

Lubawka, dnia 30.08.2010 r.

Wykonawcy Zainteresowani
ogłoszonym przetargiem

Dotyczy: przetargu nieograniczonego na realizację zamówienia p.n. :

UDZIELENIE I OBSŁUGA KREDYTU ZŁOTOWEGO DŁUGOTERMINOWEGO W WYSOKOŚCI 4.435.000,00 ZŁ. NA SFINANSOWANIE DEFICYTU BUDŻETU GMINY LUBAWKA Z PRZEZNACZENIEM NA FINANSOWANIE I REFINANSOWANIE WYDATKÓW ZWIĄZANYCH Z REALIZACJĄ ZADAŃ INWESTYCYJNYCH OKREŚLONYCH W UCHWALE BUDŻETOWEJ W ROKU 2010.

Do Zamawiającego wpłynęły zapytania od Wykonawców dotyczące specyfikacji istotnych warunków zamówienia p.n. „Udzielenie i obsługa kredytu złotowego długoterminowego na sfinansowanie deficytu budżetu Gminy Lubawka z przeznaczeniem na finansowanie i refinansowanie wydatków związanych z realizacją zadań inwestycyjnych określonych w uchwale budżetowej w roku 2010”
Działając zgodnie z art. 38 ust. 1i 2 Prawa Zamówień Publicznych informuję:

Pytania:

- I. Prośba o uzupełnienie informacji o poniższe dane:
 1. Określenie ostatecznej daty wykorzystania kredytu;
 2. Określenie ścisłej definicji oprocentowania kredytu;
 3. Określenie daty spłaty odsetek oraz doprecyzowanie czy mają być naliczane w kwartałach kalendarzowych;
 4. Określenie konkretnego dnia na jaki należy przyjąć stawkę WIBOR 1M.
 5. Określenie dokładnej wartości WIBOR 1M, która ma zostać przyjęta do kalkulacji ceny.
 6. Podanie nr konta bankowego, na które należy wpłacić wadium.

- II. 1) Prośba o zamieszczenie na stronie przedmiotowego zamówienia następujących dodatkowych dokumentów:
 - a) zaświadczenie o nr REGON Gminy,
 - b) zaświadczenie o nr NIP Gminy,
 - c) dokumenty potwierdzające wybór Burmistrza i Skarbnika Gminy,
 - d) aktualna informację o stanie mienia komunalnego,
 - e) informacje czy Gmina posiada udziały w innych podmiotach (nazwa podmiotu, % udziału Gminy w kapitale podmiotu),
 - f) oświadczenie Zamawiającego, że nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków i innych instytucji finansowych,
 - g) opinii RIO dotyczącej sprawozdania z wykonania budżetu za 2009 r.,
 - h) zaangażowanie kredytowe Gminy w stosunku do instytucji finansowych, wraz z informacją o instytucjach, w których Gmina korzysta z kredytów,
 - i) sprawozdań finansowych za II kwartał 2010 r., tj. R- NDS, Rb-27S w rozbiciu na działy i paragrafy, Rb-28S zbiorczy, Rb-Z i Rb-N,

- j) uchwały Rady Miejskiej w Lubawce w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu długoterminowego, wraz z uzasadnieniem,
- k) opinii RIO do Uchwały, o której mowa w pkt. J) a w przypadku jej braku, zobowiązania Zamawiającego do dostarczenia pozytywnej opinii RIO w ww. sprawie w terminie nie później niż przed podpisaniem umowy kredytowej,
- l) uchwałę absolutoryjną dla Burmistrza za 2009 r.,
- m) aktualną prognozę długu Zamawiającego na lata 2010-2020, uwzględniającą następujące wielkości: dochody ogółem, w tym dotacje (w tym dotacje na inwestycje), subwencje, dochody własne, wydatki bieżące (w tym obsługa długu), wydatki majątkowe, przychody zwrotne (w tym tzw. o charakterze unijnym, tj. podlegające wyłączeniom przy wskaźniku zadłużenia ogółem), rozchody (w tym tzw. o charakterze unijnym, tj. podlegające wyłączeniom przy obsłudze długu), przychody bezzwrotne, zadłużenie ogółem (w tym z uwzględnieniem wyłączeń),
- n) opinię RIO o możliwości spłaty kredytu,
- o) zarządzenia Burmistrza Miasta w sprawie zaciągnięcia kredytu będącego przedmiotem przetargu.

