



GMINA TŁUSZCZ

ul. Warszawska 10, 05-240 Tłuszcz

tel. 29 757 30 16

www.tluszcz.pl

e-mail: zamowieniapubliczne@tluszcz.pl

Tłuszcz, dnia 29.05.2018 r.

IR.271.1.9.2018.RD
Tel./faks (29) 777 52 59

Do Wszystkich zainteresowanych

Dotyczy: Postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr ZP.271.9.2018 na: Udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego złotówkowego do maksymalnej kwoty 7 000 000,00 zł

Do dnia 29.05.2018 r. do zamawiającego wpłynęły pytania, w związku z powyższym działając na podstawie art. 38 ust. 1, 2 i 4 ustawy Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 z późn. zm.) zwanej dalej „ustawą” Zamawiający udziela odpowiedzi oraz dokonuje modyfikacji treści SIWZ.

Zwracamy się z uprzejmą prośbą o przedłożenie niżej wymienionych dokumentów oraz udzielenie wyjaśnień niezbędnych do podjęcia decyzji w sprawie złożenia oferty w przedmiotowym postępowaniu;

- 1) Sprawozdań finansowych z wykonania budżetu za I kwartał 2018r. : Rb-Z, Rb-NDS, Rb-N, Rb-28S, RB-27S,
Zamawiający zamieścił sprawozdania finansowe na www.tluszcz.bip.net.pl
- 2) Uchwał o udzielenie absolutorium dla Wójta Gminy za ostatnie 2 lata
Uchwały o udzieleniu Burmistrzowi absolutorium za ostatnie 2 lata znajdują się pod adresem <http://www.tluszcz.bip.net.pl/?a=7001> i <http://www.tluszcz.bip.net.pl/?a=4711>. Uchwała Rady Miejskiej w Tłuszczu w sprawie udzielenia absolutorium Burmistrzowi Tłuszcza z tytułu wykonania budżetu za rok 2017 nie została jeszcze podjęta.
- 3) Uchwały Rady Gminy w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej wraz z ostatnimi zmianami oraz uchwały budżetowej na 2018r. z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego.
Uchwała zamieszczona na www.tluszcz.bip.net.pl
- 4) Opinii RIO dot.:
 - a) sprawozdania z wykonania budżetu za 2016 i I półrocze 2017r.
 - b) możliwości sfinansowania deficytu oraz w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu
 - c) projektu uchwały budżetowej na 2018r.
 - d) projektu wieloletniej prognozy finansowej**Zamawiający zamieścił wyżej wymienione dokumenty na www.tluszcz.bip.net.pl**
- 5) Czy Zamawiający posiada podpisane umowy wsparcia, wykupu wierzytelności, umowy faktoringowe, forfaiting?
Zamawiający nie posiada podpisanych wyżej wymienionych umów.
- 6) Prośba o podanie informacji w zakresie:
 - a) posiadanych udziałów lub akcji spółek prawa handlowego, jeśli tak to, jakie i z jakim udziałem %-owym wraz z nazwą firmy i numerem REGON.
Zamawiający nie posiada udziałów lub akcji spółek prawa handlowego.
 - b) udzielonych poręczeń i gwarancji,
Zamawiający nie udzielał poręczeń i gwarancji.
 - c) realizowanych inwestycji finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE
Zamawiający realizuje następujące inwestycje współfinansowane ze środków UE
 1. Przeciwdziałanie degradacji środowiska, ochrona ekosystemu Zalewu Zegrzyńskiego i wód podziemnych Subniecki warszawskiej poprzez rozbudowę systemu wodno - kanalizacyjnego w Gminie Tłuszcz.
 2. Rozbudowa infrastruktury wodno – ściekowej na obszarach wiejskich w Gminie Tłuszcz
 3. Modernizacja energetyczna budynków oświatowych w miejscowościach: Jasienica i Miąse w Gminie Tłuszcz.
 4. OZE w Zielonce i Tłuszczu
 5. Budowa targowiska miejskiego w Tłuszczu.

