podatku VAT?

D. Prosimy o podanie aktualnej (wg stanu na dzień ogłoszenia SIWZ) liczby pracowników Gminy.

E. Prosimy o podanie daty rozpoczęcia i zakończenia każdej inwestycji.

F. Czy dla przedmiotowego przedsięwzięcia wymagany jest obowiązek sporządzenia analizy oddziaływania na środowisko, jeżeli tak to czy takie dokumenty zostały sporządzone?

G. Czy wybór Wykonawcy/ów przedsięwzięcia inwestycyjnego zostanie/został dokonany zgodnie z PZP?

H. Czy wystąpią i z jakiego okresu będą pochodziły refinansowane faktury?

J. Czy kredyt jest przeznaczony na refinansowanie kredytu komercyjnego w BGK/ innym Banku – w jakiej kwocie?

K. Który miesiąc od zakończenia poszczególnych inwestycji będzie trwał w dniu podpisania umowy kredytu?

L. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby w umowie kredytu znalazły się następujące zapisy:

1. Kredytobiorca oświadcza, że:

- 1) przyjmuje do wiadomości, że środki, z których Bank udziela mu kredytu, na podstawie Umowy mogą pochodzić z pożyczki zagranicznej, którą Bank zaciągnął w EBI;
- 2) wszystkie informacje zawarte we wniosku kredytowym, w tym informacje o zaciągniętych i nie spłaconych przez Kredytobiorcę pożyczkach/kredytach, oraz o udzielonych poręczeniach i innych czynnościach powodujących odpowiedzialność za zobowiązania osób trzecich są pełne i zgodne ze stanem faktycznym;
- 3) uzyskał wszystkie wymagane zezwolenia w odniesieniu do rozpoczęcia i realizacji Przedsięwzięcia, w tym zezwolenia dotyczące ochrony środowiska;
- 4) wykorzysta kredyt wyłącznie na realizację Przedsięwzięcia i dołoży należytych starań, aby było ono ukończone w przewidzianym terminie;
- 5) zapewni właściwy nadzór inwestorski nad realizacją Przedsięwzięcia;
- 6) nie jest pozwany w żadnym postępowaniu sądowym wszczętym przez Komisję Europejską;
- 7) nie prowadzi działalności w dziedzinach takich jak:
  - hazard,
  - mieszkalnictwo nie ujęte w planach rewitalizacji i odnowy terenów miejskich,
  - produkcja, dostawy i handel bronią,
  - innych sektorach wykluczonych przez EBI.

2. W okresie obowiązywania umowy Kredytobiorca zobowiązuje się:

- 1) udostępnić Bankowi raporty lub sprawozdania z przebiegu realizacji Przedsięwzięcia, w tym rozliczenia kosztów przedsięwzięcia po jego zakończeniu;
- 2) organizować zamówienia na realizację przedsięwzięcia stosownie do obowiązujących norm i przepisów (np. PZP, jeśli dotyczy).

3. Nieprzestrzeganie przez Kredytobiorcę zasad określonych w ust. 1 może być uznane przez Bank za niedotrzymanie warunków niniejszej umowy.

4. W ramach realizacji Przedsięwzięcia Kredytobiorca zobowiązuje się zapewnić:

- 1) wykonawstwo prac i robót zgodnie z przyjętym planem techniczno-finansowym i harmonogramem realizacji;
  - 2) przestrzeganie obowiązujących norm i przepisów dotyczących ochrony środowiska, oszczędności energii, ochrony zdrowia i bezpieczeństwa;
  - 3) utrzymanie majątku stanowiącego część składową Przedsięwzięcia w odpowiednim stanie użyteczności.
5. Kredytobiorca jest zobowiązany do niezwłocznego pisemnego poinformowania Banku o zamiarze wprowadzenia zmian, które:
- 1) opóźnią rozpoczęcie lub zakończenie realizacji Przedsięwzięcia;
  - 2) zmienią całkowity koszt realizacji Przedsięwzięcia;
  - 3) istotnie zweryfikują przyjęty plan techniczno-finansowy Przedsięwzięcia.
6. Dokumentacja dotycząca finansowanego przedsięwzięcia przechowywana będzie przez okres 5 lat od daty spłaty.
7. Nieprzestrzeganie przez Kredytobiorcę zasad, o których mowa w ust. 1, może być uznane za niedotrzymanie warunków niniejszej umowy.
8. Kredytobiorca wyraża zgodę na udzielanie na wniosek Banku lub EBI wszelkich wyjaśnień oraz na przekazywanie do EBI przez Banku, dokumentów i informacji dotyczących Przedsięwzięcia oraz Kredytobiorcy w zakresie, w jakim ma to związek z realizacją Przedsięwzięcia.
9. Kredytobiorca wyraża zgodę na wizytację i/lub kontrolę przez przedstawicieli EBI lub Banku obiektów związanych z Przedsięwzięciem.
10. Kredytobiorca wyraża zgodę na wizytację i/lub kontrolę przedstawicieli Komisji Europejskiej w przypadku udzielania kredytu z grantem MIF/MFF.
11. W sprawach, o których mowa w ust. 1 – 3, Kredytobiorca będzie informowany przez Bank z co najmniej z 3 dniowym wyprzedzeniem.

