



GMINA TŁUSZCZ

ul. Warszawska 10, 05-240 Tłuszcz

tel. 29 757 30 16

www.tluszcz.pl

[e-mail:zamowieniapubliczne@tluszcz.pl](mailto:zamowieniapubliczne@tluszcz.pl)

Tłuszcz, 18 marca 2019r.

IR.271.1.3.2019.GJ

Tel./faks (29) 777 52 59

Do Wszystkich zainteresowanych

Dotyczy: **postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr IR.271.3.2019 na: Udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego złotówkowego do maksymalnej kwoty 10 000 000,00 zł**

Do dnia 15.03.2019r. do zamawiającego wpłynęły pytania, w związku z powyższym działając na podstawie art. 38 ust. 1 i 2 ustawy Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2018r. poz. 1986 z późn. zm.) zwanej dalej „ustawą” Zamawiający udziela odpowiedzi.

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) Prosimy o udostępnienie projektu budżetu/uchwały budżetowej na 2019 i WPF wraz z załącznikami po ostatnich zmianach.
Uchwała w sprawie zmiany Uchwały Budżetowej Gminy Tłuszcz na rok 2019 jest dostępna pod adresem: http://tluszcz.esesja.pl/zalaczniki/37714/iii402019_351057.pdf
Uchwała w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Tłuszcz na lata 2019 - 2033 jest dostępna pod adresem: http://tluszcz.esesja.pl/zalaczniki/30512/pdfjoiner3_313091.pdf
- 2) Czy Zamawiający posiada podpisane umowy wsparcia, wykupu wierzytelności, umowy faktoringowe, forfaiting?
Zamawiający nie posiada podpisanych wyżej wymienionych umów.
- 3) 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, jeśli tak to komu i w jakiej wysokości oraz jaka jest aktualna kwota wynikająca z udzielonego poręczenia i do kiedy?
Zamawiający nie udzielał poręczeń i gwarancji.
 - c) czy Zamawiający emitował papiery wartościowe / obligacje - Jeżeli tak to w jakiej wysokości, na jaki okres i jaki jest aktualny stan zadłużenia?
Zamawiający nie emitował papierów wartościowych/obligacji.
 - d) 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) OZE w Zielonce i Tłuszczu
 - 4) Ograniczenie zanieczyszczeń powietrza i rozwój mobilności miejskiej: BUDOWA PARKINGU PARKUJ I JEDŹ W TŁUSZCZU
- 4) Jeżeli podmiotem powiązaniem z Zamawiającym jest SPZOZ, to prośba o przedłożenie sprawozdań finansowych SPZOZ oraz przekazanie informacji, czy SPZOZ:
 - a) realizuje program naprawczy,
 - b) czy korzysta z kredytów , w tym poręczonych przez Gminę,
 - c) 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.

- 5) Prosimy o przedłożenie informacji o zaangażowaniu z tytułu kredytów/pożyczek/obligacji wraz z końcowym terminem spłaty oraz formą zabezpieczenia.

