

271.7.2018

Wszyscy Oferenci

Wyjaśnienia treści SIWZ Nr1

**Dotyczy : postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nie ograniczonego na zadanie pn” Udzielenie Gminie Załuski kredytu długoterminowego w wysokości 1 500 000,00” ( BZP Nr 584302-N-2018 data zamieszczenia 2018- 07-05)**

Na podstawie art. 38 ust 1-2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych ( dz. U z 2017r. poz 1579 ze zmianami ) Zamawiający – Gmina Załuski, Załuski 67, 09-142 Załuski udziela wyjaśnień treści SIWZ na zapytania Wykonawców. Zamawiający przekazuje treść zapytań wraz z wyjaśnieniami Wykonawcom, którym przekazano SIWZ oraz umieszcza na stronie internetowej [www.ugzaluski.bip.org.pl](http://www.ugzaluski.bip.org.pl) bez ujawnienia źródła zapytania.

1. Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

**Tak zostanie złożona**

2. Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

**Tak zostanie złożona**

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

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

**Nie zostanie złożone**

4. W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,

**Nie dopuszczamy zmian**

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 szczególności

271.7.2018

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 wykroczać 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.

**Nie dopuszczamy powyższego postanowienia**

5. W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem 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 SIWZ-u,

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

**Gmina otrzyma na inwestycję tylko dotację krajową z Funduszu Ochrony Gruntów Rolnych w kwocie 100.000 zł, pozostałe środki to udział własny.**

6. Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):

**Nie mamy zajęć egzekucyjnych**

7. 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):

**Nie posiadamy.**

8. 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.

**Nie był prowadzony**

9. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

**Nie były prowadzone**



271.7.2018

10. 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):

**Nie posiadamy**

11. 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).

**Nie była podjęta**

12. Prosimy o informację czy w okresie ostatnich 2 lat zawieszono 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).

**Takie czynności nie były prowadzone.**

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

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

**5389**

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

**BRAK**

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

**BRAK**

- 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): **BRAK**

- 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): **BRAK**

14. 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):

**12120**

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

**8294**

271.7.2018

- wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN): 2082  
w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): 250

15. 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):

**Taka sytuacja nie miała miejsca.**

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

**BRAK**

17. Czy Zamawiający w SIWZ roz. III pkt 9) miał na myśli:

a) stawkę ustalaną na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M wyznaczana na 2 dni robocze przed końcem kwartału  
i obowiązująca od 1-go dnia następnego kwartału,

czy

b) stawkę ustalaną na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z notowania na 2 dni kalendarzowe przed początkiem kwartału kalendarzowego lub z ostatniego dnia roboczego przed tą datą, jeżeli w danym dniu nie ma notowań i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału?

Zamawiający miał na myśli:

**Stawkę ustalaną na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M wyznaczana na 2 dni robocze przed końcem kwartału i obowiązująca od 1-go dnia następnego kwartału,**

**18.**

- a. Czy karencja w spłacie rat kapitału będzie do dnia 27.06.2018 r. (karencja jest liczona do dnia poprzedzającego dzień spłaty)
- b. Czy spłata rat kapitału w całym okresie kredytowania będzie **do ostatniego dnia roboczego kwartału lub półrocza** czy **do ostatniego dnia danego kwartału lub półrocza**?
- c. Do jakiego dnia będzie płatność kapitału jeżeli data spłaty przypada na dzień ustawowo wolny od pracy? (prosimy o odp. w przypadku udzielenia na powyższe pytania a i b – odpowiedzi, że spłata kapitału będzie do ostatniego dnia danego kwartału/półrocza)



271.7.2018

**Odpowiedzi:**

- a. **karencja w spłacie rat kapitału będzie do dnia 27.06.2018 r.,**
- b. **spłata rat kapitału w całym okresie kredytowania będzie ostatniego dnia danego kwartału lub półrocza**
- c. **w przypadku dni wolnych od pracy spłata będzie do ostatniego dnia roboczego kwartału/półrocza**

