

ZP. 271. 35. 2011

Wykonawcy  
(Wszyscy)

*Dot. postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.: „Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego dla Gminy Wyszków” prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego.*

Zgodnie z art. 38 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych informuje, że do Zamawiającego wpłynęły zapytania do treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

**Pytanie 1.**

Prosimy o udostępnienie aktualnego zaświadczenia z ZUS i US o niezaleganiu z regulowaniem zobowiązań wobec tych instytucji.

**Odpowiedź:**

Gmina nie posiada zaległości wobec ZUS i US. Stosowne zaświadczenia dostarczymy przed podpisaniem umowy kredytowej.

**Pytanie 2.**

Prosimy o udostępnienie kredytów i pożyczek wg stanu na dzień 30 września 2011r.

**Odpowiedź:**

Zestawienie kredytów i pożyczek w załączeniu ( plik: kredyty.pdf).

**Pytanie 3.**

Prosimy o udostępnienie informacji na temat udzielonych przez Gminę gwarancji i poręczeń (kwota udzielona, aktualne zadłużenie, termin ważności poręczenia, roczna wysokość ewentualnych spłat z tytułu udzielonych poręczeń).

**Odpowiedź:**

Informacja o udzielonych gwarancjach i poręczeniach znajduje się w aktualnej Uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej, w załączniku Nr 2 (plik: Uchwała\_WPF.pdf)

**Pytanie 4.**

Czy Gmina korzysta z leasingu, factoringu lub forfaitingu.

**Odpowiedź:**

Nie, nie korzysta

**Pytanie 5.**

Czy Gmina dostarczy opinie z banków, z którymi współpracuje?

**Odpowiedź:**

Gmina terminowo reguluje wszelkie zobowiązania wobec banków. Gmina może dostarczyć, na życzenie Wykonawcy wyłonionego w drodze postępowania, pozytywne opinie bankowe – przed podpisaniem umowy kredytowej.

**Pytanie 6.**

Prosimy o udostępnienie wykazu jednostek, w których Gmina posiada udziały/akcje.

**Odpowiedź:**

Gmina posiada udziały / akcje w: WTBS sp. z o.o., PWIK sp. z o.o., PEC sp. z o.o., Mazowiecki Fundusz Poręczeń Kredytowych sp. z o.o.

**Pytanie 7.**

Prosimy o udostępnienie opinii RIO dotyczącej wykonania budżetu po I półroczu 2011r.

**Odpowiedź:**

Opinia została zamieszczona na stronie [www.bip.wyszkow.pl](http://www.bip.wyszkow.pl) w zakładce „Budżet i Majątek Gminy”

**Pytanie 8.**

Prosimy o udostępnienie o przesłanie sprawozdania RB-NDS, RBN oraz RBZ z wykonania budżetu na 30.09.2011r.

**Odpowiedź:**

Informacje znajdują się w plikach: RBNDS\_30\_09\_2011.pdf, RBN\_30\_09\_2011.pdf, RBZ\_30\_09\_2011.pdf

**Pytanie 9.**

Prosimy o udostępnienie o przesłanie sprawozdania RB-NDS, RBN oraz RBZ z wykonania budżetu na 31.12.2010r

**Odpowiedź:**

Informacje znajdują się w plikach: RBNDS\_31\_12\_2011.pdf, RBN\_31\_12\_2011.pdf, RBZ\_31\_12\_2011.pdf

**Pytanie 10.**

Prosimy o udostępnienie opinii RIO o możliwości spłaty kredytu długoterminowego długoterminowego udzielenie którego Gmina się ubiega.

**Odpowiedź:**

Trwa procedura uzyskiwania opinii. Zostanie ona udostępniona przed podpisaniem umowy kredytowej.

**Pytanie 11.**

Czy na wekslu zabezpieczającym kredyt będzie kontrasygnata Skarbnika?

**Odpowiedź:**

Tak

**Pytanie 12.**

Czy Gmina podpisze oświadczenie o podaniu się egzekucji?

**Odpowiedź:**

Zgodnie z odpowiedzią na pytanie 22

**Pytanie 13.**

Jaka jest wartość projektu „Budowa kanalizacji sanitarnej w Rybieniu Starym, Tulewie Górnym i Rybnie” finansowanego kredytem?

**Odpowiedź:**

Prognozowana wartość projektu wynosi: 6.610.397 zł (inwestycja jest w trakcie realizacji).

**Pytanie 14.**

Jaki jest udział dotacji unijnych w wartości inwestycji?

**Odpowiedź:**

Prognozowana wysokość dotacji wynosi: 2.255.906 zł (inwestycja jest w trakcie realizacji).

**Pytanie 15.**

Czy Gmina wyrazi zgodę na objęcie kredytu refinansowaniem przez Europejskiego Banku Inwestycyjnego?