KREDYTY NA 01.01.2019R								
	Nazwa Banku	Kwota Kredytu	Kwota do spłaty na dzień 06.03.2019	Rodzaj kredytu	Data udzielenia	Termin zapadalności	Stopa procentowa	zabezpieczenie
1	Warszawski Bank Spółdzielczy	4 280 000,00	4 205 000,00	Kredyt	27.07.2017r.	31.12.2030r.	WIBOR 3M + marża 0,78%	Weksel własny in blanco
2	Powszechna Kasa Oszczędności	20 093 601,19	19 093 601,19	Kredyt konsolidacyjny	15.09.2015r.	31.12.2030r.	WIBOR 3M + marża 0,83%	Weksel własny in blanco
3	Polski Bank Spółdzielczy w Wyszku	2 677 453,53	2 230 000,00	Kredyt	25.06.2015r.	31.12.2030r.	WIBOR 3M + marża 1,35%	Weksel własny in blanco
4	Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej w Łowiczu	4 300 000,00	4 300 000,00	Kredyt	20.12.2018r.	31.12.2033r.	WIBOR 3M + marża 0,28%	Weksel własny in blanco
5								
		31 351 054,72	29 828 601,19					
POŻYCZKI								
1	WFOŚiGW 0221	180 569,75	169 069,75	Pożyczka	10.12.2014r.	20.12.2029r.	Zmienne-0,9 stopy redyskonta ustalonej przez Prezesa NBP nie mniej niż 2,5%	Weksel własny in blanco
2	WFOŚiGW 146	374 604,54	341 889,54	Pożyczka	29.10.2014r.	20.12.2029r.	Zmienne-0,9 stopy redyskonta ustalonej przez Prezesa NBP nie mniej niż 2,5%	Weksel własny in blanco
3	WFOŚiGW 67	98 522,00	81 722,00	Pożyczka	08.08.2014r.	17.10.2029r.	Zmienne-0,9 stopy redyskonta ustalonej przez Prezesa NBP nie mniej niż 2,5%	Weksel własny in blanco
4	WFOŚiGW 206	1 520 896,85	1 330 736,82	Pożyczka	23.12.2013r.	20.12.2025r.	Stałe 3,5%	Weksel własny in blanco
5	WFOŚiGW 100	439 226,39	398 226,39	Pożyczka	07.10.2013r.	20.12.2025r.	Stałe 3,5%	Weksel własny in blanco
6	WFOŚiGW 008	1 585 699,26	1 311 699,26	Pożyczka	18.11.2013r.	20.12.2025r.	Stałe 3,5%	Weksel własny in blanco
7	WFOŚiGW 109	150 000,00	103 500,00	Pożyczka	16.10.2013r.	31.12.2028r.	Stałe 3,5%	Weksel własny in blanco
8	WFOŚiGW 62	2 762 148,17	2 229 148,17	Pożyczka	07.10.2013r.	20.12.2025r.	Stałe 3,5%	Weksel własny in

								blanco
9				Pożyczka			Zmienne-0,9 stopy redyskonta ustalonej przez Prezesa NBP nie mniej niż 2,5%	Weksel własny in blanco
	WFOŚiGW 182	1 000 000,00	965 000,00		25.11.2014r.	20.12.2029r.		
		8 111 666,96	6 930 991,93					

- 6) 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.

- 7) Czy odsetki od zadłużenia przeterminowanego będą naliczane wg zasad obowiązujących w Banku (czy inaczej, np. jako odsetki ustawowe)?

Jako odsetki ustawowe.

- 8) Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie w umowie 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 wyraża zgodę na zastosowanie wskazanej klauzuli.

- 9) W związku z tym, że od dnia 30 czerwca 2017 roku nastąpiła zmiana organizatora fixingu stawek referencyjnych WIBOR i WIBID, prosimy o dokonanie stosownych modyfikacji zapisów par. 4 ust. 4-5 projektu umowy. Stawki WIBOR/WIBID są publikowane na ogólnie dostępnej stronie www.gpwbenchmark.pl. Organizatorem stawek jest obecnie GPW Benchmark S.A (stawki WIBOR nie są już publikowane na stronie REUTERS).

Zamawiający dokonał modyfikacji wzoru umowy.

- 10) 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 zastosowanie powyższego zapisu.

- 11) 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 obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.”?

Zamawiający nie wyraża zgody na zastosowanie powyższego zapisów.

- 12) 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:

- 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”

§9 ust. 2 pkt 5 stanowi o dokumentach, które przedstawia Zamawiający.

- 13) 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 dokonał modyfikacji wzoru umowy.

- 14) Ponieważ brak jest w obecnym stanie prawnym możliwości naliczania odsetek od odsetek w sposób, określony w par.4 ust.6 -, (od 15 lutego 2019 r. obowiązuje nowelizacja ustawy kodeks cywilny, dokonująca m. in. zmiany art. 482 poprzez skreślenia par. 2 tego przepisu) prosimy o modyfikację projektu umowy poprzez wykreślenie z par.4 ust.6 przedostatniego zdania.

Zamawiający dokonał modyfikacji wzoru umowy.

