Błonie, dnia 21.11.2017 r.

WZP.271.20.2017

Dot: postępowania prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na:
udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 12.300.000,00 PLN

Informacja dla Wykonawców biorących udział w postępowaniu.

Do Zamawiającego wpłynęły pytania dotyczące wyjaśnienia treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia w postępowaniu jak wyżej.

Działając zgodnie z art. 38 ust. 1 i 2 ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 29 stycznia 2004 r. z późn. zm. (Dz.U. z 2015 r. poz. 2164, z późn. zm.), Zamawiający udziela odpowiedzi następującej treści:

Pytanie nr 1

Czy Gmina wyrazi zgodę na składanie do Banku (lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych Gminy) w terminie 30 dni od ich sporządzenia:

- *kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych Rb NDS, RbN, RbZ, Rb27s, Rb28s*
- *rocznych i półrocznych sprawozdań opisowych z wykonania budżetu Gminy wraz z opiniami RIO*
- *projektów budżetów i projektów WPF (w kolejnych latach) wraz z opiniami RIO oraz uchwał budżetowych i uchwał w sprawie WPF – po ich zatwierdzeniu*
- *uchwał w sprawie wyboru Burmistrza oraz powołania Skarbnika Gminy – w przypadku zmian*
- *zaciągniętych kredytach, pożyczkach, udzielonych gwarancjach, poręczeniach oraz aktywach oferowanych jako zabezpieczenie?*

Odpowiedź na pytanie nr 1:

Tak.

Pytanie nr 2

Czy Gmina terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS i US i czy na dzień podpisania umowy przedstawi aktualne zaświadczenia ZUS i US w wersji rozszerzonej. W wersji rozszerzonej powinien być jeszcze uzupełniony pkt. IV.1 i pkt IV 2. Zaświadczenia z US, poprzez zaznaczenie kwadratów, że nie są prowadzone postępowania, o których mowa w pkt IV. 1. I IV .2.

Odpowiedź na pytanie nr 2:

Zaświadczenia w załącznikach do postępowania.
Zamawiający nie będzie występować o zaświadczenia w wersji rozszerzonej, bo brak zaległości w US i ZUS oznacza, że nie są prowadzone postępowania.

Pytanie nr 3

Czy Zamawiający posiada udziały w innych podmiotach. Jeżeli tak to prosimy o podanie % udziału Gminy w tych podmiotach. Proszę o przesłanie sprawozdań finansowych firm jeśli udział Zamawiającego jest wyższy niż 50%.

Odpowiedź na pytanie nr 3:
- MPWiK SP. z o.o w Błoniu - 100%
- Geotermia Mazowiecka S.A. w Mszczonowie - 18%
sprawozdania w KRS

Pytanie nr 4

Jeżeli podmiotem powiązanym z Gminą jest SPZOZ to prosimy o poniższe informacje:

a) przedstawienie sprawozdania SPZOZ za 2016 r.

b) czy SPZOZ realizuje program naprawczy?

c) czy SPZOZ korzysta z kredytów, w tym poręczonych przez Gminę? Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty kredytu w PLN i okres kredytowania oraz kwotę i okres poręczenia

d) czy planowane jest w okresie trwania wnioskowanej ekspozycji kredytowej przekształcenie Szpitala (prywatyzacja) i w związku z tym przejęcie przez Gminę zobowiązań SPZOZ?

Odpowiedź na pytanie nr 4:
a,b,c,d - nie

Pytanie nr 5

Czy Zamawiający udzielał poręczeń i gwarancji innym podmiotom? Jeżeli tak to komu, na jaką kwotę, aktualna kwota wynikająca z udzielonego poręczenia i do kiedy.

Odpowiedź na pytanie nr 5:
Nie.

Pytanie nr 6

Czy Zmawiający posiada zobowiązania z tyt. leasingu factoringu, forfaitingu?

Odpowiedź na pytanie nr 6:
Nie.

Pytanie nr 7

Prosimy o podanie aktualnie funkcjonujących zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek, z uwzględnieniem nazwy banku/instytucji finansowej, rodzaju produktu, udzielonej kwoty, daty umowy, aktualnego zadłużenia, ostatecznego terminu spłaty.

Odpowiedź na pytanie nr 7:
Patrz odpowiedź na pytanie nr 34.

Pytanie nr 8

Czy Zamawiający emitował papiery wierzycielskie? Jeżeli tak to w jakiej wysokości, na jaki okres, jaki jest aktualny stan zadłużenia i jaka instytucja emitowała?

Odpowiedź na pytanie nr 8:
Nie.

Pytanie nr 9

Czy Gmina wyraża zgodę, aby wszystkie zmiany w umowie kredytowej wymagały obustronnej akceptacji?

Odpowiedź na pytanie nr 9:
Tak.

Pytanie nr 10

Czy umowa kredytowa zostanie zawarta przy kontrasygnacie Skarbnika?

Odpowiedź na pytanie nr 10:
Tak.

Pytanie nr 11

Czy Skarbnik złoży kontrasygnatę na wekslu i deklaracji wekslowej?

Odpowiedź na pytanie nr 11:
Tak.

Pytanie nr 12
Prosimy o podanie kwot rat kapitałowych (84 nie jest dzielnikiem 12 300 000 PLN)
Odpowiedź na pytanie nr 12:
Raty mogą być w różnych wysokościach, z tym, że w latach 2019-2023 roczna spłata to kwota 1.757.142 zł, a w 2024 r. - 1.757.148 zł.

Pytanie nr 13
Kiedy nastąpi spłata kapitału/odsetek jeśli 25 dzień miesiąca jest dniem ustawowo wolnym od pracy?
Odpowiedź na pytanie nr 13:
W następnym dniu roboczym.