- 7) Jeżeli podmiotem powiązany z Zamawiającym jest SPZOZ, to prosba o przedłożenie sprawozdań finansowych SPZOZ oraz przekazanie informacji, czy SPZOZ:
- realizuje program naprawczy,
 - czy korzysta z kredytów, w tym poręczonych przez Gminę,
 - czy planowane jest w okresie kredytowania Gminy przekształcenie (prywatyzacja) i w związku z tym przejęcie przez Gminę zobowiązań SPZOZ,
- Zamawiający nie jest powiązany z SPZOZ**
- 8) Prosimy o przedłożenie informacji o zaangażowaniu z tytułu kredytów/pożyczek/obligacji wraz z końcowym terminem spłaty oraz formą zabezpieczenia.

Data zawarcia umowy	Kwota spłaty na I kwartał 2018r	Kwota pozostałego zadłużenia	Data całkowitej spłaty
10.12.2014	8 500,00	172 069,75	31.12.2028
29.10.2014	25 215,00	349 389,54	31.12.2029
08.08.2014	13 650,00	84 872,00	31.12.2029
23.12.2013	175 160,03	1 345 736,82	31.12.2025
07.10.2013	35 000,00	404 226,39	31.12.2025
18.11.2013	214 000,00	1 371 699,26	31.12.2025
16.10.2013	40 500,00	109 500,00	31.12.2028
08.10.2013	413 000,00	2 349 148,17	31.12.2025
25.11.2014	27 500,00	972 500,00	31.12.2029
27.07.2017	18 750,00	4 261 250,00	31.12.2030
15.09.2015	700 000,00	19 393 601,19	31.12.2030
25.06.2015	308 703,53	2 368 750,00	31.12.2030

- 9) Czy Zamawiający może przedstawić opinie bankowe, nt. rachunków prowadzonych przez banki, a jeśli takowych nie posiada aktualnych, to oświadczenie o terminowym regulowaniu zobowiązań wobec instytucji finansowych?
Na obecną chwilę Zamawiający nie posiada opinii bankowych nt. prowadzonych rachunków, jednakże oświadcza iż zobowiązania wobec instytucji finansowych są regulowane terminowo.
- 10) 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?
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
- 11) Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowania w umowie kredytu zapisu:
„Jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy:
- wobec Banku, lub
 - wobec innych podmiotów lub
 - 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.”?
- Zamawiający nie wyraża zgody na powyższy zapis
- 12) Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie w umowie kredytu następujących zapisów:
„Kredytobiorca zobowiązuje się do:
- 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,
 - powiadomienia Banku o udzielonych poręczeniach, a także w przypadku występowania o kredyty lub pożyczki,
 - powiadomienia Banku o wszelkich zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą i adresem siedziby oraz innych istotnych zmianach,
 - zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez Bank w związku z niedotrzymaniem przez Kredytobiorcę warunków umowy,
 - 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

obecnym i przyszłym, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.”?

