

O.271.02.2017

Gmina Grajewo
ul. Komunalna 6
19-200 Grajewo

Wyjaśnienie zapisów treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia

Dotyczy: **udzielenie i obsługa kredytu złotowego długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na rok 2017 i spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.**

Dnia 29 maja 2017 r. do Urzędu Gminy Grajewo (L. dz. 2247) wpłynęło pismo dot. przedmiotowego przetargu nieograniczonego.

Stanowisko Zamawiającego do w/w kwestii jest następujące:

Gmina Grajewo **nie wyraża zgody** na przedłużenie terminu składania ofert. Termin składania ofert upływa dnia 06 czerwca 2017 r. o godz. 10⁰⁰

Z uwagi na problemy techniczne odpowiedzi są redagowane wg kolejności pytań zawartych w przesłanym „Formularzu klienta”. I tak:

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

1. Zgodnie z Rozdz. XVI pkt 6. ppkt 1) SIWZ.
2. Zgodnie z Rozdz. XVI pkt 6. ppkt 4) SIWZ.
3. TAK
4. Zawieszenie, zmniejszenie lub zwiększenie rat kapitałowych części kredytu **będą w gestii Zamawiającego.**
5. Kredyt planowany jest na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na rok 2017 i spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta

1. NIE
2. NIE
3. NIE
4. NIE
5. NIE
6. NIE
7. :
 - **wartość zobowiązania ogółem...: 8 063 248,00 PLN**
 - wartość nominalna wymagalnych...: 0
 - wartość nominalna niewymagalnych...: 0
 - wartość kredytów i pożyczek...: 0

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

1. NIE

Pozostałe pytania

1. Fundusz alimentacyjny i zaliczka alimentacyjna oraz podatki i opłaty, sprzedaż wody
2. TAK
3. NIE
4. Zakres ewentualnej kontroli precyzuje Rozdz. XXVI pkt 2 lit. a i b.
5. Zamawiający wyraża zgodę.
6. Wzrost dotacji na zadania zlecone (m. in. Program 500 Plus) oraz planowane do pozyskania dofinansowania.
7. Realizacja zadań z udziałem środków unijnych jak również racjonalne gospodarowanie przez jednostkę środkami.
8. NIE
9. NIE
10. NIE

Wykaz zaangażowań klienta

L p.	Nazwa podmiotu...	Waluta zadłużenia	Typ długu...	Data zawarcia umowy	Kwota zadłużenia bilansowego	Kwota zadłużenia pozabilansowego	Data całkowitej spłaty
1.	BS Szczuczyn	PLN	kredyt	03.11.2008 r.	888 938,00	-	31.12.2018 r.
2.	BS Szczuczyn	PLN	kredyt	10.05.2010 r.	1 664 940,00	-	30.12.2025 r.
3.	BS Szczuczyn	PLN	kredyt	11.04.2011 r.	1 521 902,00	-	31.12.2025 r.
4.	WFOŚ B-stok	PLN	pożyczka	30.03.2012 r.	51 097,00	-	31.12.2018 r.
5.	BGK	PLN	kredyt	15.05.2012 r.	350 572,56	-	31.12.2025 r.
6.	PKO BP SA	PLN	kredyt	14.05.2013 r.	910 687,00	-	30.12.2025 r.
7.	WFOŚ B-stok	PLN	pożyczka	03.09.2013 r.	114 779,00	-	30.06.2020 r.
8.	BS Szczuczyn	PLN	kredyt	26.09.2014 r.	272 000,00	-	31.12.2025 r.
9.	BS Szczuczyn	PLN	kredyt	02.08.2016 r.	592 000,00	-	31.12.2027 r.

Dokumenty:

1. W załączeniu przesyłamy treść pytań.

WÓJT GMINY GRAJEWO

mgr inż. Stanisław Szleter

Gmina Grajewo
Ul. Komunalna 6
19-200 Grajewo

Dotyczy: Zamówienia w trybie przetargu nieograniczonego na wykonanie usługi pn.: udzielenie i obsługa kredytu złotowego długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na rok 2017 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 2.298.000,00zł.
/CPV:66 11 30 00-5/

zwraca się z uprzejmą prośbą o przedłużenie terminu składania ofert do dnia 13 czerwca 2017r., który jest niezbędny do oceny ryzyka kredytowego transakcji oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej Gminy i podjęcia decyzji.

Ponadto prosimy o udzielenie odpowiedzi na pytania zawarte w załączonym formularzu.