**Odpowiedź:**

NIE

**Pytanie 16.**

Czy dotacje na realizację zadań finansowych ze środków UE w kwocie 5 923 TPLN (wykonanie) widoczne na str. 3 w sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2010r są uwzględnione w dochodach ogółem i jeśli tak to w jakiej pozycji?

**Odpowiedź:**

Tak, dotacje są uwzględnione w dochodach ogółem. W sprawozdaniu znajdują się w różnych działach budżetu – w paragrafie z ostatnią cyfrą „7”.

**Pytanie 17.**

Czy i jakie kredyty Gmina zaciągnęła lub planuje zaciągnąć w 2011r (oprócz ogłoszonego przetargu na kwotę 2500 TPLN) tak aby łączna suma kredytów 2011r odpowiadała kwocie określonej w uchwale nr XVI/108/11 (7.545 TPLN), jeśli nie, to czy zostanie podjęta uchwała w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego w kwocie 2500 TPLN (ogłoszonego przetargu)?

**Odpowiedź:**

W przedmiotowej Uchwale została wyrażona zgoda na zaciągnięcie kredytów do wysokości: 7.544.880 zł nie ma więc konieczności podejmowania uchwały dla kredytu w niższej wysokości. Po analizie płynności oszacowano, że do zbilansowania budżetu wystarczy kredyt w wysokości 2.500.000 zł.

**Pytanie 18.**

Jeśli łączna kwota zaciągniętych kredytów w 2011r przekroczy 5000 TPLN (limit określony w uchwale w sprawie uchwalenia budżetu Nr V/19/11 §2 pkt 4 z 27.1.2011r) to czy zostanie podjęta uchwała podwyższająca kwotę określonego limitu?

**Odpowiedź:**

Kwota zaciągniętych kredytów nie przekroczy 5 mln zł.

**Pytanie 19.**

Proszę o udostępnienie sprawozdań finansowych spółek (na koniec 31.12.2010r) na które Gmina Wyszków udzieliła poręczenia (WTBS sp. z o.o., oraz PWiK sp. z o.o.).

**Odpowiedź:**

Informacje znajdują się w plikach: Spr\_PWIK.pdf, Spr\_WTBS.pdf

**Pytanie 20.**

W związku z bardzo krótkim czasem pomiędzy ogłoszeniem przetargu, a terminem składania ofert Bank zwraca się z pytaniem o możliwość przedłużenia terminu składania ofert.

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie wyraża zgody na wydłużenie terminu składania ofert.

**Pytanie 21.**

Czy Zamawiający przewiduje zaproponowanie wzoru deklaracji wekslowej.

**Odpowiedź:**

NIE

**Pytanie 22.**

Czy Zamawiający podpisze oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji. Pragniemy wskazać fakt, że przedmiotowe oświadczenie nie stanowi zabezpieczenia (ani osobistego ani rzeczowego), lecz jest jedynie instrumentem ułatwiającym dochodzenie roszczeń tradycyjnie pobieranym przez banki na mocy art. 97 Prawa bankowego. Ponadto, nie stanowi ono pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem. Złożenie oświadczenia leży w interesie publicznym, bowiem przyczynia się do obniżenia ryzyka kredytowego, pozwalając bankowi na zaproponowanie niższej ceny kredytu. Ponadto przedkłada się na znacznie niższe koszty ewentualnego dochodzenia roszczeń (obciążające kredytobiorcę). Zabezpieczeniem pozostaje nadal tylko weksel In blanco z deklaracją wekslową.

**Odpowiedź:**

Ad. 22

**Pytanie 23.**

Czy uruchomienie kredytu następować będzie na podstawie pisemnych dyspozycji czy również na podstawie faxu.

**Odpowiedź:**

Również na podstawie dyspozycji przesyłanych za pośrednictwem faxu.

**Pytanie 24.**

Prosimy o informację, czy karencję w spłacie odsetek Zamawiający rozumie jako umorzenie.

**Odpowiedź:**

NIE

**Pytanie 25.**

Na kiedy Gmina planuje aktualizację stopy procentowej (czy ma to być na ostatni roboczy czy też na ostatni dzień kalendarzowy)?

**Odpowiedź:**

Aktualizacja może następować zgodnie z procedurami wewnętrznymi banku – może to być więc zarówno ostatni dzień roboczy, jak też i ostatni dzień kalendarzowy.

**Pytanie 26.**

Jaką bazę odsetkową przyjmują Państwo do naliczania (365/366 dni)

**Odpowiedź:**

Jako bazę odsetkową można przyjąć zarówno standard: 365 jak też i 366 dni – stosownie do wewnętrznych procedur banku.