2) Pytanie czy zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco.

3) Pytanie czy Zamawiający wyrazi zgodę na podpisanie oświadczenia Kredytobiorcy o dobrowolnym poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. Nr 140. poz. 939 z póź. zm.) w zakresie roszczeń wynikających z zawartej umowy kredytowej oraz wystawionego weksla.

4) Pytanie czy Zamawiający wyraża zgodę na kontrasygnatę Skarbnika na wekslu i deklaracji wekslowej.

5) Pytanie czy termin składanie ofert faktycznie upływa w dniu 23.09.2010 r. o godz. 12.00.

6) Potwierdzenie czy załącznikiem do formularza ofertowego wykonawcy są również zaświadczenia wydane przez ZUS i US wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.

7) Pytanie czy w przypadku wyboru Banku jako Wykonawcy, Zamawiający przedłoży opinie bankowe o obsługiwanych kredytach/ pożyczkach oraz zaświadczenia z ZUS i US.

8) Pytanie o to, jakich wydatków konkretnie dotyczyć będzie refundacja i w jakiej ma ona być wysokości.

9) Pytanie czy wszystkie zadania ujęte w zadaniach inwestycyjnych na 2010 r. będą finansowane za środków pochodzących z kredytu objętego niniejszym zamówieniem, oraz jakie są całkowite koszty poszczególnych zadań, jakie są źródła ich finansowania, oraz terminy rozpoczęcia, aktualny stan i daty ich zakończenia.

10) Pytanie czy w przypadku wyboru oferty Banku Zamawiający przedłoży harmonogram rzeczowo- finansowy przedmiotowych zadań, dokumentację inwestycji (w tym umowy z wykonawcami, wydane pozwolenia administracyjne i środowiskowe, faktury i dokumenty rozliczeniowe, protokoły zakończenia inwestycji).

11) Pytanie czy zamawiający przewiduje wypłatę kolejnych transzy po udokumentowaniu wykorzystania środków z poprzedniej transzy. Jeżeli nie, to w jaki sposób Zamawiający zamierza wykazać celowość wykorzystania kredytu.

Odpowiedzi:

Ad. I.

W odpowiedzi na pkt 1) informujemy, że ostateczne wykorzystanie kredytu nastąpi do dnia 25. 12. 2010 r.

W odpowiedzi na pkt 2) informujemy, że oprocentowanie kredytu będzie w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej WIBOR dla depozytów złotych 1-miesięcznych według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego, kolejnych (kwartalnych) i ostatniego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane; powiększonej o marżę banku.

W odpowiedzi na pkt 3) informujemy, że odsetki mają być naliczane w kwartałach kalendarzowych, w datach 15.01, 31.03, 30.06, 30.09.

W odpowiedzi na pkt 4) informujemy, że stawkę WIBOR 1M należy przyjąć na dzień ogłoszenia przetargu, a dniem tym jest 18.08.2010r.

W odpowiedzi na pkt 5) informujemy, że dokładna wartość WIBOR 1M na dzień 18.08.2010 r. wg danych podanych przez NBP wynosi 3.41 %.

W odpowiedzi na pkt 6) informujemy, że wadium należy wnieść na konto Gminy Lubawka nr **23 8395 0001 0100 0215 2003 0002**

Ad. II. pkt. 1.