Zamawiający nie wyraża zgody na powyższy zapis

- 13) 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”
- O dokumentach, które przedstawi Zamawiający mówi §9 ust. 5 pkt 5 wzoru umowy
- 14) Czy Zamawiający wyrazi zgodę na umieszczenie w umowie kredytu zapisu: dodanie w par. 3 pkt 7 wzoru umowy:
„Oznaczony czas przesunięcia spłaty raty kredytu nie będzie wykraczał poza okres 1 roku kalendarzowego”
Zamawiający nie wyraża zgody na powyższy zapis
- 15) Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zmiany umowy kredytowej w zakresie harmonogramu spłat za zgodą Banku?
Zapis dotyczący zmiany umowy kredytowej znajduje się w §3 ust. 7 wzoru umowy.
- 16) W związku z zapisem w projekcie umowy par.4 ust. 6 : „Odsetki podwyższone będą pobierane także od niespłaconego w terminie zadłużenia z tytułu odsetek...” czy Zamawiający przewiduje kapitalizację odsetek?
Zamawiający nie przewiduje kapitalizacji odsetek
- 17) Czy zamawiający potwierdza, że zapis art. 3, par. 1 ust. 10 SIWZ – w zakresie spłacania odsetek jest podany błędnie i powinien wskazywać rok, 2018 jako pierwszy rok spłacania odsetek?
Tak, Zamawiający potwierdza, że odsetki będą spłacane w latach 2018-2033.
- 18) Ponieważ obowiązujące przepisami ustawy Prawo bankowe, nie przewidują możliwości dokonania wypowiedzenia kredytu w części, zwracamy się do Zamawiającego z wnioskiem o modyfikację treści par. 8 ust. 1 wzoru Umowy załączonego do SIWZ, poprzez skreślenie słów „ lub w części”.
Zamawiający dokonuje modyfikacji §8 ust. 1 wzoru umowy, który otrzymuje następujące brzmienie: „Bank może wstrzymać kredytowanie lub wypowiedzieć Kredyt w całości przed określonym w umowie dniem spłaty w razie zaistnienia jednej z poniższych przesłanek”
- 19) Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego daty, do jakiej ma obowiązywać okresu karencji, o którym mowa w art. 3, par. 1 ust. 9 SIWZ.
Zamawiający potwierdza, że okres karencji ma obowiązywać do 29 września 2019 r., w związku z powyższym zamawiający dokonuje modyfikacji art. 3 §1 pkt. 9 SIWZ, który otrzymuje następujące brzmienie: „Okres karencji do 29 września 2019 roku.”
- 20) Zwracamy się z prośbą o wyjaśnienie zapisu treści SIWZ art. 3 §1 pkt. 10. „Kredyt będzie spłacany z wpływów z podatku od nieruchomości w latach 2018-2030 zaś odsetki w latach 2013-2033” Jak to się ma do okresu kredytowania tj. 2018-2033? Z jakiego źródła będą spłacane odsetki od kredytu?
Zamawiający dokonuje modyfikacji art. 3 §1 ust. 10 SIWZ, który otrzymuje następujące brzmienie:
Kredyt będzie spłacany z wpływów z podatku od nieruchomości w latach 2019-2033 zaś odsetki w latach 2018-2033. Ponadto Zamawiający informuje, iż zgodnie z uchwałą nr XXIV.346.2017 Rady Miejskiej w Tłuszczu z dnia 12.12.2017 r. w sprawie zaciągnięcia w 2018 r. długoterminowego kredytu bankowego, zobowiązania wynikające z powyższej uchwały, zostaną pokryte z dochodów własnych Gminy Tłuszcz z wpływów z podatku od nieruchomości.
- 21) Zwracamy się z prośbą o wyjaśnienie zapisu treści SIWZ art. 3 §1 pkt. 9.
Odpowiedź w pkt. 20.
- 22) Zwracamy się z prośbą o wyjaśnienie zapisu art. 3 §1 pkt. 33 „Gmina podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z przepisami prawa bankowego, jednakże Zamawiający nie wyraża zgody na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w drodze aktu notarialnego w trybie art. 777 pkt 5 k.p.c.” Czy Zamawiający ma tu na myśli oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z przepisami Prawa Bankowego art. 97? Oświadczenie to od dłuższego czasu nie jest już stosowane przez instytucje finansowe ze względu na zmiany prawa.

Zamawiający dokonuje modyfikacji art. 3 § 1 ust. 13 SIWZ poprzez wykreślenie Gmina podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z przepisami Prawa Bankowego, jednakże Zamawiający nie wyraża zgody na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w drodze aktu notarialnego w trybie art. 777 pkt 5 kpc..