Pytanie nr 14
Czy na rachunkach Gminy w bankach występują tytuły egzekucyjne?
Odpowiedź na pytanie nr 14:
Nie.

Pytanie nr 15
Czy Gmina posiada zaległe zobowiązania w bankach. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach.
Odpowiedź na pytanie nr 15:
Nie.

Pytanie nr 16
1. Czy spłata odsetek będzie następowała w okresach miesięcznych do 25 dnia każdego następnego miesiąca?
2.Czy pierwsza płatność odsetek nastąpi łącznie z ratą kapitałową tj do 25 stycznia 2018?
Odpowiedź na pytanie nr 16:
1. Tak.
2. Tak.

Pytanie nr 17
W celu przedstawienia Państwu optymalnej oferty prosimy o wyrażenie zgody na udzielenie, bądź zrefinansowanie części kredytu ze środków EBI (Europejskiego Banku Inwestycyjnego).
Finansowanie z EBI dotyczyłoby części związanej z realizacją wskazanego przez Państwa projektu/przedsięwzięcia inwestycyjnego. Zgoda ta obejmuje także udzielanie EBI wszelkich wyjaśnień oraz przekazywanie do EBI, na wniosek tego banku, dokumentów i informacji dotyczących przedsięwzięcia oraz Kredytobiorcy w zakresie, w jakim ma to związek z realizacją przedsięwzięcia, a także wyrażenie zgody na ewentualną wizytację i/lub kontrolę przez przedstawicieli EBI lub Banku obiektów związanych z przedsięwzięciem.
W celu współfinansowania kredytu ze środków z EBI niezbędne jest przedłożenie w Banku opisu przedsięwzięcia inwestycyjnego, będącego przedmiotem finansowania, w tym przekazanie szczegółów inwestycji finansowanej przy wykorzystaniu kredytu i przedstawienie jej krótkiej charakterystyki obejmującej:
a) Nazwę przedsięwzięcia
b) Datę rozpoczęcia i zakończenia przedsięwzięcia
c) Krótki opis inwestycji (obejmujący podstawowe założenia projektowe)
d) Informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto)

e) Całkowity koszt inwestycji: brutto, netto, VAT oraz wydatki poniesione w 2017r. (brutto, netto)

f) Źródła finansowania przedsięwzięcia w podziale na (kwoty, udział %) środki własne, dotacje, kredyt, dotacje UE, inne (jakie?)

g) Informację czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup gruntów oraz zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie?

h) Informacje, czy dla przedsięwzięcia konieczne jest sporządzenie analizy oddziaływania na środowisko;

i) Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego (pełny etat/ekwiwalent).

j) Kopie umów dotyczących wykonawstwa inwestycyjnego, jeżeli są zawarte.

Odpowiedź na pytanie nr 17:

Nie dotyczy, kredyt nie jest na inwestycję lecz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Pytanie nr 18

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

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

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

3b. Jeżeli odpowiedź tak, prosimy o informację, czy Zamawiający pokryje koszty, z tym związane.

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

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

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 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.

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.

a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu,

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

Odpowiedź na pytanie nr 18:

1. Tak.
2. Tak.
3. Nie.
4 a). 20-30.12.2017.
4 b). Tak, dopuszczamy możliwość proponowanego zapisu.
5. Nie dotyczy.

Pytanie nr 19

1. Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążą 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 czy w okresie ostatnich 2 lat zawieszone 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).*
8. *Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:*

a) wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):
b) wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):
c) wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):
d) 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):
e) 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):

Odpowiedź na pytanie nr 19:

1. NIE.
2. NIE.
3. NIE.
4. NIE.
5. NIE.
6. NIE.
7. NIE.

8 a). 34.634,5 tys.zł
8 b). 0
8 c). 0
8 d). 0
8 e). 0

Pytanie nr 20

1. *Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:*

a) wartość zawartych umów (w tys. PLN):
b) w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):
c) wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):
d) w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):

2. *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):*

Odpowiedź na pytanie nr 20:

1 a). 6.300 tys.zł
1 b). 5.195 tys.zł
1 c). 0
1 d). 0
2. NIE.

Pytanie nr 21

1. *Uruchomienie kredytu w transzach wg potrzeb Zamawiającego czy jednorazowo?*
2. *Czy spłata kapitału będzie miesięcznie do 25-go dnia każdego miesiąca, począwszy od 25.01.2018 r., a ostatnia 25.12.2024 r.*
3. *Czy spłata odsetek w terminie do 25-go dnia każdego miesiąca w całym okresie kredytowania, począwszy od 25.01.2018 r.?*
4. *W jakim terminie będzie płatna rata odsetek lub kapitału jeżeli dzień 25 w danym miesiącu będzie wolny (nieroboczy)?*
5. *Czy Zamawiający w SIWZ pkt 2.6 miał na myśli:*

- *stawkę ustalaną na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M jako średnia arytmetyczna z ostatniej dekady ostatniego miesiąca kwartału (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego kwartału?*
- *czy stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M jako średnia arytmetyczna z 10 ostatnich notowań (dni roboczych) przed zakończeniem miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca?*

(w każdym miesiącu/kwartale okresie kredytowania – ostatnie 10 dni wystąpią nierobocze dni – sobota, niedziela lub święta, w których nie ma notowań).