- 15) Ponieważ brak jest od roku 2016 możliwości składania oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie ustawy Prawo Bankowe; czy Zamawiający zmodyfikuje zapis par. 7 ust. 3 projektu umowy poprzez wskazanie trybu poddania się egzekucji z tytułu kredytu, w formie aktu notarialnego w oparciu o przepisy art. 777 pkt 5 k.p.c. oraz poniesie koszty jego ustanowienia?

- Brak jest zasadności i możliwości poddania się egzekucji w tym trybie, co do należności z tytułu wystawienia weksla.

Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe postanowienie.

- 16) Czy Zamawiający potwierdza, że na umowie, wekslu i deklaracji wekslowej Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę?

Tak, na umowie, wekslu i deklaracji wekslowej Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę.

- 17) Prosimy o modyfikację zapisu § 2 ust. 2 projektu umowy dotyczącego Rachunku Kredytowego poprzez wykreślenie zwrotu: „lub dokonywania spłat zadłużenia z tytułu Kredytu”. Bowiem zgodnie z § 3 ust. 4 projektu umowy spłata Kredytu ma następować na Rachunek Banku, a nie na Rachunek Kredytowy.

Zamawiający dokonał modyfikacji wzoru umowy.

- 18) Czy Zamawiający wyrazi zgodę na podpisanie umowy w czterech egzemplarzach, z których dwa otrzyma Zamawiający, a dwa Bank?

Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie umowy w czterech egzemplarzach.

Formularz

Nazwa klienta

TŁUSZCZ GMINA MIEJSKO-WIEJSKA

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
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	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego.	NIE
4	Prosimy o informację, czy Zamawiający pokryje koszty związane ze złożeniem oświadczenia o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.	NIE
5	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;	31.12.2019

	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 wykroczyć 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 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.”
6	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.
	Kredyt na pokrycie deficytu.

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 ciążyą 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 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 według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	45.745
	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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	4.904
	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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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 do klienta	Odpowiedź klienta
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):	25.345
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	17.751
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	1.499
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	1.499
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):	NIE

Pozostałe pytania

	Pytania do SIWZ
1	Czy Zamawiający dopuszcza możliwość podpisania umowy na wzorze Wykonawcy (wybranego Oferenta) z uwzględnieniem zapisów zawartych w SIWZ i wzorze umowy przedstawionym przez Zamawiającego?
	NIE
2	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 począwszy 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 począwszy od 1-go dnia roboczego kwartału.
3	Prosimy o zmianę zapisów: a. w SIWZ pkt 5.8 z: „Zamawiający zastrzega możliwość wydłużenia okresu spłaty kwoty kapitału niż wynika to z harmonogramu bez dodatkowych prowizji i opłat” <u>na zapis:</u> „Zamawiający zastrzega możliwość wydłużenia okresu spłaty kwoty kapitału niż wynika to z harmonogramu za zgodą obu Stron umowy 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” <u>na zapis:</u> „Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do dokonania wydłużonego okresu spłaty części lub całości Kredytu za zgodą obu Stron umowy. Bank nie będzie pobierał prowizji lub opłat za wydłużenie okresu spłaty części lub całości Kredytu”.
	Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę powyższych zapisów SIWZ oraz wzoru umowy.
4	Czy okres karencji w spłacie kapitału będzie do dnia 29.09.2020 r.?
	TAK
5	Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności: a. w SIWZ pkt 5.15 jest mowa o „...ewentualnej prowizji bankowej...” b. w SIWZ 15.1 jest mowa, że „...wynagrodzeniem Wykonawcy z tytułu realizacji zamówienia będą wyłącznie odsetki od kredytu. Zamawiający nie dopuszcza opłat i prowizji z innych tytułów...” 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.
6	Czy Zamawiający we wzorze umowy §4 ust. 6 miał na myśli, że odsetki od zadłużenia przeterminowanego będą naliczane wg zasad obowiązujących w Banku (u wybranego Oferenta)?