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie	Odpowiedź
1	Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	Tak
2	Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	Tak
3	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,	31.12.2018
	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.	
	Zamawiający wyraża zgodę na następujący zapis 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”.	
4	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.	
	Kredyt na pokrycie deficytu	

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej (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 zajęcie 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 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).	NIE

8	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):	39 459
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. 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):	0,00

Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

	Pytanie	Odpowiedź
1	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):	21 944
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	12 000
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	2 489
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	ok. 6 000
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):	42

Pozostałe pytania

1	Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, regon i % udziałów jakie posiada JST).	
	Brak podmiotów powiązanych	
2	Prosimy o wyjaśnienie niższego wykonania dochodów majątkowych za 2017 r.	
3	a. Jakie są przyczyny spadku dochodów bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku? b. Jakie są przyczyny wzrostu dochodów majątkowych w 2018 roku w porównaniu do roku 2017? a. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku? b. Jakie są przyczyny spadku wydatków bieżących w 2019 roku w porównaniu do 2018 roku? c. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków majątkowych w 2018 roku w porównaniu do roku 2017? a. Zmniejszenie dotacji b. Pozyskane dotacje c. Planowane inwestycje	
4	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?	Nie dotyczy
5	Na jakim poziomie (kwota) na dzień 03.04.2018 r. jest dochód ze sprzedaży majątku?	863 000,00zł.
6	Czy dochody majątkowe z dotacji założone na lata 2018-2019 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)?	

	Tak
7	Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 31.12.2017 r.? Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności?
	- Należności z tyt. Funduszu Alimentacyjnego , należności podatkowe, - Egzekucja administracyjna (upomnienia, tytuły wykonawcze), ustanowienie hipoteki przymusowej
8	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.
	Gmina nie poręcza zobowiązań
9	Prosimy o udostępnienie uchwały Rady Miejskiej w Tłuszczu, w której jest upoważnienie dla Burmistrza Tłuszcza do zaciągnięcia przedmiotowego kredytu (w uchwale budżetowej na 2018 r. i jej zmianie z dnia 27.02.2018 r. nie ma takiego upoważnienia)
	Zamawiający zamieścił uchwałę po adresem http://www.tluszcz.bip.net.pl/?a=8073
10	Czy Zamawiający dopuszcza możliwość podpisania umowy na wzorze Wykonawcy (wybranego Oferenta) z uwzględnieniem zapisów zawartych w SIWZ i wzorze umowy przedstawionym przez Zamawiającego?
	Nie
11	Prosimy o wyjaśnienie w SIWZ jest mowa: a. roz. II Formularz oferty wraz z załączonymi formularzami – <u>do formularza oferty jest załączony tylko jeden formularz.</u> b. roz. III Wzór umowy wraz z załącznikami – <u>do umowy nie jest załączony żaden załącznik</u>
	a) Formularz nr 1 jest załącznikiem do formularza oferty. b) Zamawiający informuje, iż do wzoru umowy nie ma załącznika.
12	Czy Zamawiający we wzorze umowy § 4 miał na myśli stawkę bazową ustalaną: a. na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z 1-go dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania poczynawszy od 1-go dnia roboczego kwartału? czy b. na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od następnego dnia?
	na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z 1-go dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania poczynawszy od 1-go dnia roboczego kwartału.
13	Prosimy o zmianę zapisów: a. w SIWZ art. 3 § 1 ust 8 z: „Zamawiający zastrzega możliwość wydłużenia okresu spłaty kwoty kapitału niż wynika to z harmonogramu bez dodatkowych prowizji i opłat” na zapis: „Zamawiający zastrzega możliwość wydłużenia okresu spłaty kwoty kapitału niż wynika to z harmonogramu <u>za zgodą Wykonawcy (Banku)</u> bez dodatkowych prowizji i opłat” b. we wzorze umowy § 3 ust. 6 z „Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do dokonania wydłużonego okresu spłaty części lub całości Kredytu. Bank nie będzie pobierał prowizji lub opłat za wydłużenie okresu spłaty części lub całości Kredytu” na zapis: „Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do dokonania wydłużonego okresu spłaty części lub całości Kredytu <u>za zgodą Wykonawcy (Banku)</u> . Bank nie będzie pobierał prowizji lub opłat za wydłużenie okresu spłaty części lub całości Kredytu”.
	Zamawiający dokonuje zmian zapisów: a. w SIWZ art. 3 § 1 ust 8 z: „Zamawiający zastrzega możliwość wydłużenia okresu spłaty kwoty kapitału niż wynika to z harmonogramu bez dodatkowych prowizji i opłat” na zapis: „Zamawiający zastrzega możliwość wydłużenia okresu spłaty kwoty kapitału niż wynika to z harmonogramu <u>za zgodą Wykonawcy (Banku)</u> bez dodatkowych prowizji i opłat” b. we wzorze umowy § 3 ust. 6 z „Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do dokonania wydłużonego okresu spłaty części lub całości Kredytu. Bank nie będzie pobierał prowizji lub opłat za wydłużenie okresu spłaty części lub całości Kredytu” na zapis: „Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do dokonania wydłużonego okresu spłaty części lub całości Kredytu <u>za zgodą Wykonawcy (Banku)</u> . Bank nie będzie pobierał prowizji lub opłat za wydłużenie okresu spłaty części lub całości Kredytu”.
14	Czy okres karencji w spłacie kapitału będzie do dnia 29.09.2019 r.?
	Tak
15	Prosimy o wykreślenie zapisu w SIWZ art. 3 § 1 ust. 13, ponieważ oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z przepisami Prawa Bankowego już nie obowiązuje:
	Zamawiający dokonuje modyfikacji art. 3 § 1 ust. 13 SIWZ poprzez wykreślenie „Gmina podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji

	zgodnie z przepisami Prawa Bankowego, jednakże Zamawiający nie wyraża zgody na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w drodze aktu notarialnego w trybie art. 777 pkt 5 kpc.”
16	Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności: a. w SIWZ art. 3 § 1 ust. 16 jest mowa o ewentualnej prowizji bankowej b. w SIWZ art. 9 § 1 ust. 1 jest mowa, że wynagrodzeniem Wykonawcy z tytułu realizacji zamówienia będą wyłącznie odsetki od kredytu. Zamawiający nie dopuszcza opłat i prowizji z innych tytułów a w we wzorze umowy c. a we wzorze umowy § 6 jest mowa, że z tytułu udzielonego Kredytu Bank nie pobiera opłat i prowizji. <u>w związku z powyższym prosimy o ujednolicenie zapisów i informację czy Zamawiający przewiduje jednorazową prowizję od udzielonego kredytu?</u>
	Zamawiający nie przewiduje jednorazowej prowizji od udzielonego kredytu
17	Czy Zamawiający we wzorze umowy §4 ust. 6 miał na myśl, że odsetki od zadłużenia przeterminowanego będą naliczane wg zasad obowiązujących w Banku (u wybranego Oferenta)?
	Wybranego oferenta.
18	Czy kredyt będzie uruchamiany jednorazowo czy w transzach?
	Jednorazowo
19	a. Czy odsetki od kredytu będą spłacane w okresach trzymiesięcznych do ostatniego dnia danego kwartału w całym okresie kredytowania tj. do dnia 31.03, 30.06, 30.09, 31.12 w poszczególnych latach kredytowania, począwszy od kwartału, w którym zostanie uruchomiony kredyt/transza? b. Czy ostatnia rata odsetek będzie płatna razem z ostatnią planowaną ratą kapitału tj. do dnia 31.12.2033 r.?
	a. Tak b. Tak
20	Prosimy o podanie parametrów jakie mają zostać przyjęte do wyliczenia ceny <u>w celu porównywalności ofert</u>: a. data uruchomienia kredytu (cała kwota) b. jaki kalendarz należy przyjąć do wyliczenia odsetek od kredytu (rzeczywisty czy inny)
	a. 31.12.3018 b. Kalendarz rzeczywisty
21	Prosimy o uzupełnienie we wzorze umowy § 1 celu kredytowania (przeznaczenia kredytu), ponieważ nie ma go opisanego w żadnym z ustępów w cytowanym paragrafie.
	Pokrycie deficytu

