

RGK 271.6.2011

WYJAŚNIENIA

treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia w przetargu nieograniczonym na Zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wys. 1.021.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Gmina Zaręby Kościelne informuje, że w dniu 30.11.2011r wpłynął wniosek o wyjaśnienie SIWZ o następującej treści:

„Zwracamy się z uprzejmą prośbą o udostępnienie na stronach internetowych lub przesłanie na adres Banku kopii, podpisanych za zgodność z oryginałem przez osoby upoważnione do reprezentowania Gminy, następujących dokumentów i informacji:

1. zestawienie posiadanych kredytów, pożyczek, udzielonych poręczeń i gwarancji według stanu na dzień 30.09.2011r., terminów i wysokości spłat oraz przyjętych zabezpieczeń zgodnie z podpisanymi umowami,
2. czy Zamawiający korzysta z finansowania w formie wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting). Jeśli tak to prosimy podać kwoty i terminy obowiązywania umowy,
3. w jakich instytucjach Zamawiający posiada udziały/akcje, (proszę podać ich wartości, procentowy udział w kapitale podmiotu oraz numery regon),
4. Wykaz udzielonych poręczeń, gwarancji i innych zobowiązań
5. W SWIZ Gmina założyła spłatę kredytu z podziałem na 2 kwoty. W przypadku podziału kredytu na dwie kwoty wymagane jest podpisanie 2 umów kredytowych i założenie dwóch odrębnych rachunków kredytowych. Czy spłata kredytu ma następować łącznie tj. 280.000,00 PLN i 741.000,00 PLN w okresie od 31-01-2012 do 31-12-2015 w wyższej wysokości tak by kwota 280.000,00 PLN została spłacona w tym okresie, a następnie w okresie od 31-01-2016 kwota raty zostanie obniżona o wysokość raty spłaconego kapitału w kwocie 280.000,00 PLN. Wobec powyższego prosimy o określenie prawidłowego harmonogramu spłat kredytu.
6. uchwała Rady Gminy w sprawie kwoty do której zarząd może samodzielnie zaciągać zobowiązania,
7. czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie przez Skarbnika Gminy kontrasygnaty na wekslu in blanco i deklaracji wekslowej,
8. czy Zamawiający przewiduje założenie rachunku pomocniczego/technicznego w Banku Wykonawcy do obsługi spłat rat kredytu,
9. aktualne (wystawione nie wcześniej niż 30 dni) zaświadczenia z ZUS i US,
10. czy Zamawiający wyrazi zgodę na wystawienie oświadczenia, że na podstawie art. 97 ust.1 i 2 ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (tekst jedn. Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późniejszymi zmianami) poddaje się egzekucji prowadzonej według przepisów k.p.c. i wyraża zgodę na wystawienie przez Bank bankowego tytułu egzekucyjnego obejmującego roszczenie z tytułu umowy kredytowej.
11. planowane wykorzystanie środków unijnych, aktualnie prowadzone postępowania, czy Gmina korzysta z wyprzedzającego finansowania,
12. czy uwzględniono należności wymagalne w dochodach w WPF, z jakiego są tytułu, czy są realne do odzyskania?
13. Według jakiej stopy procentowej maja być liczone odsetki od przeterminowanych rat kredytu?

Zamawiający udziela następujących odpowiedzi:

Ad 1. Na dzień 30.09. 2011 roku stan kredytów i pożyczek wynosi 2.980.597 zł.

Kredyty:

Modernizacja dróg gminnych, zakup samochodu p. pożarowego, oraz budowa Sali sportowej .

- 1) kwota 242.050 zł. ze spłatą w 2012 r.
- 2) kwota 1.676.100 zł. ze spłatą do 2020 r.

Pożyczka na wyprzedzające finansowanie inwestycji przydomowych oczyszczalni ścieków – etap III

- 1) Kwota 1.062.447 zł ze spłatą do 31. XII 2010 r.

Ad 2. Zamawiający nie korzysta z finansowania w formie wykupu wierzytelności.

Ad 3. Zamawiający nie posiada udziałów/ akcji.

Ad 4. Nie udzielono poręczeń, gwarancji i innych zobowiązań.

Ad 5. Spłata kredytu następować ma w okresach

Od 31 .01.2012 r. do 31.12.2015 r. z kwoty 280.000 zł.

Od 31.01.2012r. do 31.12.2020 r. z kwoty 741.000 zł.

i tak: rok 2012 70.012 zł. + 82.248 zł. = 152.260 zł.

rok 2013 69.996 zł. + 82.344 zł. = 152.340 zł.

rok 2014 69.996 zł. + 82.344 zł. = 152.340 zł.

rok 2015 69.996 zł. + 82.344 zł. = 152.340 zł.

rok 2016 - 82.344 zł. = 82.344 zł.

rok 2017 - 82.344 zł. = 82.344 zł.

rok 2018 - 82.344 zł. = 82.344 zł.

rok 2019 - 82.344 zł. = 82.344 zł.

rok 2020 - 82.344 zł. = 82.344 zł.

280.000 zł . 741.000 zł. = 1.021.000 zł.

Sugerujemy podpisanie jednej umowy kredytowej i otwarcie jednego rachunku bankowego.

Ad 6 . Odrębna uchwała nie była podejmowana przez Radę Gminy . Upoważnienie do zaciągania zobowiązań znajduje się w Uchwale budżetowej na rok 2011.

Ad 7. Zamawiający wyraża zgodę na złożenie przez skarbnika gminy kontrasygnaty na wekslu In blanco i deklaracji wekslowej.

Ad 8. Zamawiający przewiduje możliwość założenia rachunku pomocniczego / technicznego w Banku wykonawcy do obsługi spłat rat kredytu.

Ad 9. Zamawiający wystąpił do ZUS i US o wydanie zaświadczeń , ale na dzień dzisiejszy zaświadczenia te nie zostały wydane. Dokumenty te zostaną udostępnione na wniosek wykonawcy wyłonionemu w niniejszym postępowaniu przed podpisaniem umowy kredytowej.

Ad 10. Zamawiający wyrazi zgodę na wystawienie oświadczenia o poddaniu się egzekucji oraz na wystawienie przez Bank bankowego tytułu egzekucyjnego obejmującego roszczenie z tytułu umowy kredytowej.

Ad 11. Na dzień dzisiejszy gmina korzysta z wyprzedzającego finansowania . Wniosek na kwotę 305.000 zł. z wykorzystaniem środków unijnych na budowę przydomowych oczyszczalni ścieków etap IV został zakwalifikowany na 2012 rok .

Ad.12. W dochodach WPF uwzględniono należności wymagalne z tytułu nieterminowego wykonania usługi , oddano je do egzekucji i są egzekwowane.

Ad.13. Zamawiający liczy na to że kredyt będzie spłacony w terminie , a Bank według swoich przepisów zastosuje stawki od przeterminowanych rat kredytu.

Wójt Gminy
Józef Rostkowski