19. Prosimy o potwierdzenie/doprecyzowanie parametrów jakie mają zostać przyjęte do celów wyliczenia ceny oferty:

- a. uruchomienie kredytu:  
I transza w dniu 01.08.2018 r. w wysokości 500.000,00 zł,  
II transza w dniu 01.09.2018 r. w wysokości 1.000.000,00 zł
- b. WIBOR 3M - 1,70%
- c. odsetki naliczane wg kalendarza rzeczywistego czy innego, jeśli innego to jakiego?
- d. spłata rat odsetek kwartalnie **ostatniego dnia kwartału** czy **ostatniego dnia roboczego kwartału**, począwszy od dnia **28.09.2018 r.** czy **30.09.2018 r.**
- e. spłata rat kapitału zgodnie z harmonogramem przedstawionym w roz. III SIWZ, począwszy od dnia 28.06.2019 r. (ostatniego dnia roboczego kwartału lub półrocza)

**Odpowiedzi:**

- a. **uruchomienie kredytu: zgodnie ze specyfikacją na podstawie pisemnego wniosku o uruchomienie transzy**
- b. **WIBOR 3M-1,70% (zgodnie ze specyfikacją)**
- c. **odsetki wg kalendarza rzeczywistego**
- d. **spłata odsetek ostatniego dnia roboczego kwartału począwszy od 28.09.2018**
- e. **spłata rat kapitału zgodnie z harmonogramem przedstawionym w roz. III SIWZ, począwszy od dnia 28.06.2019 r. (ostatniego dnia roboczego kwartału lub półrocza)**

20.

- a. Pierwsza spłata odsetek będzie **do ostatniego dnia danego kwartału** czy **do ostatniego dnia roboczego kwartału**, w którym został uruchomiony kredyt/transza? (jeżeli nie to prosimy o podanie daty płatności pierwszej raty odsetkowej).
- b. Czy spłata rat odsetek w całym okresie kredytowania będzie **do ostatniego dnia danego kwartału** czy **do ostatniego dnia roboczego kwartału**,
- c. Do jakiego dnia będzie płatność odsetek jeżeli data spłaty przypada na dzień ustawowo wolny od pracy? (prosimy o odp. w przypadku udzielenia na powyższe pytania a i b – odpowiedzi, że spłata odsetek będzie do ostatniego dnia danego kwartału)
- d. Czy ostatnia rata odsetek będzie płatna wraz z ostatnią planowaną ratą kapitału tj. do dnia 31.12.2030 r.?

271.7.2018

- e. Prosimy o podanie jaki kalendarza ma zostać przyjęty do naliczania odsetek, który zostanie wprowadzony do umowy z wybranym Oferentem (rzeczywisty czy inny, jeśli inny to jaki?)
- f. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego mają być naliczane wg: **odsetek ustawowych** czy wg **zasad obowiązujących u Wykonawcy?**

**Odpowiedzi:**

- a. **pierwsza splata odsetek będzie do ostatniego dnia roboczego kwartału,**
- b. **splata rat odsetek w całym okresie kredytowania będzie do ostatniego dnia roboczego kwartału,**
- c. **splata odsetek będzie do ostatniego dnia roboczego danego kwartału**
- d. **ostatnia rata odsetek będzie płatna wraz z ostatnią planowaną ratą kapitału tj. do dnia 31.12.2030 r,**
- e. **kalendarz rzeczywisty**
- f. **odsetki od zadłużenia przeterminowanego mają być naliczane wg: odsetek obowiązujących u Wykonawcy.**

21. Prosimy o zmianę zapisu w SIWZ roz. III pkt 14 z „..... zmiany harmonogramu spłat.....” na zapis „..... zmiany harmonogramu spłat **za zgodą obu Stron umowy.....**”

**Dopuszczamy taką zmianę w zaproponowanym przez Bank projekcie UMOWY:  
Dokonyjemy zmiany zapisu roz. III pkt 14 na „..... zmiany harmonogramu spłat za zgodą obu Stron umowy.....”**

22. Prosimy o zmianę zapisu lub jego wykreślenie w SIWZ roz. III pkt 15, gdyż zgodnie z art. 74. Prawa bankowego „W czasie obowiązywania umowy kredytu Kredytobiorca jest obowiązany przedstawić – na żądanie banku – informacje i dokumenty niezbędne do oceny jego sytuacji finansowej i gospodarczej oraz umożliwiające kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu”.