6. *Jaki kalendarz należy przyjąć do naliczania odsetek? Rzeczywisty czy inny – jeśli inny to jaki?*
7. *Czy odsetki od zadłużenia przeterminowanego mają być naliczane wg zasad obowiązujących w Banku czy wg odsetek ustawowych?*
8. *Czy ewentualna prowizja od kredytu będzie płatna najpóźniej w dniu uruchomienia kredytu/transzy, jeżeli nie to w jakim terminie?*
9. *Czy wysokość prowizji, będzie płatna przez Zamawiającego od całości kredytu czy tylko od kwoty faktycznie uruchomionego kredytu?*

Odpowiedź na pytanie nr 21:

1. jednorazowo
2. tak
3. tak
4. w następnym dniu roboczym
5.
- tak
- nie
6. rzeczywisty
7. według zasad Banku
8. 25.01.2018 r.
9. od wysokości faktycznie uruchomionej

Pytanie nr 22

Czy umowa kredytowa zostanie podpisana na wzorze Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów zawartych w SIWZ

Odpowiedź na pytanie nr 22:
Tak.

Pytanie nr 23
Czy gmina posiada umowy o odroczonych płatnościach? Jeżeli tak to do kiedy i w jakich kwotach.

Odpowiedź na pytanie nr 23:
Nie.

Pytanie nr 24
Prosimy o wyjaśnienie poniższych kwestii:
1. *z jakiego tytułu są wysokie wydatki na obsługę długu (wg WPF z dnia 11.09.2017 r. kol. 2.1.3) w latach 2020-2024?*
2. *rozbieżności kwot wydatków na obsługę długu pomiędzy kolumnami 2.1.3 a 2.1.3.1 (wg WPF z dnia 11.09.2017 r.) w latach 2020-2024.*

Odpowiedź na pytanie nr 24:
1. Wydatki w latach 2020-2024 są większe (wiersz. WPF 2.1.3) ponieważ do roku 2019 wydatki na obsługę długu to wyłącznie odsetki (pokazane w wierszu 2.1.3.1. WPF), a kapitał spłacany jest z kredytów planowanych do zaciągnięcia, natomiast w następnych latach planujemy spłacać i odsetki i kapitał (najpierw częściowo ze swoich środków, a w kolejnych latach w całości) z własnych środków (wydatków budżetu) bez zaciągania kolejnych kredytów na spłatę wcześniej zaciągniętych.
2. Wiersz 2.1.3 to wydatki na kapitał i odsetki, a w wierszu 2.1.3.1 pokazano wyłącznie odsetki, tak jak nazwa wiersza wskazuje.

Pytanie nr 25
a. Jakie są przyczyny wzrostu dochodów bieżących w 2017 roku w porównaniu do 2016 roku?
b. Jakie są przyczyny spadku dochodów majątkowych w 2017 roku w porównaniu do roku 2016?
c. Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie założenia dochodów majątkowych w 2018 roku.
d. Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie założenia dochodów ze sprzedaży majątku w latach 2018-2024.
e. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2017 roku w porównaniu do 2016 roku?
f. Jakie są przyczyny założenia spadku wydatków bieżących w latach 2018-2019?
g. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków majątkowych w 2017 roku w porównaniu do roku 2016?
h. Prosimy o wyjaśnienie założenia nadwyżki bieżącej w latach 2018-2024.

Odpowiedź na pytanie nr 25:
a. Uruchomienie dotacji z Budżetu Państwa na program 500+
b. W końcu 2016 roku Gmina otrzymała refundację ze środków UE za zadanie inwestycyjne realizowane 3 lata wcześniej (około 8 mln).
c. Sprzedaż mienia (nieruchomości) założono realizację na poziomie około 30% wartości mienia przeznaczonego do sprzedaży 500 tys. zł (działki, mieszkania komunalne).
Dotacje na zadania inwestycyjne z różnych źródeł, w tym m.in. ze środków UE na budowę ścieżek rowerowych – 5.195 tys.zł, ze śr. NFOŚiGW na rewitalizację zieleni -1.956 tys.zł
d. J.w.
e. W 2017 roku utworzono nowe jednostki organizacyjne, a więc nastąpiła konieczność zakupu wyposażenia dla tych jednostek. Jednakże tego typu wydatki mają charakter incydentalny i w kolejnych latach nie pojawiają się.
f. Zwiększenie efektywności wydatkowania środków oraz jak w lit. e.
g. Wysokie nakłady finansowe na jedną z inwestycji pn. Budowa basenu z halą sportową (30 mln zł).
h. Jeżeli pytanie dotyczy wierszy 8.1.I 8.2. WPF to jest to nadwyżka dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi. Występuje ona w każdym z lat objętych WPF. Są to środki na: spłatę

długu i na inwestycje. Jeżeli w budżecie (obojętnie którego roku) całość tej nadwyżki przeznacza się na inwestycje, to w takim przypadku na spłatę długu należy zaciągnąć nowy dług (kredyt) i tak jest zaplanowane w latach 2017 - 2020, przy czym w 2020 roku część długu spłacana jest z kredytu, a część wydatkami budżetu.

Pytanie nr 26

1. Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2017:
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?

Odpowiedź na pytanie nr 26:

1a. Tak, do sprzedaży przeznacza się konkretne działki, określone są nr działek, położenie i inne parametry.
1b. Tak, operat szacunkowe sporządzane przez rzeczoznawców.
2. 500 tys.zł
3. 500 tys.zł
4. Tak

Pytanie nr 27

Na jakim poziomie (kwota) na dzień 31.10.2017 r. jest dochód ze sprzedaży majątku?

Odpowiedź na pytanie nr 27:

Około 50 tys.zł, ale realne jest osiągnięcie kwoty 200 tys.zł na 31.12 (wyznaczono daty aktów notarialnych).