	Wybranego oferenta.
7	Czy kredyt będzie uruchamiany jednorazowo czy w transzach?
	Kredyt będzie uruchamiany w transzach w ostatnim kwartale roku 2019.
8	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
9	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.
10	Prosimy o potwierdzenie/doprecyzowanie parametrów jakie mają zostać przyjęte do wyliczenia ceny (tylko i wyłącznie do celów porównywalności ofert): a. uruchomienie – wskazanie daty uruchomienia kredytu (cała kwota): b. wskazanie daty płatności pierwszej raty odsetkowej, kolejne raty płatne do ostatniego dnia danego kwartału kalendarzowego? c. stawka WIBOR 3M - 1,72% z dnia 25.01.2019 r. d. spłata rat kapitału jest do ostatniego dnia danego kwartału począwszy od dnia 30.09.2020 r. (harmonogram spłat wg zapisu w SIWZ pkt 5.6) e. czy do naliczania odsetek należy przyjąć kalendarz rzeczywisty?
	a. przewidywane uruchomienie kredytu nastąpi w październiku 2019 roku b. 31.12.2019 c. tak d. tak e. tak

Pytania do klienta

1	Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, regon i % udziałów jakie posiada JST).
	Brak podmiotów powiązanych kapitałowo
2	a) Jakie są przyczyny spadku dochodów bieżących w 2019 roku w porównaniu do 2018 roku? b) Jakie są przyczyny wzrostu dochodów majątkowych w 2019 roku w porównaniu do roku 2018? c) Jakie są przyczyny spadku wydatków bieżących w 2019 roku w porównaniu do 2018 roku? d) Jakie są przyczyny wzrostu wydatków majątkowych w 2019 roku w porównaniu do roku 2018? e) Prosimy o wyjaśnienie założenia nadwyżki bieżącej w latach 2025-2033.
	a) Zmniejszenie dotacji: w 2018r. gmina Tłuszcz otrzymała dotacje na zadania bieżące w kwocie 28 008 tys. zł, a w roku 2019 – 24 621 tys. zł. b) Zwiększenie dotacji: w 2018r. gmina Tłuszcz otrzymała dotacje na zadania majątkowe w kwocie 7 366 tys. zł, a w roku 2019 – 19 065 tys. zł. c) Wydatki bieżące mniejsze z tytułu otrzymania niższych kwot dotacji. d) Wydatki majątkowe większe z tytułu otrzymania wyższych kwot dotacji. e) Nadwyżka bieżąca w latach 2025-2033 podobnie jak w latach poprzednich kształtuje się w zbliżonych kwotach.
3	1. Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2019: 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?
	Dochody z tytułu sprzedaży nieruchomości zaplanowano w kwocie 1 000 000,00 zł w tym działki o numerach 1288, 1289,1290 zlokalizowanych w Tłuszczu przy ulicy Mickiewicza o łącznej powierzchni 1365m2. Wyceny dokonał rzeczoznawca majątkowy w dniu 03 lutego 2014 roku na kwotę 945 945,00 zł. Rada Miejska w Tłuszczu w dniu 17 grudnia 2013 roku podjęła uchwałę nr XXVII.325.2013 w sprawie sprzedaży nieruchomości. Gmina planuje również dokonać sprzedaży w 2019 roku działki nr 821/4 o powierzchni 0,8511 ha położonej w Tłuszczu przy