**Pytanie 27.**

Prosimy o doprecyzowanie sytuacji spłaty kredytu w przypadku daty spłaty odsetek i spłaty kapitału przypadającej na dzień wolny od pracy.

**Odpowiedź;**

Aktualizacja może następować zgodnie z procedurami wewnętrznymi banku – może to być więc zarówno ostatni dzień roboczy, jak też i ostatni dzień kalendarzowy.

**Pytanie 28.**

Prosimy o doprecyzowanie jaką bazę odsetkową należy przyjąć do wyliczenia oferty?

**Odpowiedź;**

Wyliczenia oferty należy dokonać zgodnie ze wzorem zamieszczonym w specyfikacji.

**Pytanie 29.**

Prosimy o podanie informacji co jest celem kredytu?

**Odpowiedź;**

Kredyt będzie przeznaczony na sfinansowanie planowanego w budżecie gminy na 2011 rok deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów, w szczególności środki posłużą zapłacie wykonawcy inwestycji: „Budowa kanalizacji sanitarnej w Rybieniu Starym, Tulewie Górnym i Rybnie”.

**Pytanie 30.**

Prosimy o przekazanie bankowi dokumentacji niezbędnej do przygotowania oferty tj.

- ✓ NIP, REGON,
- ✓ Zaświadczenie o wyborze Burmistrza,
- ✓ Wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą,
- ✓ Informacji o udzielonych przez Gminę poręczeniach, gwarancjach (na czyją rzecz, za kogo, wysokość, termin obowiązywania, wysokość rocznych spłat poręczanych kredytów),
- ✓ Wykaz instytucji, w których Gmina korzysta z kredytów lub pożyczek (nazwa, aktualne zadłużenie, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty) oraz emisji obligacji,
- ✓ Informacji czy Gmina korzysta z transakcji wykupu wierzytelności,

- ✓ Informacji czy Gmina składała wnioski o dotacje z UE, jeżeli tak, to na jakim są etapie rozpatrywania,
- ✓ Prosimy o podanie prognozy budżetu na okres spłaty kredytu (z uwzględnieniem wykonania w latach 2008-2010)

- 1) Dochodów ogółem w tym: dochodów własnych, subwencji, dotacji, dochodów bieżących, dochodów majątkowych oraz dochodów ze sprzedaży majątku,
- 2) Wydatków ogółem w tym wydatków bieżących i wydatków majątkowych,
- 3) Wieloletni plan inwestycyjny,
- 4) Prosimy o podanie opinii RIO o projekcie budżetowym rok 2008-2010,
- 5) Zaświadczenia ZUS i US,
- 6) Sprawozdanie Rb-NDS za rok 2008-2010,
- 7) Sprawozdanie Rb-Z za rok 2008-2010,
- 8) Sprawozdanie Rb-27s za rok 2008-2010; oraz za pierwszy i drugi kwartał 2011,
- 9) Sprawozdanie Rb-28s za rok 2008-2010 oraz za pierwszy i drugi kwartał 2011,
- 10) Sprawozdanie Rb-2N za rok 2008-2010 oraz za pierwszy i drugi kwartał 2011,
- 11) Sprawozdanie z realizacji budżetu za lata 2008-2010 wraz z opiniami RIO na temat realizacji budżetu.

#### **Odpowiedź:**

- NIP, REGON: zawarte w specyfikacji SIWZ
  - Zaświadczenie o wyborze Burmistrza – w dokumencie: Zaśw\_Burmistrz.pdf
  - Instytucje powiązane kapitałowo i organizacyjnie z Gminą: jednostki budżetowe, zakłady budżetowe, instytucje kultury, PWiK Sp. Z o.o., PEC Sp. Z o.o., WTBS Sp. Zo.o., Mazowiecki Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. Z o.o.
  - Zgodnie z odpowiedzią na pytanie Nr 3
  - Zgodnie z odpowiedzią na pytanie Nr 2
  - Gmina nie korzysta z transakcji wykupu wierzytelności
  - Zdaniem zamawiającego złożone wnioski nie mają wpływu na wysokość deficytu i budżetu w 2011 roku – nie wpływają więc na wynik finansowy 2011 roku. Zamawiający nie widzi więc uzasadnienia dla przekazania wnioskowanych informacji.
  - Prognoza budżetu znajduje się w aktualnej wieloletniej prognozie finansowej (plik: Uchwała\_WPF.pdf)
1. i 2. – Potrzebne dane znajdują się w aktualnej uchwale budżetowej.
  3. Gmina nie posiada Wieloletniego Planu Inwestycyjnego. Przedsięwzięcia wieloletnie zostały zaplanowane w wieloletniej prognozie finansowej (plik: Uchwała\_WPF.pdf)
  4. Opinie RIO znajdują się na stronie [www.bip.wyszkow.pl](http://www.bip.wyszkow.pl) w zakładce „Budżet i Majątek Gminy”
  5. Zgodnie z odpowiedzią na pytanie Nr 1
  6. Sprawozdania znajdują się w plikach: RBNDS\_2008, RBNDS\_2009, RBNDS\_31\_12\_2010
  7. Sprawozdania znajdują się w plikach: RBZ\_2008, RBZ\_2009, RBZ\_31\_12\_2010
  8. , 9. 10. – Dane z przedmiotowych sprawozdań znajdują swoje odzwierciedlenie w sprawozdaniach z wykonania budżetu – proszę o skorzystanie z tych danych. Sprawozdania za I kwartał 2011, znajdują się w plikach: RB27S\_30\_03\_2011, RB28S\_30\_03\_2011, RBZ\_30\_03\_2011, RBN\_30\_03\_2011.
  11. Sprawozdania znajdują się na stronie [www.bip.wyszkow.pl](http://www.bip.wyszkow.pl) w zakładce „Budżet i Majątek Gminy”

