

Świeradów-Zdrój, dnia 30.06.2016r.

Uczestnicy postępowania

### **ODPOWIEDŹ NA PYTANIA WYKONAWCY Nr 1**

Działając na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2015r., poz. 2164 ze zm.) zawiadamia się, że w dniu 24.06.2016r. wpłynęły pytania do Zamawiającego dotyczące zamówienia publicznego na zadanie pn.: **„Bankowa obsługa budżetu Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój i jej jednostek organizacyjnych”** o treści :

**Pytanie nr 1:** Proszę o wyjaśnienie różnicy prezentowanych dochodów bieżących jednostki w sprawozdaniu Rb – NDS za IV 2015 i w sprawozdaniu z wykonania budżetu.

**Odpowiedź na pytanie :** Różnica kwoty dochodów bieżących wg stanu na 31.12.2015 r. prezentowana w sprawozdaniu Rb-NDS oraz w sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2015 r. w wysokości 3.793,10 zł wynika z dokonanej korekty wykonanych dochodów z tyt. podatku od czynności cywilnoprawnych przekazanych Gminie przez urzędy skarbowe. W dniu 31.03.2016 r. dokonano korekty sprawozdania Rb-27S (w dziale 756 w rozdziale 75616 w paragrafie 0500) oraz sprawozdań Rb-NDS i Rb-PDP. W sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2015 rok wykazano prawidłową kwotę zrealizowanych dochodów budżetowych, uwzględniając korekty sprawozdań budżetowych. Korekty sprawozdań Rb-27S. Rb-NDS i RB-PDP za 2015 rok opublikowano w BIP Gminy w dniu 27.06.2016 r.

**Pytanie nr 2:** Wg uchwały budżetowej na 2016 limit zobowiązań z tyt. zaciąganych w roku budżetowym kredytów i pożyczek z przeznaczeniem na sfinansowanie przejściowego deficytu określono na kwotę 800.000 zł a w SIWZ limit takiego kredytu określono na 1.000.000 zł. Proszę o informację czy będzie zmieniana uchwała budżetowa w tym zakresie?

**Odpowiedź na pytanie :** W bieżącym roku budżetowym Gmina będzie korzystała z kredytu na sfinansowanie przejściowego deficytu do maksymalnej kwoty 800.000,00 zł, zgodnej w kwotę ujętą w uchwale budżetowej na 2016 rok. Kredyt w wysokości 1.000.000,00 zł będzie uruchamiany w kolejnych latach objętych umową z Bankiem, a w uchwałach budżetowych na poszczególne przyszłe lata będzie określony limit zobowiązań z tego tytułu w wysokości 1.000.000,00 zł.

**Pytanie nr 3:** Czy zamawiający posiada zobowiązania z tytułu wykupu wierzytelności? Jeśli tak to w jakiej kwocie?

**Odpowiedź na pytanie :** Zamawiający nie posiada zobowiązań z tytułu wykupu wierzytelności.

**Pytanie nr 4:** Czy Zamawiający jest poręczycielem/gwarantem zobowiązań innych podmiotów – jeżeli tak – prosimy o wyszczególnienie.

**Odpowiedź na pytanie :** Zamawiający nie jest poręczycielem/gwarantem zobowiązań innych podmiotów.

**Pytanie nr 5:** Czy Zamawiający jest organem założycielskim SP ZOZ-u – jeżeli tak – prosimy o przekazanie sprawozdania Rb-Z SP-ZOZ-u wg stanu na 31.12.2015 i 31.03.2016r.

**Odpowiedź na pytanie :** Zamawiający nie jest organem założycielskim SP ZOZ-u.

**Pytanie nr 6:** Czy Zamawiający wyraża zgodę na oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 § 1 pkt 5 kpc oraz czy Zamawiający pokryje koszty jego sporządzenia? Czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

**Odpowiedź na pytanie :** Zamawiający wyraża zgodę na oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 § 1 pkt 5 kpc, pod warunkiem że Zamawiający **nie poniesie kosztów sporządzenia tego oświadczenia**. Na oświadczeniu może zostać złożona kontrasygnata skarbnika.

**Pytanie nr 7:** Czy Zamawiający terminowo wywiązuje się z zobowiązań wobec ZUS, US i innych instytucji finansowych (w tym banków) i czy nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec tych instytucji - prosimy o potwierdzenie powyższego stosownym oświadczeniem Zamawiającego.

**Odpowiedź na pytanie :** Zamawiający oświadcza, że terminowo wywiązuje się z zobowiązań wobec ZUS, US oraz wobec banków oraz oświadcza, że nie posiada jakichkolwiek zaległości wobec tych instytucji.

**Pytanie nr 8:** Czy Zamawiający posiada udziały w innych podmiotach gospodarczych – jeżeli tak – prosimy o ich wykaz z informacją jaki % udziałów, nazwa podmiotu, nr REGON.

**Odpowiedź na pytanie :** Zamawiający nie posiada udziałów w innych podmiotach gospodarczych.

**Pytanie nr 9:** Czy Zamawiający przed podpisaniem umowy dostarczy zaświadczenia z US i ZUS o niezaleganiu z płatnościami?

**Odpowiedź na pytanie :** Zamawiający oświadcza, że przed podpisaniem umowy z Bankiem dostarczy zaświadczenia z US i ZUS o niezaleganiu z płatnościami.