Pytanie nr 28

Prosimy o wyjaśnienie niskiego wykonania pozycji dochodów i wydatków majątkowych za III kwartał 2017 roku.

Odpowiedź na pytanie nr 28:

Sytuacja jest dość typowa dla każdego z budżetów.
Dochody tego typu (dotacje inwestycyjne) rozliczane są po realizacji zadań inwestycyjnych, na które są przyznane i dlatego fizyczny wpływ pieniędzy najczęściej następuje w końcowych dniach danego roku.
Wydatki majątkowe (inwestycje) do końca i półrocza są w fazie przygotowawczej (przetargi, zawieranie umów), w III kwartale zaczyna się fizyczna realizacja, ale z uwagi na długie terminy płatności w umowach, niewiele faktur jest zapłaconych. Właściwą realizację inwestycji (wzrost nakładów finansowych) zaobserwować można w IV kwartale roku.

Pytanie nr 29

Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 30.09.2017 r.? Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności?

Odpowiedź na pytanie nr 29:

Są to zaległości w podatkach i opłatach innych należnościach budżetowych. W kwocie uwidocznionej w sprawozdaniu około 60% kwoty stanowią zaległości dłużników alimentacyjnych.
W stosunku do kwot zaległości wszczynane jest postępowanie egzekucyjne w administracji. Około 90% kwoty w sprawozdaniu objęte jest takim postępowaniem.

Pytanie nr 30

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

posiada JST).

Odpowiedź na pytanie nr 30:

Miejskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji w Błoniu sp. z o.o. - 100%
Geotermia Mazowiecka s.a. z siedzibą w Mszczonowie - 18%
NIP, REGON do sprawdzenia w KRS

Pytanie nr 31

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby warunkiem podpisania umowy z wybranym Oferentem było przedstawienie przez Zamawiającego pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu?

Odpowiedź na pytanie nr 31:

Nie, ale Zamawiający udostępni taką opinię w dniu uruchomienia wypłaty kredytu.

Pytanie nr 32

Zwracamy się z uprzejmą prośbą o przesunięcie terminu składania ofert na dzień 24.11.2017 r.

Odpowiedź na pytanie nr 32:

Zamawiający zmienia termin składania ofert.
Nowym terminem składania ofert jest dzień 29.11.2017 r. do godz. 11:00

Pytanie nr 33

Czy Zamawiający wyraża zgodę na udzielenie kredytu ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI) i środków własnych Banku?

Jeżeli TAK – to prosimy o udzielenie odpowiedzi na poniższe pytania (oddzielnie dla każdej z inwestycji):

1. *Nazwa inwestycji finansowanej przy wykorzystaniu kredytu oraz przedstawienie jej krótkiej charakterystyki.*
2. *Czy dla przedsięwzięcia istnieje możliwość odzyskania podatku VAT?*
3. *Oczekiwana data podpisania umowy kredytu.*
4. *Nazwa przedsięwzięcia.*
5. *Data rozpoczęcia przedsięwzięcia.*
6. *Data zakończenia przedsięwzięcia.*
7. *Czy dla przedsięwzięcia jest obowiązek sporządzenia analizy oddziaływania na środowisko? Jeżeli Tak to czy sporządzono analizę oddziaływania?*
8. *Czy wyboru Wykonawcy przedsięwzięcia dokonano zgodnie z prawem zamówień publicznych?*
9. *Który miesiąc od zakończenia przedsięwzięcia będzie trwał w dniu podpisania umowy?*
10. *Jakie są źródła finansowania przedsięwzięcia, prosimy podać w podziale na środki własne, kredyt, dotacja ze środków UE, inne (kwoty w PLN)?*
11. *Jaki jest łączny koszt przedsięwzięcia (brutto [PLN], netto [PLN], VAT [PLN])?*
12. *Jaki są koszty zakupu gruntów oraz używanych środków trwałych dla przedsięwzięcia [PLN]?*
13. *Liczba osób zatrudnionych przez Zamawiającego przy projekcie (ekwiwalent - pełny etat).*
14. *Liczba miejsc pracy wygenerowanych przez projekt (ekwiwalent - pełny etat).*
15. *Szacowana liczba użytkowników/osób korzystających z inwestycji (w ciągu roku operacyjnego).*
16. *Liczba mieszkańców w rejonie oddziaływania projektu.*

Odpowiedź na pytanie nr 33:

Kredyt nie jest na konkretną inwestycję lecz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Pytanie i odpowiedź nr 34:

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							Zadłużenie – w tys zł na 31.10.2017 r.
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 bieżącego zadłużenia (bilans)[1]	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)[2]	Data całkowitej spłaty
1	NFOŚi GW -	PLN	POŻYCZKA	2013	1.147.020	602.280	31.12.2019
2	WFOŚiGW	PLN	POŻYCZKA	2014	300.000	50.000 200.000*	31.07.2019 31.07.2018*
3	PEKAO S.A	PLN	KREDYT	2013	7.522.916,36	327.083,64	31.12.2017
4	BANK BGK	PLN	KREDYT	2014	7.083.333,56	7.916.666,44	31.12.2020
5	PEKAO S.A.	PLN	KREDYT	2015	4.473.333,26	7.726.666,74	31.12.2020
6	PBS WYSZKÓW	PLN	KREDYT	2016	1.418.306,60	7.091.533,40	31.12.2021
Razem					21.944.909,78	23.864.230,22	

*z kwoty pożyczki umorzono 150.000zł, po umorzeniu spłata pożyczki zakończy się w 2018r.