#### **Pytanie 31.**

Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

- 1) rzb, rbn, rbnds na koniec 2010 i za 09 2011r
- 2) pdp za 2010,
- 3) opinie RIO
  - o projekcie budżetu na 2010r,
  - o wieloletniej prognozie finansowej,
  - o spłacie kredytu (o ile jest),

- o wykonaniu za 2010r,
- z wykona półrocza 2011r
- 4) uchwała budżetowa z aktualnym załącznikiem inwestycyjnym,
- 5) aktualna wieloletnia prognoza finansowa z uchwałą o zaciągnięcie kredytu

**Odpowiedź:**

1. Zgodnie z odpowiedzią na punkt 9
2. Znajduje się w pliku: RBPDP\_2010
3. Opinie RIO znajdują się na stronie [www.bip.wyszkow.pl](http://www.bip.wyszkow.pl) w zakładce „Budżet i Majątek Gminy”. Opinia o spłacie kredytu – zgodnie z odpowiedzią na pytanie Nr 10.
4. Uchwała znajduje się na stronie [www.bip.wyszkow.pl](http://www.bip.wyszkow.pl) w zakładce „Uchwały”.
5. Uchwała znajduje się w pliku: Uchwała\_WPF.pdf

**Pytanie 32.**

Czy Skarbnik będzie kontr asygnował weksel bankowy i tytuł egzekucyjny i umowę kredytową?

**Odpowiedź:**

TAK

**Pytanie 33.**

Kiedy przypada termin pierwszej płatności odsetek (grudzień 2011r)

**Odpowiedź:**

Spłata pierwszej raty odsetek przypadnie na 31.01.2012.

**Pytanie 34.**

Czy Zamawiający zaakceptuje zastosowanie WIGOR IM notowanego na dwa dni robocze przed datą ciągnięcia i przed każdym następnym okresem odsetkowym powiększonej o marżę banku.

**Odpowiedź:**

TAK

**Pytanie 35.**

Czy opublikowany w SIWZ harmonogram spłaty rat będzie poprawiony, gdyż po przeliczeniu zaproponowanych kwota rat kapitału wynosi 2 500 002,00 PLN?

**Odpowiedź:**

Tak zostanie poprawiona oczywista pomyłka – ostatnia rata winna być zapisana w wysokości: 20.871 zł.

**Pytanie 36.**

Czy Zamawiający zgodzi się, aby termin spłaty odsetek przypadał w ostatnim dniu roboczym miesiąca?

**Odpowiedź:**

TAK

**Pytanie 37.**

Zgodnie z art. 483 Kodeksu Cywilnego zwracamy się z uprzejmą prośbą o wykreślenie ze ZIWX oraz istotnych postanowień umowy zapisu o karze umownej, której zastrzeżenie jest dopuszczalne tylko odnośnie świadczeń niepieniężnych.

**Odpowiedź;**

Zamawiający nie wyraża zgody na wykreślenie zapisu o karze umownej.

**Pytanie 38.**

Prosimy o udostępnienie na stronie zaświadczeń niezaleganiu z US i ZUS.

**Odpowiedź;**

Zgodnie z odpowiedzią na pytanie Nr 1

**Pytanie 39.**

Czy Gmina przedstawi uchwałę Rady Miejskiej w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego w kwocie 2500 TPLN przeznaczonego na sfinansowanie planowanego w budżecie gminy na 2011r deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów?

**Odpowiedź;**

Nie. Patrz odpowiedź na pytanie Nr 17

**Pytanie 40.**

Jaka część kredytu zostanie przeznaczona na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu a jaka na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek?

**Odpowiedź:**

Na chwilę obecną nie posiadamy takich informacji. Decyzja zostanie podjęta na etapie wykorzystania transz.