**Odpowiedzi:**

1. Informuję, że oświadczenie o poddaniu się egzekucji:
  - a) zostanie złożone zgodnie z art. 97 Prawa bankowego,
  - b) Zamawiający wyraża zgodę, aby kwota do której Zamawiający poddaje się egzekucji stanowiła dwukrotność kredytu.
2. Informuję, że w ciągu ostatnich dwóch lat była podjęta uchwała o udzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu.

3. Informacje dotyczące długu na koniec roku budżetowego wg wymienionych pozycji znajdują

się w załączniku do SIWZ pn. „Uchwała zmieniająca Wieloletnią Prognozę Finansową z dnia 23.04.2015 r.”. Ponadto informuję, że: nie posiadamy wymagalnych zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń oraz gmina nie korzystała z kredytów 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 oraz z innych źródeł.

4. W bieżącym roku gmina nie realizuje zadań majątkowych dofinansowywanych ze środków UE, co znajduje odzwierciedlenie także w załączniku do SIWZ pn. „Uchwała zmieniająca Wieloletnią Prognozę Finansową z dnia 23.04.2015 r.”.

5. 0 zł.

6. Informuję, że w wyniku kontroli realizacji projektów gmina zwróciła kwotę 97,03 zł.

7. Kredyt będzie uruchamiany w dowolnych transzach i terminach na wzorce wybranego wykonawcy przedmiotowego zamówienia. Ostateczny termin uruchomienia to dzień 31.12.2015 r.

8. Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie zapisu w umowie, iż nieruchomości części kredytu w terminie ostatecznego uruchomienia środków (tj. 31.12.2015r.), spowoduje zmniejszenie kwoty kredytu o wartość nieruchomości części kredytu.

9. Zamawiający dopuszcza, aby w umowie zawarto doprecyzowanie dotyczące oprocentowania kredytu, zgodnie z którym stawka WIBOR 1M ustalona na pierwszy dzień roboczy miesiąca danego okresu odsetkowego ma zastosowanie od tego dnia, (tj. od 1-go dnia roboczego miesiąca).

10. Zamawiający potwierdza, że najkrótszym terminem wypłaty kredytu jest 1 dzień.

11. Ewentualna prowizja będzie wpłacona przez Zamawiającego przed uruchomieniem kredytu.

12. Ewentualna prowizja będzie wpłacana przez Zamawiającego każdorazowo przed uruchomieniem transzy kredytu.

13. Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie następującego zapisu do umowy:

„W okresie obowiązywania umowy o kredyt Kredytobiorca jest zobowiązany do przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych Bankowi do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu. W szczególności Kredytobiorca zobowiązuje się do:

1) składania w Banku:

a) sprawozdań: Rb-Z, Rb-N, Rb-NDS, Rb -27S, Rb 28S w okresach kwartalnych do 5-go dnia drugiego miesiąca po zakończeniu kwartału kalendarzowego, w sytuacji, gdy nie zostaną one opublikowane na stronie BIP Kredytobiorcy;

b) wypełnionego „Formularza Klienta” na żądanie Banku;

c) opinii RIO na żądanie Banku;

2) umożliwienia pracownikom Banku lub osobom upoważnionym przez Bank przeprowadzania badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną sytuacji ekonomicznej i finansowej Kredytobiorcy.”

Informacje o planach i zamierzeniach mające wpływ na sytuację ekonomiczną i finansową dostępne są na bieżąco na stronie internetowej Zamawiającego (np. uchwały, zarządzenia).

14. Zamawiający proponuje:

a) wprowadzenie następującego zapisu: „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 uzasadnieniem na 15 dni roboczych przed terminem płatności raty kapitałowej”.

Zmiany nie będą wykraczać poza umowny okres kredytowania.

15. Zgodnie z uchwałą Rady Miejskiej Nr VI/79/15 z dnia 23 kwietnia 2015 r. kredyt zaciągany jest na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Uchwała nie wskazuje zadań, które w ramach planowanego deficytu będą finansowane z kredytu.

16. W związku z tym, że brak w uchwale nazw zadań, Zamawiający nie jest w stanie określić, czy kredyt będzie przeznaczony na zadania inwestycyjne.

**BURMISTRZ**

*mgr inż. Jerzy Kulak*