[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

Pytanie nr 35

1. *Opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu*
2. *Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2017 wraz z załącznikami – po dniu 30.09.2017 r. jeśli nastąpiły*
3. *Udostępnienie zmiany do uchwały budżetowej na rok 2017, w której jest ujęty limit zobowiązań dotyczący przedmiotowego kredytu.*
4. *Zmiany do uchwały WPF na lata 2017-2024 wraz z załącznikami i objaśnieniami – po dniu 11.09.2017 r. jeśli nastąpiły.*

Odpowiedź na pytanie nr 35:

1. Uchwałę RIO w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu Zamawiający przedłoży najpóźniej w dniu uruchomienia kredytu.

2.3.4. - wszystkie zmiany Uchwały Budżetowej i zmiany Uchwały w sprawie WPF - dostępne w BIP (OPUBLIKOWANE W BIP - BIP/BURMISTRZ/ZARZĄDZENIA i BIP/RADA MIEJSKA/UCHWAŁY).

Pytanie nr 36

Czy możemy prosić o zmianę wyznaczania bazy oprocentowania na WIBOR 1M z dnia pierwszego uruchomienia kredytu, co jest standardowym rozwiązaniem obowiązującym w naszym Banku?

Odpowiedź na pytanie nr 36:

Nie.

Pytanie nr 37

Spłata kredytu ma następować w 84 równych ratach kapitałowych powiększonych o odsetki. Zgodnie z naszymi wyliczeniami, spłata kredytu może nastąpić w 83 równych ratach kapitałowych po 146.428,57 zł i ostatniej 84 racie kapitałowej wyrównującej w kwocie 146.428,69 zł.

Odpowiedź na pytanie nr 37:

Raty mogą być w różnych wysokościach, z tym, że w latach 2019-2023 roczna spłata to kwota 1.757.142 zł, a w 2024 r. - 1.757.148 zł.

Pytanie nr 38

Czy na wszystkich podpisywanych dokumentach kredytowych będzie kontrasygnata Skarbnika?

Odpowiedź na pytanie nr 38:

Tak.

Pytanie nr 39

Prosimy o informację, co zostało ujęte w pozycji ,,wydatki na obsługę długu" pozycja Lp. 2.1.3 Wieloletniej Prognozy Finansowej zmienionej Uchwałą Rady Miejskiej z dnia 11.09.2017r.: kwota w 2020r. 6.393.109,60 zł, w 2021r. 9.984.110,00 zł, w 2022r. 8.062.142,00 zł, w 2023r. 7.879.142,00, w 2024r. 7.687.148,00. Koszty odsetek i dyskonta prezentowane są w pozycji 2.1.3.1 WPF natomiast część kapitałowa do spłaty w pozycji Lp. 5 – Rozchody budżetu. Czy w roku 2020r. prognozowany koszt obsługi zadłużenia to suma pozycji ,,wydatki na obsługę długu" oraz rozchody budżetu -łącznie 18.792.219,20 zł?

Odpowiedź na pytanie nr 39:

Poz. 2.1.3 prezentuje wydatki na obsługę długu, tzn. zawsze odsetki oraz część spłaty kapitałowej czyli rozchodów (jeżeli kapitał spłacany jest z wydatków, bo może być spłacany przychodem, np. kolejnym kredytem np. w 2018r.).

Nie należy dodawać tej pozycji do poz. rozchodów bo faktycznie ta poz. pokrywa część rozchodów więc należy ją pomniejszyć o odsetki (te zawsze są spłacane z wydatków) i powstałą w ten sposób kwotę odjąć od rozchodów.

Pytanie nr 40

Ze względu na stosunkowo krótki okres na zbadanie zdolności kredytowej Zmawiającego, prosimy o przesunięcie terminu składania ofert o 7 dni kalendarzowych.

Odpowiedź na pytanie nr 40:

Zamawiający zmienia termin składania ofert.

Nowym terminem składania ofert jest dzień 29.11.2017 r. do godz. 11:00

Pytanie nr 41

Czy Gmina Błonie posiada podpisane umowy wsparcia, wykupu wierzytelności, umowy faktoringowe, forfaiting?

Odpowiedź na pytanie nr 41:

Nie.

Pytanie nr 42

Prośba o podanie informacji czy Zamawiający:

a) posiada udziały lub akcje spółek prawa handlowego, jeśli tak to, jakie?

b) udzielił poręczeń i gwarancji, jeśli tak to, komu i w jakiej wysokości oraz jaka jest aktualna kwota wynikająca z udzielonego poręczenia i do kiedy?

c) emitował papiery wartościowe / obligacje? Jeżeli tak to, w jakiej wysokości, na jaki okres i jaki jest aktualny stan zadłużenia?

d) realizuje inwestycje finansowane / lub współfinansowane ze środków UE

Odpowiedź na pytanie nr 42:

a) - MPWiK SP. z o.o w Błoniu - 100%
- Geotermia Mazowiecka S.A. w Mszczonowie - 18%

b) nie
c) nie
d) tak.

Pytanie nr 43

Jeżeli podmiotem powiązanym z Gminą jest SPZOZ, to prośba o przekazanie informacji, czy SPZOZ:

a) realizuje program naprawczy,

b) czy korzysta z kredytów, w tym poręczonych przez Gminę Błonie, jeśli tak to w jakiej wysokości, do kiedy jest końcowa spłata kapitału,

c) czy planowane jest w okresie kredytowania Gminy przekształcenie (prywatyzacja) i w związku z tym przejęcie przez Gminę zobowiązań SPZOZ.

Odpowiedź na pytanie nr 43:

a), b), c) - nie

Pytanie nr 44

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na wprowadzenie do umowy klauzuli, że stopa procentowa (rozumiana, jako suma stawki WIBOR 3M oraz marży Banku) nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero?