W poważaniu



Formularz klienta

Nazwa klienta* GMINA GRAJEWO

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy zostanie złożona kontrasygnata na deklaracji wekslowej przez Skarbnika Gminy?	
2	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem uruchomienia kredytu było dostarczenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 777 § 1 pkt 5 KPC w formie aktu notarialnego? Koszt sporządzenia oświadczenia poniesie Zamawiający.	
3	Czy Zamawiający potwierdza, iż okres kredytowania obowiązuje począwszy od dnia podpisania umowy kredytu do dnia 30 grudnia 2027r.?	
4	Pkt 5 „Raty kredyt” ppkt. 3) Czy zmiany umowy poprzez zawieszenie, zmniejszenie lub zwiększenie rat kapitałowych będą wymagały zgody Banku?	
5	<p>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.</p> <p>1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu;</p> <p>2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.</p>	

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):	
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 dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu 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):	

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):

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

1	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.	
---	--	--

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu RB-N wg stanu na 31-03-2017r. w wysokości 634,1T PLN, oraz jakie działania podejmuje Gmina w celu ich odzyskania.	
2	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie przy naliczaniu odsetek w okresie kredytowania stawki WIBOR 1M o treści: <i>„Stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z 15 dnia miesiąca lub z ostatniego dnia roboczego przed tą datą, jeżeli w danym dniu nie ma notowań i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca”.</i>	
3	W ocenie Wykonawcy określone przez Zamawiającego w rozdziale XXVI SIWZ wymagania o których mowa w art. 29 ust. 3a stojące po stronie Wykonawcy są zbyt daleko idące. Bank stoi na stanowisku, że wystarczające w tym zakresie będzie złożenie przez Bank oświadczenia o zatrudnieniu osób realizujących czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu na podstawie umowy o pracę. Wnosimy zatem o rezygnację przez Zamawiającego z przedstawienia kopii umów o pracę, zaświadczeń właściwego Oddziału ZUS oraz kopii dowodu zgłoszenia pracownika przez pracodawcę do ubezpieczeń, tj. wnosimy o wykreślenie z SIWZ pkt 3 lit. b), c) i d), a pozostawienie jako wystarczającego dokumentu oświadczenia Banku o zatrudnieniu pracowników na podstawie umowy o pracę.	
4	Na czym miałyby polegać kontrola w miejscu wykonywania świadczenia, o której mowa w rozdziale XXVI SIWZ pkt 2 lit. c)? Prosimy o rezygnację z tego uprawnienia. Zamawiający może zawsze zlecić kontrolę Państwowej Inspekcji Pracy tak jak to zostało zastrzeżone w SIWZ.	
5	Wnosimy o rezygnację przez Zamawiającego z zapisu dotyczącego sankcji w postaci obowiązku zapłaty przez Wykonawcę kary umownej w wysokości określonej w istotnych postanowieniach umowy w sprawie zamówienia publicznego (IPU nie określa kwotowo kary umownej). Nadmieniamy, że złożenie fałszywego oświadczenia przez oferenta zagrożone jest określonymi sankcjami prawnymi. Ponadto prawdziwość powyższego oświadczenia może być w każdym czasie zweryfikowana przez Państwową Inspekcję Pracy, tj. organ ustawowo uprawniony do przeprowadzania kontroli pracodawców. Nadmieniamy, że wykonawca jako bank jest instytucją zaufania publicznego i podlega kontroli NIK, PIP i KNF, co oznacza, że podejmuje działania zgodne z prawem.	
6	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów ogółem i dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2017 w stosunku do wykonanych za 2016r	

7	<p>Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości wydatków ogółem i bieżących planowanych do uzyskania w roku 2017 w stosunku do wykonanych za 2016r , a następnie spadku wartości wydatków ogółem w 2018 r. w odniesieniu do planu na 2017 i wykonania za 2016.</p>
8	<p>Czy Zamawiający wyraża zgodę na zaoferowanie przez Bank kredytu ze środków pochodzących z Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI)? Jeśli tak, w celu ustalenia jaka część kredytu może zostać objęta finansowaniem kredytu z EBI, prosimy o wskazanie następujących informacji:</p> <p>Nazwę przedsięwzięcia: _____</p> <p>a) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia: _____</p> <p>b) informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto): _____</p> <p>c) całkowity koszt inwestycji brutto i netto: _____</p> <p>d) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Środki własne: _____ - Kredyt: _____ - Dotacja UE: _____ - Inne (jakie?): _____ <p>e) Informację, czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie? (tak/nie): _____</p> <p>f) Informację, czy dla przedsięwzięcia konieczne jest sporządzenie analizy oddziaływania na środowisko. Jeśli analiza jest konieczna, jaki jest etap prac nad raportem Oceny Oddziaływania na Środowisko? (tak/nie): _____</p> <p>g) Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego? _____</p>
9	<p>Czy Zamawiający posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych.</p>
10	<p>Czy Zamawiający udzielał pożyczek, poręczeń i gwarancji podmiotom powiązanym, jeśli tak to w jakiej wysokości i jaki jest termin spłaty?.</p>

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Rodzaj dokumentu

Lp.

1

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam własnoręcznym podpisem

za klienta osoba upoważniona(imię i nazwisko)

data (rrrr-mm-dd)

podpis osoby upoważnionej

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku



Wykaz zaangażowań klienta

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

2017-04-30

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 zadłużenia (bilansowego) ¹	Kwota zadłużenia (pozabilansowego) ²	Data całkowitej spłaty
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
				Razem			

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