

GMINA RAJGRÓD

ul. Warszawska 32, 19-206 Rajgród
NIP 719-153-55-59, REGON 450669743
tel. 86 272 19 40, fax 86 272 19 41

ZP.271.12.2017

WYJAŚNIENIE TREŚCI SIWZ

Na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy z 29.01.2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz. U.z 2015 r., poz. 2164, z późn. zm.) Zamawiający udziela odpowiedzi na pytania Wykonawców dotyczące postępowania pn.: „*Udzielenie i obsługa kredytu złotowego długoterminowego w kwocie 6 500 000,00 zł na pokrycie deficytu Gminy i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów*”, postępowanie znak ZP.271.12.2017.

Pytanie 1. Wykonawca zwraca się z prośbą o udzielenie odpowiedzi na pytania zawarte w formularzu.
Odpowiedź: Zamawiający udziela odpowiedzi w poniższym formularzu:

Formularz klienta

Nazwa klienta* Gmina Rajgród

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego i Zamawiający pokryje koszty jego sporządzenia	NIE
3	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny?	TAK
4	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	1) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu	31.12.2017r
	2) 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 szczególnie 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 wykraczać 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.	
Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany harmonogramu spłat rat kapitałowych w okresie kredytowania tj.31.12.2030 r bez dodatkowych prowizji i opłat . Wykonawca zmieni wysokość i termin spłaty raty kapitałowej, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony na 14 dni przed terminem płatności raty kapitałowej bez dodatkowych opłat i prowizji. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.		
5	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. 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	Z zawartych umów dofinansowanie - 5 838 078,00 zł,	
6	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zaoferowanie przez Bank kredytu ze środków pochodzących z Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI) w ramach instrumentu Municipal Finance Facility (Instrumentu Finansowania Inwestycji Komunalnych)? Zawarcie umowy kredytu, dla którego część lub całość środków pochodzi z EBI w ramach MFF pozwala na zaoferowanie bardzo atrakcyjnych warunków cenowych, znacznie korzystniejszych niż dla standardowych kredytów udzielanych ze środków EBI. Zastosowanie powyższego instrumentu wymaga zgody Zamawiającego na udzielanie, na wniosek EBI lub Banku, informacji na temat finansowanych przedsięwzięć w trakcie ich realizacji. W przypadku zgody Zamawiającego na współfinansowanie kredytu ze środków EBI, w celu ustalenia jaka część kredytu może zostać objęta finansowaniem kredytu z EBI, prosimy o wskazanie następujących informacji : I. Nazwę przedsięwzięcia : a) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia,	

- b) informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto),
- c) całkowity koszt inwestycji brutto i netto;
- d) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na:
 - Środki własne
 - Kredyt
 - Dotacja UE,
 - Inne (jakie?),
- e) Informację, czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie? (tak/nie)
- 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)
- g) Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego

1. Nazwę przedsięwzięcia: **Modernizacja i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Rajgradzie oraz budowa rozdzielczej sieci wodociągowej w Rajgradzie**

- a) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia : data rozpoczęcia : 3.07.2017r , termin zakończenia- 30.11.2017r. podpisane umowa z wykonawcą
- b) informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto), - brutto
- c) całkowity koszt inwestycji brutto i netto; brutto- 6 838 469,00 zł , netto – 5 559 730,89 zł
- d) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na:
 - Środki własne – 0,00
 - Kredyt - 3 294 144,00
 - Dotacja UE,- 3 544 325,00 kwota dofinansowania wartość netto
 - Inne (jakie?)- 0,00
- e) Informację, czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie? (~~tak~~/nie)
- 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)
- g) Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego - 29

2. Nazwę przedsięwzięcia : **Przebudowa drogi gminnej publicznej w gminie Rajgród**

- a) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia, data rozpoczęcia- 12.12.2016r. data zakończenia- 31.12.2017r. – podpisane umowa z wykonawcą
- b) informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto), - rozliczenie w brutto – brak możliwości odzyskania Vat
- c) całkowity koszt inwestycji brutto i netto; brutto – 3 647 071,00 zł netto – 2 965 098,37 zł
- d) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na:
 - Środki własne - 67 650,00
 - Kredyt - 1 285 668,00
 - Dotacja UE,- 2 293 753,00
 - Inne (jakie?)- 0,00
- e) Informację, czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie? (~~tak~~/nie)
- 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)
- g) Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego - 29

3. Nazwę przedsięwzięcia : **Przebudowa ujęcia wody w Rajgradzie oraz budowa sieci wodociągowej i przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie gminy Rajgród**

- a) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia, przewidywany termin rozpoczęcia : 20 wrzesień 2017r. przewidywany termin zakończenia 30.11.2017r.
- b) informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto),
- c) całkowity koszt inwestycji brutto i netto; brutto : 1 966 403,00 zł ; netto – 1 598 701,63 zł
- d) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na:
 - Środki własne - 12 546,00
 - Kredyt - 358 603,00
 - Dotacja UE,- 1 007 431,00 kwota dofinansowania wartość netto
 - Inne (jakie?), partycypacja w kosztach budowy przydomowych oczyszczalni ścieków – 587 823,00 zł
- e) Informację, czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie? (~~tak~~/nie)
- 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)
- g) Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego - 29.