Odpowiedź na pytanie nr 44:

Tak.

Pytanie nr 45

Czy Zamawiający dopuszcza uwzględnienie w umowie kredytowej postanowień standardowo stosowanych przez Wykonawcę przy kredycie w zakresie klauzul obligatoryjnych?

Odpowiedź na pytanie nr 45:

Tak.

Pytanie nr 46

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowania w umowie kredytu zapisu: „Jeżeli jakakolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy:

a) wobec Banku, lub

b) wobec innych podmiotów lub

c) 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, Bank może uznać, że terminowa spłata Kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć Umowę.”?

Odpowiedź na pytanie nr 46:

Nie.

Pytanie nr 47

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie w umowie kredytu następujących zapisów: „Kredytobiorca zobowiązuje się do:

a) dostarczania na wniosek Banku opinii o rachunkach prowadzonych przez inne banki, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z nimi umów i przyjętych zabezpieczeniach,

b) powiadomienia Banku o udzielonych poręczeniach, a także w przypadku występowania o kredyty lub pożyczki,

c) powiadomienia Banku o wszelkich zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą i adresem siedziby oraz innych istotnych zmianach,

d) zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez Bank w związku z niedotrzymaniem przez Kredytobiorcę warunków umowy,

e) zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Kredytobiorcy wynikające z umowy kredytu, były traktowane, co najmniej równorzędnie, w szczególności, co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów."?

Odpowiedź na pytanie nr 47:

Tak.

Pytanie nr 48

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie w umowie kredytu następujących zapisów:
„Zobowiązanie się Klienta w umowie kredytu do składania w Banku lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych Biuletynu Informacji Publicznej (BIP) Klienta:
a) dokumentów do oceny sytuacji społeczno- finansowej w okresie kredytowania, tj. kwartalnych sprawozdań finansowych z wykonania budżetu Klienta (Rb-Z, Rb-NDS, Rb-N, Rb-28S, RB-27S) w terminie do końca miesiąca następującego po kwartale, za który Klient zobowiązany jest sporządzić sprawozdania finansowe z wykonania budżetu oraz sprawozdań z wykonania budżetu za poszczególne lata budżetowe w terminie do końca miesiąca następującego po ich sporządzeniu, oraz opinii RIO do sprawozdań finansowych w okresie prowadzenia przez bank obsługi kredytu Klienta.
b) projektów budżetów i projektów WPF po wprowadzonych zmianach w ciągu roku,
c) innych informacji i oświadczeń, które w opinii banku są niezbędne do oceny społeczno – finansowej Kredytobiorcy"

Odpowiedź na pytanie nr 48:

Tak.

Pytanie nr 49

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na uzależnienie uruchomienia kredytu od przedstawienia pozytywnej uchwały RIO w zakresie zaciągnięcia przez Zamawiającego kredytu w wysokości i na warunkach określonych w SIWZ?

Odpowiedź na pytanie nr 49:

Nie, ale Zamawiający przedstawi taką opinię najpóźniej w dniu uruchomienia kredytu.

Pytanie nr 50

Prosimy o przedłożenie opinii RIO w sprawie:
a) możliwości spłaty wnioskowanego kredytu
b) możliwości sfinansowania planowanego deficytu budżetu na 2017 r.
c) wieloletniej prognozy finansowej na lata 2017-2024

Odpowiedź na pytanie nr 50:

a) Uchwałę RIO w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu Zamawiający przedłoży najpóźniej w dniu uruchomienia kredytu.
b) Zamawiający załącza Uchwałę Nr Wa.458.2016 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z dnia 27 grudnia 2016 roku dot: opinii o możliwości sfinansowania planowanego deficytu określonego w Uchwale Budżetowej Gminy Błonie na 2017 rok.
c) Zamawiający załącza Uchwałę Nr Wa.377.2016 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z dnia 07 grudnia 2016 roku dot: wydania opinii o przedłożonym, w formie dokumentu elektronicznego, przez Burmistrza Miasta Błonia projekcie uchwały o Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 207-2024.

Pytanie nr 51

Prosimy o przedłożenie informacji o zaangażowaniu z tytułu kredytów/pożyczek/obligacji wraz z końcowym terminem spłaty oraz formą zabezpieczenia oraz opinie bankowe lub oświadczenie

jednostki, iż nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków.

Odpowiedź na pytanie nr 51:

Patrz odpowiedź na pytanie nr 34. Oświadczenie Zamawiający złoży w dniu podpisania umowy.

Pytanie nr 52

Czy Zamawiający dopuszcza spłatę I raty wyrównującej w dniu 25.01.2018 r. w wys. 146.428,69 zł oraz kolejne 83 raty w kwocie 146.428,57 zł płatne 25-go każdego miesiąca aż do 25.12.2024 r.

Odpowiedź na pytanie nr 52:

Raty mogą być w różnych wysokościach, z tym, że w latach 2019-2023 roczna spłata to kwota 1.757.142 zł, a w 2024 r. - 1.757.148 zł.

Pytanie nr 53

Czy odsetki kredytowe mają być naliczane wg miesięcy kalendarzowych, a płatne 25 dnia następnego miesiąca, czy też mają być naliczane od 25 dnia m-ca do 24 dnia następnego miesiąca?

Odpowiedź na pytanie nr 53:

Według m-cy kalendarzowych.

Pytanie nr 54

Czy Zamawiający potwierdza, iż ustalona przez Zamawiającego wartość przedmiotu zamówienia nie przekracza progu unijnego, zatem nie wymaga przekazania ogłoszenia do Dziennika Urzędowego Unii Europejskiej - mając na względzie fakt, iż nie przekazanie ogłoszenia, w sytuacji, gdy wartość przedmiotu zamówienia by tego wymagała, do publikacji w tym Dzienniku, stanowi podstawę do unieważnienia umowy?