	ul. Szerokiej. Na powyższą działkę wycena zostanie wykonana w 2019 roku
4	Na jakim poziomie (kwota) na dzień 07.03.2019 r. jest dochód ze sprzedaży majątku?
	Nie dotyczy
5	Prosimy o wyjaśnienie niskiego wykonania dochodów i wydatków majątkowych za 2018 roku.
	W roku 2018 głównym zadaniem inwestycyjnymi był projekt "OZE w Zielonce i Tłuszczu" współfinansowany z RPO WM 2014-2020, o wartość 15,6 mln zł. Realizacja była zaplanowana na 2018 rok, ale względu na przedłużające się procedury przetargowe oraz pozyskania ostatecznych beneficjentów projektu, realizacja została przesunięta na rok 2019. Termin zakończenia kontraktu - 30.06.2019 r. Projekt ten został zmniejszony do 7,9 mln zł. Termin realizacji projektu nie jest zagrożony.
6	Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 31.12.2018 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
7	Czy Gmina poręcza jakieś zobowiązania, jeżeli tak to prosimy o informację jaką kwotę, na jaki okres i jakiemu podmiotowi, czy zobowiązania są spłacane przez Gminę, jeżeli tak to prosimy o szczegóły.
	NIE
8	Czy dochody majątkowe z dotacji założone w latach 2019-2020 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
9	Prosimy o wyjaśnienie co stanowią zobowiązania wymagalne na dzień 31.12.2018 r. oraz o informację o przyczynach ich powstania i czy zostały uregulowane? (jeśli wystąpiły)
	Gmina nie posiada zobowiązań wymagalnych.
10	Prosimy o wyjaśnienie szczegółowe pozycji 5.1.1 w WPF - kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych, w latach 2019-2029.
	Spłata kredytów i pożyczek zaciągniętych na wkład własny do projektów.
11	Prosimy o udostępnienie uchwały Rady Miejskiej w Tłuszczu, w której jest upoważnienie dla Burmistrza Tłuszcza do zaciągnięcia przedmiotowego kredytu (w uchwale budżetowej na 2019 r. i jej zmianie z dnia 12.02.2019 r. nie ma takiego upoważnienia)
	Upoważnienie dla Burmistrza jest w WPF na lata 2019-2033 dostępnej w BIP pod adresem: http://tluszcz.esesja.pl/zalaczniki/30512/pdfjoiner3_313091.pdf oraz w uchwale nr II.19.2018 Rady Miejskiej w Tłuszczu z dnia 18 grudnia 2018 roku w sprawie zaciągnięcia w 2019 roku długoterminowego kredytu bankowego.

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2019-02-28) – 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	Warszawski Bank Spółdzielczy	PLN	Kredyt	27.07.2017r	4 205 000,00	4 205 000,00	31.12.2030
2	Powszechna Kasa Oszczędności	PLN	Kredyt konsolidacyjny	15.09.2015r	19 093 601,19	19 093 601,19	31.12.2030
3	Polski Bank Spółdzielczy w Wyszowie	PLN	Kredyt	25.06.2015r	2 230 000,00	2 230 000,00	31.12.2030
4	Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej w Łowiczu	PLN	Kredyt	20.12.2018r	4 300 000,00	4 300 000,00	31.12.2033
5	WFOŚiGW 0221	PLN	Pożyczka	10.12.2014	169 069,75	169 069,75	20.12.2029
6	WFOŚiGW 146	PLN	Pożyczka	29.10.2014	341 889,54	341 889,54	20.12.2029
7	WFOŚiGW 67	PLN	Pożyczka	08.08.2014	81 722,00	81 722,00	17.10.2029r
8	WFOŚiGW 206	PLN	Pożyczka	23.12.2013	1 330 736,82	1 330 736,82	20.12.2025r
9	WFOŚiGW 100	PLN	Pożyczka	07.10.2013r	398 226,39	398 226,39	20.12.2025r
10	WFOŚiGW 008	PLN	Pożyczka	18.11.2013r	1 311 699,26	1 311 699,26	20.12.2025r
11	WFOŚiGW 109	PLN	Pożyczka	16.10.2013r	103 500,00	103 500,00	31.12.2028r
12	WFOŚiGW 62	PLN	Pożyczka	07.10.2013	2 229 148,17	2 229 148,17	20.12.2025r
13	WFOŚiGW 182	PLN	Pożyczka	25.11.2014	965 000,00	965 000,00	20.12.2029r
Razem							

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

Dokumenty	
W załączeniu składamy następujące dokumenty ³	
Lp.	Rodzaj dokumentu
1	1. Zaświadczenie o wyborze Burmistrza – <u>ostatnie wydane</u> 2. Sprawozdania budżetowe za IV kwartał 2018 roku: a. Rb-27S b. Rb-28S c. Rb-N d. Rb-NDS e. Rb-Z Sprawozdania dostępne w BIP (stanowią załączniki do ogłoszenia o przetargu). 3. Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2019 wraz z załącznikami, po dniu 12.02.2019 r. – <u>jeśli nastąpiły</u> 4. Zmiany do uchwały WPF na lata 2019-2033 wraz z załącznikami i objaśnieniami – <u>jeśli nastąpiły</u> Wszelkie uchwały w sprawie zmiany uchwały budżetowej lub WPF dostępne są w BIP pod adresem: http://tluszcz.esesja.pl/rejestr/10051