**Dopuszczamy taką zmianę w zaproponowanym przez Bank projekcie UMOWY:  
Dokonyje się zmiany zapisu w SIWZ roz. III pkt 15 na następujący:**

**W trakcie trwania Umowy kredytu, Kredytobiorca zobowiązuje się do przekazywania Bankowi niezwłocznie po ich sporządzeniu – informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, a w szczególności:**

- 1) **uchwały budżetowej Kredytobiorcy wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej dotyczącą budżetu;**
- 2) **rocznych sprawozdań z wykonania budżetu wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej oraz innych dokumentów niezbędnych do wykonania oceny kondycji finansowej Kredytobiorcy;**



271.7.2018

**3) kwartalnych informacji o wykonaniu budżetu Kredytobiorcy (sprawozdania: Rb-NDS, Rb-Z, RB-N, RB-27S i RB-28S;**

**23.** Czy umowa kredytowa zostanie zawarta na wzorze Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów zawartych w SIWZ?

**Zgodnie XV pkt 1**

**„1. Wszystkie wymienione w opisie zamówienia warunki stanowią istotne dla Zamawiającego postanowienia umowy. W związku z tym muszą się one znaleźć w zaproponowanym i dołączonym do oferty przez Wykonawcę (Bank) projekcie umowy.”**

**24.**

- a. Jakie są przyczyny spadku dochodów bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku?
- b. Jakie są przyczyny spadku dochodów bieżących w 2019 i 2020 roku?
- c. Jakie są przyczyny wzrostu dochodów majątkowych w 2018 roku w porównaniu do roku 2017?
- d. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku?
- e. Jakie są przyczyny spadku wydatków bieżących w 2019 roku?
- f. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków majątkowych w 2018 roku w porównaniu do roku 2017?
- g. Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie założenia nadwyżki bieżącej w latach 2019-2030.

**a.b.** spadek dochodów bieżących w latach 2018-2020 wynika głównie z zakończenia realizacji projektów unijnych oraz problemów dotyczących płatności podatku jednego z dużych podatników. Poza powyższym dochody na początku roku są zawsze niższe od dochodów z dotacji na koniec roku. W trakcie roku jest wiele decyzji zwiększających dotacje. Nie można porównywać dochodów z zakończenia roku 2017 do początku roku np.2018.

**c.** wzrostu dochodów majątkowych w 2018 roku w porównaniu do roku 2017 wynika z dużego projektu jaki Gmina Żaluski realizuje w partnerstwie z innymi gminami „Rozwój OZE w gminach wiejskich poprzez budowę odnawialnych źródeł energii”

**d.** przyczyną wzrostu wydatków bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku jest większa kwota na fundusz sołecki oraz duże kwoty wypłat odpraw emerytalnych, nagród jubileuszowych oraz kwot wydatków na remonty.

**e.** spadek wydatków bieżących w 2019 roku wynika z planowanej polityki oszczędności,

**f.** wzrostu wydatków majątkowych w 2018 roku w porównaniu do roku 2017 wynika z dużego projektu jaki Gmina Żaluski realizuje w partnerstwie z innymi gminami „Rozwój OZE w gminach wiejskich poprzez budowę odnawialnych źródeł energii”,

271.7.2018

**g. w latach 2019-2030 założono nadwyżkę na spłaty kredytów i pożyczek**

**25.**

1. Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2018:
  - a. został jednoznacznie określony?
  - b. został wyceniony?
2. Na jaką łączną minimalną kwotę są planowane przetargi na sprzedaż majątku?
3. Jaka jest łączna kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej?
4. Czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczne próby sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak to ile razy?