Odpowiedź na pytanie nr 54:

Tak, potwierdzamy, że szacunkowy koszt zamówienia nie przekracza progu unijnego.

Pytanie nr 55

Zwracamy się z uprzejmą prośbą o uzupełnienie udostępnionych dokumentów o następujące:

1. *zaświadczenie o nadanie numeru REGON i NIP,*
2. *uchwałę z 2017 r. Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu,*
3. *opinię RIO w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej – dotyczy ostatniej zmiany z 2017 r.,*
4. *sprawozdanie roczne z wykonania budżetów za 2015 r. i 2016 r. – Rb-PDP,*
5. *sprawozdanie RB-PDP za I półrocze 2017 r.,*
6. *wykaz zobowiązań wg stanu na dzień 30.09.2017 r.,*
7. *wykaz poręczeń wg stanu na dzień 30.09.2017 r.*

Odpowiedź na pytanie nr 55:

1. Przy niniejszych odpowiedziach Zamawiający załącza zaświadczenia o nadanie numeru REGON i NIP.
2. Uchwałę RIO w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu Zamawiający przedłoży najpóźniej w dniu uruchomienia kredytu.
3. Zamawiający załącza Uchwałę Nr Wa.377.2016 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z dnia 07 grudnia 2016 roku dot: wydania opinii o przedłożonym, w formie dokumentu elektronicznego, przez Burmistrza Miasta Błonia projekcie uchwały o Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 207-2024.
   - prawo nie wymaga pisemnej opinii RIO - jeżeli nie zostały uchylone tzn. uzyskały akceptację RIO

4.5. Zamawiający załącza sprawozdania PDP 2015 oraz za 2016 (sprawozdanie sporządza się wyłącznie na koniec roku, więc za 2017r. jeszcze go nie ma).

6. Patrz odpowiedź na pytanie nr 34.
7. nie dotyczy.

Pytanie nr 56

Jaki termin i kwoty wypłaty kredytu należy przyjąć na potrzeby sporządzenia oferty (wskazanie terminu „w dniu")?

Odpowiedź na pytanie nr 56:

20.12.2017 r.

Pytanie nr 57

Czy Zamawiający dopuszcza 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 10 dni przed terminem płatności raty kapitałowej kredytu. Oznaczony termin 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."

W przypadku braku Państwa zgody na powyższy zapis, zwracamy się z prośbą o propozycję zapisu dotyczącego przedstawionej sytuacji.

Odpowiedź na pytanie nr 57:

Tak.

Pytanie nr 58

Czy na rachunkach w bankach w ostatnich 12 miesiącach ciążyły zajęcia egzekucyjne? Jeżeli tak, prosimy o informacje dotyczącą kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

Odpowiedź na pytanie nr 58:

Nie.

Pytanie nr 59

Czy Zamawiający posiada zaległe zobowiązania finansowe w bankach? Jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań (w tys. PLN).

Odpowiedź na pytanie nr 59:

Nie.

Pytanie nr 60

Czy w ciągu ostatnich 12 miesięcy był prowadzony u Zamawiającego program postępowania naprawczego w rozumieniu Ustawy o finansach publicznych?

Odpowiedź na pytanie nr 60:

Nie.

Pytanie nr 61

Czy w ciągu ostatnich 12 miesięcy były wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?

Odpowiedź na pytanie nr 61:

Nie.

Pytanie nr 62

Prosimy Zamawiającego o informację w odniesieniu do następujących pozycji długu wg planu na koniec bieżącego roku budżetowego (w tys. PLN):

a) wartość zobowiązań ogółem wg tytułów dłużnych,

b) wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji,

c) wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji,

d) wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w Ustawie o finansach publicznych (art. 5 ust. 1 pkt. 2) z

budżetu Państwa,

e) wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w Ustawie o finansach publicznych (art. 5 ust. 1 pkt. 2) z innych źródeł.

Odpowiedź na pytanie nr 62:

a) kredyty i pożyczki - 34.634.566,80 (razem z kredytem objętym niniejszym postępowaniem)
b), c), d), e) - nie występuje

Pytanie nr 63

Prosimy o informację dotycząca dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich (w tys. PLN):

a) wartość zawartych umów w tym wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym,

b) wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji, w tym wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym.

Odpowiedź na pytanie nr 63:

Wielkości (kwoty) dochodów i wydatków na zadania z udziałem środków zewnętrznych (dofinansowanie z UE) prezentowane są w WPF:
- wiersz 12.1 dochody bieżące
- wiersz 12.2 dochody majątkowe (na inwestycje)
- wiersz 12.3 wydatki bieżące
- wiersz 12.4 wydatki majątkowe (inwestycyjne)

Pytanie nr 64

Prosimy o następujące wyjaśnienia:

a) Głównych przyczyn zmiany wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2017 w stosunku do uzyskanych w 2016 r.,

b) Głównych przyczyn zmiany wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2018 w stosunku do planowanych w roku 2017,

c) Głównych przyczyn zmiany wartości dochodów majątkowych planowanych do uzyskania w roku 2018 w stosunku do planowanych w roku 2017,

d) Głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w latach 2018-2024,

e) Głównych przyczyn spadku wydatków bieżących planowanych w roku 2018 w stosunku do planowanych w 2017 r.,

f) Głównych przyczyn wzrostu wydatków majątkowych planowanych w roku 2018 w stosunku do planowanych w 2017 r.,

g) Głównych przyczyn spadku wydatków majątkowych planowanych w roku 2019 w stosunku do planowanych w 2018 r.