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 ciąży ciężar zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	NIE
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):	NIE
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.	NIE
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	NIE
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):	NIE
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).	NIE
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):	9 200 250,00
	W tym :	
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	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):	0,00
	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):	4 938 415,00

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
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.	NIE

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych, jeśli tak to prosimy o podanie nazwy, jaki posiada procent udziałów oraz podanie numeru REGON i NIP ?	NIE
2	Prosimy o wyjaśnienie zapisu SIWZ rozdział 3 pkt 3.9 „możliwość zawieszenia spłaty rat kapitałowych” – czy taka sytuacja jest dopuszczalna jednorazowo w całym okresie kredytowania czy też kilkakrotnie, czy może zostać przekroczony ostateczny termin spłaty kredytu tj. 31.12.2030 r. i w jakim zakresie może ulec zmianie harmonogram spłaty kredytu?	Zapis dotyczący możliwości ewentualnych zawieszeń spłaty jest elementem ostrożnościowym i będzie użyty w ostatecznym przypadku . Nie zostanie przekroczony ostateczny termin spłaty.
3	Czy ewentualna zmiana umowy/ów będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej: a) zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, b) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, c) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego, powodującej zagrożenie terminowej spłaty kredytu?	
	TAK	

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
4	Czy Zamawiający potwierdza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy/ów będą następujące: a) zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności?	TAK
5	Czy w przypadku braku dostarczenia opinii RIO o możliwości spłaty planowanego kredytu do dnia złożenia ofert, Zamawiający wyraża zgodę aby dostarczenie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty kredytu stanowiło warunek podpisania umowy.	Opinię RIO o możliwości spłaty planowanego kredytu dołączamy do formularza klienta.
6	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ewentualne zmiany do umów/y kredytowych/ej były wprowadzane za zgodą obu stron, w formie pisemnej pod rygorem nieważności?	TAK
7	Czy do wyliczenia ceny ofertowej a także na potrzeby umowy kredytowej do naliczania odsetek należy stosować kalendarz rzeczywisty?	TAK
8	Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie w Banku w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej?	TAK
9	Prosimy o wskazanie jaka wielkość planowanego kredytu przeznaczona jest na sfinansowanie deficytu, a jaka na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań ?	Sfinansowanie deficytu – 5 847 655,00 zł, spłata wcześniej zaciągniętych kredytów- 652 345,00 zł

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Opinii RIO o możliwości spłaty kredytu – dodano jako załącznik nr 33 do SIWZ
2	Załączniki do wniosku w wersji edytowalnej – obowiązuje wersja zamieszczona na stronie BIP
3	
4	

Pytanie 2. Czy Zamawiający zawarł umowy wsparcia? Jeśli tak, to proszę o informację, w jakiej kwocie, pomiędzy kim są zawarte umowy, na jaki okres, jakie są warunki umowy.

Odpowiedź: Nie

Pytanie 3. Czy Zamawiający zawarł umowy nabycia wierzytelności? jeśli tak, to proszę o informację, w jakiej kwocie, pomiędzy kim są zawarte umowy, na jaki okres, jakie są terminy spłaty.

Odpowiedź: Nie

Pytanie 4. Czy Zamawiający przewiduje (w okresie obowiązywania umowy kredytu, będącego przedmiotem zamówienia) dokapitalizowanie Spółek, w których ma udziały? Jeśli tak, to proszę o informację o wysokości planowanego dokapitalizowania oraz roku, w którym planowane jest dokapitalizowanie.

Odpowiedź: Nie

Pytanie 5. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula „Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero”?

Odpowiedź: Nie

Pytanie 6. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby odsetki naliczane były na bieżąco od dnia następującego po wypłacie kredytu/transzy/ do dnia spłaty włącznie?

Odpowiedź: Tak

Pytanie 7. Czy Zamawiający dopuszcza zastosowanie w umowie kredytu klauzul:

- 1) Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Kredytobiorca zapewni, aby wszelkie wierzytelności [nazwa wykonawcy] w stosunku do niego, wynikające z umowy kredytu, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności [nazwa wykonawcy], w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych.
- 2) Jeżeli jakakolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy:

a) wobec [nazwa wykonawcy], lub

b) wobec innych podmiotów/instytucji finansowych, tj. w np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie 5 dni roboczych od daty wymagalności, [nazwa wykonawcy] może uznać, że terminowa spłata Kredytu udzielonego na podstawie umowy kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę kredytu.

Odpowiedź: 1) Nie

2) Nie

Pytanie 7. Czy w ramach pomocy strukturalnej występowały sytuacje polegające na tym, że podmiot dysponujący środkami funduszy strukturalnych lub Funduszu Spójności UE, z których korzysta jednostka (na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 ustawy o finansach publicznych) odwołał przekazania środków lub zażądał zwrotu środków już przekazanych (jeśli tak: kiedy wystąpiły takie sytuacje, przyczyny ich wystąpienia oraz podanie kwoty odwołanych/podlegających zwrotowi środków).

Odpowiedź: W przeciągu pięciu lat nie występowały takie sytuacje.

Pytanie 8. Czy przed uruchomieniem kredytu zamawiający przedstawi aktualne zaświadczenia z ZUS i US.

Odpowiedź: Tak

Pytanie 9. Czy przy proponowanym zabezpieczeniu (weksel + deklaracja) będzie udzielona kontrasygnata skarbnika.

Odpowiedź: Tak

ZMIANA TREŚCI SIWZ

Na podstawie art. 38 ust. 4 ww. ustawy Zamawiający zmienia treść SIWZ poprzez dodanie powyższych wyjaśnień jako załącznik nr 32 do SIWZ oraz opinii RIO o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2017 r. kredytu jako załącznik nr 33 do SIWZ.

Rajgród, 07.08.2017r.

Z up. Burmistrza
Anna Bukowska
Kierownik Referatu Inwestycji i Rozwoju