**Majątek przeznaczony do sprzedaży został jednoznacznie określony, wyceniony, zaplanowany w budżecie na kwotę 400.000 zł. W przeszłości miała miejsce jedna próba sprzedaży tego majątku-nieskuteczna.**

26. Na jakim poziomie na dzień 09.07.2018 r. jest dochód ze sprzedaży majątku?

**400.000 zł**

27. Czy dochody majątkowe z dotacji założone na 2018 rok mają pokrycie w podpisanych umowach lub złożonych wnioskach o dotację (jeżeli tak, to na jaką kwotę są zawarto umowy/złożono wnioski – prosimy o szczegółowe informacje)?

Zaplanowano na podstawie Umów:

- kwotę 37.481 zł z tytułu dotacji na projekt unijny pn. „ Budowa i rozbudowa systemu wczesnego ostrzegania przed zjawiskami katastrofalnymi na terenie Powiatu Płońskiego”,
- kwotę 21.939 zł z dotacji unijnej na projekt pn.„ Wsparcie na starcie na terenie Gminy Żaluski”,
- kwotę 8.585.526,39 zł, w tym: 1.819.694,23 z dotacji unijnej dla Gminy Żaluski oraz kwotę 350.000 zł- z wpłat mieszkańców na projekt „ Rozwój OZE w gminach wiejskich poprzez budowę instalacji odnawialnych źródeł energii” . Pozostała kwota 6.415.832,16 zł dla innych gmin partnerskich na podstawie umowy nr RPMA.RPMA.04.01.00-14-6942/16-00 z dnia 18.08.2017r,
- kwotę 100.000 zł na Przebudowę drogi w miejscowości Złotopolice,
- kwotę 20.000 zł z Mazowieckiego Instrumentu Aktywizacji Sołectw Mazowsze 2018 na wniosek Karolinowa i Niepiekły.
- kwotę 240.000 zł na realizację projektu Senior+.



271.7.2018

**28.**

a) Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 31.03.2018 r.?

b) Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności?

**a) Kwoty te wynikają z dochodów Budżetu Państwa przekazywanych przez Urzędy Skarbowe, podatków lokalnych, zajęcia pasa drogowego, gospodarki odpadami, renty planistycznej funduszu i zaliczki alimentacyjnej.**

**b) Prowadzi się na bieżąco kontrolę oraz egzekucję w/w należności, część spraw jest w sądzie.**

**29.** Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie zobowiązań wymagalnych (pozycja E4 w sprawozdaniu Rb-Z) na dzień 31.03.2018 r. (jeśli wystąpiły):

- a. co stanowią zobowiązania wymagalne?
- b. z jakiego tytułu powstały?
- c. czy zostały uregulowane?

**BRAK**

**30.** Czy Gmina poręcza jakieś zobowiązania, jeżeli tak to prosimy o informację na jaką kwotę, na jaki okres i jakiemu podmiotowi, czy zobowiązania są spłacane przez Gminę, jeżeli tak to prosimy o szczegóły.

**BRAK**

**31.** Prosimy o szczegółowe wyjaśnienia założenia deficytu bieżącego w wysokości -588 TPLN na koniec 2018 roku?

Deficyt bieżący może być pokryty z wolnych środków i wynika z dużych wydatków na remonty dróg oraz realizowanego funduszu sołeckiego.

**32.** Zwracamy się z uprzejmą prośbą o przesunięcie terminu składania ofert na dzień 31.07.2018 r.

**Nie wyrażamy zgody na przedłużenie terminu składania ofert do 31.07.2018 r.**

*Udzielenie Gminie Żaluski kredytu długoterminowego w wysokości 1 500 000,00*

271.7.2018

33. Czy gmina zobowiązuje się do udostępniania na stronie internetowej Gminy wszelkich sprawozdań kwartalnych przez cały okres kredytowania ?

**Tak**

Zastępca Wójta Gminy  
Żaluski  
Jarosław Stefański