Odpowiedź na pytanie nr 64:

Patrz odpowiedź na pytanie nr 25.

Pytanie nr 65

Czy spłata kapitału będzie następować miesięcznie począwszy od 25.01.2018 r.?

Odpowiedź na pytanie nr 65:

Tak.

Pytanie nr 66

Czy odsetki od kredytu w pierwszym okresie odsetkowych będą naliczane od dnia uruchomienia kredytu/transzy kredytu do ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego i płatne do 25 – go dnia następnego miesiąca? Czy będą naliczane od uruchomienia do 25 – go dnia następnego miesiąca i płatne do 25 – go dnia następnego miesiąca?

Odpowiedź na pytanie nr 66:
Od daty uruchomienia do ostatniego dnia miesiąca.

Pytanie nr 67
Jaki kalendarz należy przyjąć do naliczenia odsetek – rzeczywisty czy inny?
Odpowiedź na pytanie nr 67:
Rzeczywisty.

Pytanie nr 68
Czy odsetki od zadłużenia przeterminowanego powinny być naliczane wg odsetek ustawowych czy według zasad przyjętych przez Bank?
Odpowiedź na pytanie nr 68:
Według zasad banku.

Pytanie nr 69
W jakim terminie byłaby płatna ewentualna prowizja za udzielenie kredytu?
Odpowiedź na pytanie nr 69:
W 84 ratach doliczona do należnych odsetek.

Pytanie nr 70
Czy wysokość prowizji będzie płatna przez Zamawiającego od całkowitej kwoty kredytu czy od uruchomionej części kredytu?
Odpowiedź na pytanie nr 70:
Od uruchomionej części kredytu.

Pytanie nr 71
W SIWZ przedstawiono oprocentowanie kredytu w oparciu o stawkę bazową WIBOR3M plus marża Banku – którą stawkę WIBOR3M należy przyjąć – z ostatniego miesiąca czy z ostatniego kwartału?
Odpowiedź na pytanie nr 71:
Z ostatniego kwartału.

Pytanie nr 72
Prosimy o odpowiedź, dotyczącą harmonogramu spłaty kredytu – która rata kapitałowa może być ratą wyrównującą (pierwsza, ostatnia)?
Odpowiedź na pytanie nr 72:
Ostatnia.

Pytanie nr 73
Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie kredytu dotyczący warunku uruchomienia kredytu jako przedstawienie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu oraz podpisanie weksla wraz z deklaracją wekslową stanowiącego zabezpieczenie kredytu wraz ze złożeniem kontrasygnaty Skarbnika Gminy?
Odpowiedź na pytanie nr 73:
Zamawiający przedstawi opinię najpóźniej w dacie uruchomienia kredytu
- na wekslu i deklaracji wekslowej będzie kontrasygnata Skarbnika

Pytanie nr 74
Czy Zamawiający udzieli informacji dotyczącej planowanego terminu podpisania umowy kredytowej?
Odpowiedź na pytanie nr 74:
Zgodnie z przepisami ustawy Prawo Zamówień Publicznych.

Pytanie nr 75

Prosimy o informację dotyczącą kredytu, który zostanie refinansowany ze środków z przedmiotowego kredytu:

a) Aktualna kwota kredytu,

b) Bank udzielający kredytu,

c) Terminy i kwoty spłaty kredytu wynikające z umowy kredytu (z ewentualnymi zmianami),

d) Zabezpieczenie spłaty kredytu,

e) Oprocentowanie kredytu.

Odpowiedź na pytanie nr 75:

Patrz odpowiedź na pytanie nr 34.

Pytanie nr 76

Czy Zamawiający udzielił poręczeń, gwarancji innym podmiotom, jeśli tak – to komu, na jaką kwotę oraz z jakim harmonogramem spłaty?

Odpowiedź na pytanie nr 76:

Nie.

Pytanie nr 77

Czy w przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu/odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, termin spłaty przypada na pierwszy dzień roboczy po tym dniu, czy jest to dzień poprzedzający?

Odpowiedź na pytanie nr 77:

Dzień roboczy następny po tym dniu.

Pytanie nr 78

Czy w przypadku, gdy termin spłaty kredytu wypada w niedzielę, termin spłaty raty należy przyjąć na piątek (tj. dwa dni poprzedzające termin spłaty) czy poniedziałek?

Odpowiedź na pytanie nr 78:

Poniedziałek.

Pytanie nr 79

Jak należy interpretować „wypłatę kredytu w ciągu 1 dnia roboczego”? Czy oznacza, że środki powinny zostać wypłacone przez Bank, zaś na rachunek Zamawiającego środki powinny wpłynąć w tym samym dniu roboczym? Czy wpływ środków na rachunek Zamawiającego może nastąpić w następnym dniu?

Odpowiedź na pytanie nr 79:

Wpływ na rachunek może być w następnym dniu.

Wyjaśnienia treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia należy uwzględnić przy sporządzaniu oferty przetargowej.

Wszystkie załączone dokumenty Zamawiający zamieszcza na stronie internetowej www.bip.blonie.pl

Zamawiający zmienia termin składania ofert.

Nowym terminem składania ofert jest dzień 29.11.2017 r. do godz. 11:00

Miejsce składania ofert Urząd Miejski w Błoniu, ul. Rynek 6, 05-870 Błonie Ratusz, w pok. nr 1 w Biurze Obsługi Interesanta. **Otwarcie ofert nastąpi dnia 29.11.2017 r. o godz. 11:15**

B U R M I S T R Z

/-/ mgr Zenon Reszka