Zaświadczenie o nr REGON Gminy, zaświadczenie o nr NIP Gminy, dokumenty potwierdzające wybór Burmistrza i Skarbnika Gminy, aktualna informacja o stanie mienia komunalnego, informacja czy Gmina posiada udziały w innych podmiotach, oświadczenie Zamawiającego, że nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków i innych instytucji finansowych, opinie RIO dotycząca sprawozdania z wykonania budżetu za 2009 r., zaangażowanie kredytowe Gminy w stosunku do instytucji finansowych, wraz z informacją o instytucjach, w których Gmina korzysta z kredytów, sprawozdania finansowe za II kwartał 2010r., tj. Rb-NDS, Rb-27S w rozbiciu na działy i paragrafy, Rb-28S zbiorczy, Rb-Z, Rb-N, uchwałę absolutoryjną dla Burmistrza za 2009 r., uchwałę Rady Miejskiej w Lubawce nr IV/314/10 ustalającej deficyt budżetu gminy na rok 2010 oraz wskazująca kredyt będący przedmiotem przetargu jako źródło pokrycia deficytu wraz z aktualną prognozą długu Zamawiającego na lata 2010-2020, uwzględniającą następujące wielkości: dochody ogółem, w tym dotacje (w tym dotacje na inwestycje), subwencje, dochody własne, wydatki bieżące (w tym obsługa długu), wydatki majątkowe, przychody zwrotne (w tym tzw. o charakterze unijnym tj. podlegające wyłączeniom przy wskaźniku zadłużenia ogółem), rozchody (w tym tzw. o charakterze unijnym, tj. podlegające wyłączeniom przy obsłudze długu), przychody bezzwrotne, zadłużenie ogółem (w tym z uwzględnieniem wyłączeń) oraz zarządzenie Burmistrza w sprawie zaciągnięcia kredytu będącego przedmiotem przetargu

- przedłożone są w załączeniu

Pkt. 2.

Zamawiający informuje, że zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco.

Pkt. 3.

Zamawiający wyrazi zgodę na podpisanie oświadczenia Kredytobiorcy o dobrowolnym poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939 z póź. zm.) w zakresie roszczeń wynikających z zawartej umowy kredytowej oraz wystawionego weksla.

Pkt. 4.

Zamawiający wyraża zgodę na kontrasygnatę Skarbnika na wekslu i deklaracji wekslowej.

Pkt. 5.

Zamawiający potwierdza, że termin składania ofert upływa 23.09.2010 r. o godz. 12.00.

Pkt. 6.

Załącznikiem do formularza ofertowego wykonawcy są również:

- aktualne zaświadczenia właściwego naczelnika urzędu skarbowego potwierdzające, że wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków i opłat lub zaświadczenie, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji organu podatkowego – wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.
- aktualne zaświadczenie z właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego potwierdzające, że wykonawca nie zalega z opłacaniem opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne lub społeczne lub zaświadczenie, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu – wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.

Pkt. 7.

Zamawiający nie przewiduje przedłożenia opinii bankowej o obsługiwanych kredytach/pożyczkach oraz zaświadczeń z ZUS i US.

Pkt. 8, 9, 10, 11

Kredyt będący przedmiotem przetargu przeznaczony jest na sfinansowanie deficytu budżetowego na rok 2010 i wynika z załącznika nr 1 do Uchwały Rady Miejskiej w Lubawce nr IV/314/10 z dnia 29.04.2010 r. jako planowane źródło finansowania budżetu /łączna kwota planowanych kredytów w celu zrównoważenia budżetu wynosi 5.951.820 zł/

Z uwagi na nieprzewidywalność wpływu środków zewnętrznych na poszczególne zadania inwestycyjne i wykorzystywanie kredytu w miarę potrzeb Zamawiający nie przewiduje udokumentowania wykorzystania środków poszczególnych transzy przy równoczesnym udostępnieniu wszystkich dokumentów źródłowych do wglądu na życzenie oferenta.