Wykaz zaangażowań

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

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	WFOŚ	PLN	POŻYCZKA	10.12.2014	8 500,00	172 069,75	31.12.2028
2	WFOŚ	PLN	POŻYCZKA	29.10.2014	25 215,00	349 389,54	31.12.2029
3	WFOŚ	PLN	POŻYCZKA	08.08.2014	13 650,00	84 872,00	31.12.2029
4	WFOŚ	PLN	POŻYCZKA	23.12.2013	175 160,03	1 345 736,82	31.12.2025
5	WFOŚ	PLN	POŻYCZKA	07.10.2013	35 000,00	404 226,39	31.12.2025
6	WFOŚ	PLN	POŻYCZKA	18.11.2013	214 000,00	1 371 699,26	31.12.2025
7	WFOŚ	PLN	POŻYCZKA	16.10.2013	40 500,00	109 500,00	31.12.2028
8	WFOŚ	PLN	POŻYCZKA	08.10.2013	413 000,00	2 349 148,17	31.12.2025
9	WFOS	PLN	POŻYCZKA	25.11.2014	27 500,00	972 500,00	31.12.2029
10	BANK	PLN	KREDYT	27.07.2017	18 750,00	4 261 250,00	31.12.2030
11	BANK	PLN	KREDYT	15.09.2015	700 000,00	19 393 601,19	31.12.2030
12	BANK	PLN	KREDYT	25.06.2015	308 703,53	2 368 750,00	31.12.2030
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					1 979 978,56	33 182 743,12	

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

	Rodzaj dokumentu
	1. Opinia RIO w sprawie wykonania budżetu za 2017 rok 2. Sprawozdania budżetowe za I kwartał 2018 roku a. Rb-27S b. Rb-28S c. Rb-N d. Rb-NDS e. Rb-Z 3. Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2018 wraz z załącznikami po dniu 27.02.2018 r. 4. Zmiany do uchwały WPF na lata 2018-2033 wraz z załącznikami i objaśnieniami po dniu 27.02.2018 r.

Ponadto Zamawiający dokonuje modyfikacji w zakresie terminu składania ofert, w związku z powyższym

art. 12 § 1 otrzymuje następujące brzmienie:

Składanie ofert:

1) opakowanie ofert.

Oferty należy składać w nieprzejrzystej i szczelnie zamkniętej kopercie lub innym opakowaniu. Należy stosować jedną kopertę lub opakowanie.

Na kopercie lub opakowaniu należy umieścić adres (oznakowanie) według poniższego wzoru:

Gmina Tłuszcz

ul. Warszawska 10, 05 -240 Tłuszcz

O F E R T A

w przetargu nieograniczonym nr IR.271.1.9.2018 na:

Udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego złotówkowego do maksymalnej kwoty 7 000 000,00 zł

nie otwierać przed 18.06.2018 r. godz. 12:15

2) miejsce i termin składania ofert pisemnych:

a. ofertę w zamkniętej kopercie/opakowaniu, sporządzoną zgodnie ze Specyfikacją, należy składać w siedzibie prowadzącego postępowanie - w Biurze Obsługi Interesanta w Urzędzie Miejskim ul. Warszawska 10, 05-240 Tłuszcz, nie później niż do dnia **18.06.2018 r. do godziny 12.00.**

b. w przypadku, gdy Wykonawca złoży ofertę korzystając z usług operatora pocztowego za termin złożenia oferty Zamawiający uznawać będzie datę i godzinę wpłynięcia oferty do Biura Obsługi Interesanta.

UWAGA: Zamawiający nie będzie honorował daty stempla pocztowego.

Art. 12 § 2 ust. 1 otrzymuje następujące brzmienie:

Otwarcie ofert nastąpi w siedzibie Zamawiającego - w Sali Konferencyjnej Urzędu Miejskiego ul. Warszawska 10, 05-240 Tłuszcz, w dniu **18.06.2018 r. o godzinie 12.15.**

Pozostałe zapisy SIWZ pozostają bez zmian.

Z poważaniem

Z up. Burmistrza

Waldemar Jan Banaszek
Z-ca Burmistrz