**Pytanie nr 10:** Czy Zamawiający akceptuje, aby warunkiem uruchomienia kredytu w każdym roku budżetowym było przedstawienie:

- a/ wniosku o udzielenie kredytu,
  - b/ uchwały budżetowej na dany rok budżetowy,
  - c/ pozytywnej opinii RIO w sprawie projektu uchwały budżetowej na dany rok budżetowy,
  - d/ pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu na dany rok budżetowy (jeżeli na dany rok budżetowy będzie planowany deficyt budżetowy),
  - e/ pozytywnej opinii RIO w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu i projektu wieloletniej prognozy finansowej,
  - f/ przedstawienie dokumentów potwierdzających skuteczne ustanowienie zabezpieczeń?
- oraz stwierdzenie przez Bank posiadania zdolności kredytowej Zamawiającego.

**Odpowiedź na pytanie :** Zamawiający akceptuje warunki uruchomienia kredytu w każdym roku budżetowych wymienione w punktach a – e, **za wyjątkiem warunku f) tj. przedstawienia dokumentów potwierdzających skuteczne ustanowienie zabezpieczeń.**

**Pytanie nr 11:** Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapisy w umowie kredytowej o następującej treści:

- „1. Kwota wykorzystanego Kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero.
2. Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR1M oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, według notowania podanego w Tabeli kursów PKO BP SA obowiązującej w dniu rozpoczęcia każdego (miesięcznego) okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli kursów PKO BP SA z notowaniem stawki WIBOR1M, stosuje się stawkę WIBOR1M podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli kursów PKO BP SA w dniu poprzedzającym ten dzień.
3. W przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej, o której mowa w ust. 2, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych, („Przypadek Destabilizacji”), Strony zobowiązują się podjąć następujące działania:
  - 1) bank niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o zaistnieniu Przypadku Destabilizacji,
  - 2) bank oraz Kredytobiorca niezwłocznie przystąpią do negocjacji w celu uzgodnienia stawki referencyjnej innej niż stawka, o której mowa w ust. 2, przy czym do czasu uzgodnienia nowej stawki referencyjnej, przez okres trwania Przypadku Destabilizacji bank będzie zwolniony z obowiązku dokonywania wypłaty Kredytu,
  - 3) przez okres trwania Przypadku Destabilizacji, od kwoty wykorzystanego Kredytu

naliczone zostaną odsetki w stosunku rocznym według stawki referencyjnej:

a) uzgodnionej między Kredytobiorcą a bankiem zgodnie z pkt. 2 albo

b) w przypadku, gdy w terminie 15 dni roboczych od daty poinformowania Kredytobiorcy przez bank o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji, Strony nie uzgodnią nowej stawki referencyjnej – według stawki referencyjnej w wysokości ustalonej przez bank, uwzględniającej rzeczywisty koszt pozyskania depozytów niezbędnych do finansowania Kredytu,

powiększonej o marżę banku, zgodnie z postanowieniami ust. 1,

4) bank poinformuje niezwłocznie Kredytobiorcę o stopie procentowej ustalonej zgodnie z pkt 3 lit. b,

5) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, bank będzie mógł ustalić stawkę referencyjną zgodnie z ust. 2, stosuje się stawkę, o której mowa w ust. 2,

jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, wystąpi Przypadek Destabilizacji, stosuje się sposób postępowania wskazany w pkt 1 – 5.

4. Marża PKO BP SA jest stała w Okresie Kredytowania.

5. Marża PKO BP SA wynosi ....."

**Odpowiedź na pytanie :** Zamawiający wyraża zgodę na zamieszczenie w umowie zapisów wyszczególnionych w punkcie 11 niniejszego zapytania.

**Pytanie nr 12:** Czy Zamawiający wyraża zgodę na poniższy zapis w umowie kredytu:

„Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Kredytobiorca zapewni, aby wszelkie wierzytelności PKO BP SA w stosunku do niego, wynikające z umowy kredytu, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności PKO BP SA, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych”.

**Odpowiedź na pytanie :** Zamawiający wyraża zgodę na zamieszczenie w umowie zapisów ujętych w punkcie 12 niniejszego zapytania.

**Pytanie nr 13:** Czy Zamawiający wyraża zgodę aby do naliczania odsetek w ramach umowy kredytu przyjmować rzeczywistą liczbę dni w miesiącu i rzeczywistą liczbę dni w danym roku budżetowym (tzn. do naliczania odsetek przyjmuje się rok liczący 365 dni, a w roku przestępnym 366 dni)?

**Odpowiedź na pytanie :** TAK

**Pytanie nr 14:** Czy zamawiający wyraża zgodę aby odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane były wg zasad obowiązujących w banku Wykonawcy?

**Odpowiedź na pytanie :** TAK

**Pytanie nr 15:** Czy wymagane jest dołączenie do składanej oferty projektu umowy kredytu?

**Odpowiedź na pytanie :** NIE

**Pytanie nr 16:** Czy Zamawiający zobowiąże się do zamieszczania w całym okresie realizacji zamówienia na stronie bip, dla celów monitorowania sytuacji Zamawiającego, kwartalnych i rocznych sprawozdań Rb-NDS, Rb-28S, Rb-27S, Rb-Z, Rb-N, opinii RIO do projektów budżetów, projektów WPF, planowanego deficytu (jeżeli taki będzie planowany), planowanej kwoty długu, uchwalonej WPF, opinii RIO z wykonania budżetów (roczne i za półrocza danego roku budżetowego).

**Odpowiedź na pytanie :** TAK.

Burmistrz Roland Marciniak  
Zamawiający