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku

1. Proszę o udostępnienie następujących dokumentów:

a) komunikatu o wyborze Burmistrza

Zaświadczenie o wyborze Burmistrza zostało udostępnione wraz z niniejszą odpowiedzią na pytania.

b) uchwałę o powołaniu Skarbnika

Uchwała nr IN/24/2011 z 08 lutego 2011r. dostępna jest w BIP pod adresem: <http://www.tluszcz.bip.net.pl/?a=244>

c) sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za 2017 roku,

Sprawozdanie stanowiące załącznik do Zarządzenia nr 0050.32.2018 Burmistrza Tłuszcza jest dostępne w BIP pod adresem <http://www.tluszcz.bip.net.pl/?a=8074>

d) uchwałę Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie wydania opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2015 oraz 2016 rok,

Uchwały stanowią załączniki do niniejszego pisma (zał. Uchwała nr Wa.113.2016 oraz uchwała nr Wa.133.2017)

e) informacji o zobowiązaniach Gminy z tytułu zaciągniętych pożyczek, kredytów, udzielonych poręczeń, wyemitowanych papierów wartościowych według poniższej tabeli

Informacja o zobowiązaniach udostępniona została we wcześniejszej części niniejszego pisma.

2. Czy Gmina wyraża zgodę na złożenie kontrasygnaty Skarbnika na umowie kredytowej, deklaracji wekslowej, wekslu?

Tak, Gmina wyraża zgodę.

3. Zgodnie z zapisami projektu umowy § 4 ust. 6 „Odsetki podwyższone będą pobierane także od niespłaconego w terminie zadłużenia z tytułu odsetek. Pobranie odsetek nastąpi w trybie określonym w § 5 ust. 3 niniejszej umowy”. Bank nie pobiera odsetek przeterminowanych od odsetek. Czy Bank może wykreślić ten zapis?

Zamawiający dokonał modyfikacji we wzorze umowy.

4. Czy dyspozycje wypłaty kredytu będą wysyłane za pomocą poczty elektronicznej?

Tak.

5. Czy Gmina wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytowej następującego zapisu:

„W przypadku zamiaru spłaty wykorzystanego kredytu w całości lub jego części przed terminem ustalonym w niniejszej umowie, Kredytobiorca zawiadomi Bank o planowanym terminie spłaty z trzydniowym wyprzedzeniem.”

Gmina wyraża zgodę na umieszczenie powyższego zapisu w umowie kredytowej.

6. Czy Gmina wyraża zgodę na złożenie do umowy kredytowej dwóch weksli, po jednym dla każdego z banków uczestniczących w konsorcjum?

Gmina nie wyraża zgody na złożenie do umowy dwóch weksli.

7. Proszę o podanie daty wypłaty kredytu do wyliczenia ceny w Formularzu Oferty.

15 października 2019r.

8. Zgodnie z zapisami projektu umowy § 7 ust. 3 „*Strony postanawiają, że Kredytobiorca niezależnie od ustanowienia określonego wyżej prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z zawarciem niniejszej Umowy złoży Bankowi pisemne oświadczenie o poddaniu się egzekucji z tytułu Kredytu i weksla in blanco*”. Czy to oznacza, że Gmina podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego w trybie art.777 k.p.c. par.1 pkt 5. Jeśli nie to czy Bank może wykreślić ten zapis?

Gmina nie podpisze oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego.

9. Czy Gmina wyraża zgodę na podpisanie do zawieranej umowy kredytowej poniższego załącznika z zastrzeżeniem, że pierwszeństwo mają zapisy zawarte w SIWZ i umowie kredytowej: Załącznik – Regulamin.

Zamawiający nie wyraża zgody.

BURMISTRZ

-//-

Paweł Marcin Bednarczyk