Nasz znak: ZFU-Z. 271.5.2.2011.KP Mokrsko, dnia 06.06.2011 r.

Wyjaśnienia treści SIWZ:

**Dotyczy przetargu nieograniczonego na wykonanie zadania: „UDZIELENIE ZAMAWIAJĄCEMU KREDYTU BANKOWEGO W WALUCIE POLSKIEJ (PLN) W WYSOKOŚCI do 4.000.000,00 ZŁ**

**Na sfinansowanie planowanego deficytu w budżecie gminy Mokrsko na 2011r., oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek”.**

Na podstawie art. 38 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U z 2010 r. Nr 113, poz. 759.) w odpowiedzi na zapytania Zamawiający wyjaśnia, co następuje:

**Dotyczy pisma L.dz. 2601/11 z dnia 27.05.2011r.**

**Pyt.1** Czy wierzytelności Gminy zostały sprzedane instytucjom finansowym?

Odp. Nie

**Pyt.2** Czy Gmina Korzysta z finansowania typu factoring?

Odp. Nie

**Pyt.3** Czy Gmina Posiadała zobowiązania finansowe wynikające z:

- umów o partnerstwie publiczno – prywatnym

- umów leasingu

- umów z odroczonym terminem zapłaty dłuższym niż rok

- przyjętych depozytów

- zobowiązań wymagalnych, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych?

Jeżeli Gmina posiada, to czy powyższe zobowiązania zostały uwzględnione   
w prognozie długu?

Odp. Nie posiada

**Pyt.4** Prosimy o podanie informacji o otrzymanych dotacjach w 2009r., 2010r., 2011r.

Odp. Rok 2009 – 2 851 564,77zł 2010 – 4 486 455,22zł 2011 – 6 581 277,18zł

**Pyt.5** Czy na terenie gminy Mokrsko znajduje się zależny od niej Zakład Opieki Zdrowotnej, jeżeli tak to prosimy o przedstawienie sprawozdania RB-Z w/w jednostki (o ile jest sporządzane)

Odp. Nie

**Pyt.6** Czy weksel i deklaracja wekslowa stanowiące zabezpieczenie kredytu będą objęte kontrasygnatą Skarbnika?

Odp. Nie. Informuję, że kontrasygnata skarbnika gminy stanowi jedynie potwierdzenie, że stan majątkowy Gminy gwarantuje możliwość wykonania zobowiązań majątkowych wynikających z określonej czynności prawnej. Brak kontrasygnaty prowadzi do nieważności umowy tylko w wypadkach, gdy z mocy przepisu szczególnego, dla ściśle oznaczonej czynności kontrasygnata ta jest niezbędna.

W przypadku zobowiązania w postaci kredytu czy pożyczki czynność prawna wymagająca kontrasygnaty zgodnie z art. 262 ust. 1 ustawy o finansach publicznych to zaciągnięcie zobowiązania, a więc podpisanie umowy. Dla ważności tej czynności konieczna jest kontrasygnata skarbnika jednostki samorządu terytorialnego.

Podpisanie weksla nie jest tożsame z dokonaniem czynności prawnej prowadzącej do zawarcia umowy kredytu.

Podpisanie weksla stanowi czynność faktyczną, która wywiera skutek prawny w postaci zaciągnięcia zobowiązania do spłaty sumy wekslowej. Jeżeli weksel stanowi zabezpieczenie spłaty, to kontrasygnata jest potrzebna na umowie kredytowej, nie zaś na wekslu. Kontrasygnata nie może znaleźć się na wekslu także z innych przyczyn. Podpis skarbnika na wekslu oznaczałby bowiem zgodnie z prawem wekslowym, zaciągnięcie przez tego skarbnika zobowiązania wekslowego na równi z jednostką samorządu terytorialnego, jeżeli zaś umieszczono by go na rewersie weksla byłby tożsamy z poręczeniem wekslowym za wystawcę. Prawo wekslowe nie dopuszcza czynienia na wekslu adnotacji w postaci kontrasygnaty, a umieszczonym na wekslu podpisom nadaje znaczenie wynikające z przepisów tej ustawy. Mając na uwadze rygoryzm formalnoprawny prawa wekslowego umieszczenie kontrasygnaty skarbnika na wekslu wydaje się być niedopuszczalne.

Skarbnik gminy nie będzie składał podpisu tak na deklaracji jak i na samym wekslu.

**Pyt.7** Czy zamawiający złoży oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji w trybie art. 97 prawa bankowego – jeżeli tak to czy Oświadczenie to będzie objęte kontrasygnatą Skarbnika?

Odp. Nie

**Pyt.8** Zamawiający w pkt. 8 SIWZ określił, iż środki z kredytu będą uruchamiane   
w transzach:

a) 1.000.000,00zł w terminie 14 dni od dnia podpisania umowy

b) 2.000.000,00zł do dnia 30.09.2011r.

c) 1.000.000,00zł do dnia 30.11.2011r.

Jednocześnie w załączniku nr 4 do SIWZ podano, iż saldo na dzień 20.09.2011r. i dzień 31.10.2011r. wynosi 4.000.000,00 PLN. Z uwagi na powyższą rozbieżność oraz w celu zapewnienia porównywalności ofert prosimy o podanie dokładnych terminów uruchomienia transz oraz ich wysokości (wyłącznie na potrzeby przygotowania oferty).

Odp. Termin uruchomienia I transzy kredytu nastąpi w ciągu 14 dni od podpisania umowy z wykonawcą zamówienia i zgodnie z wnioskiem złożonym przez zamawiającego. Załącznik Nr 4 służy do porównywalności złożonych ofert. W związku z powyższym do ustalenia wartości zamówienia należy przyjąć podaną w tabeli jednakową dla wszystkich oferentów ilość dni do wyliczenia odsetek do kredytu.

**Pyt.9** Zamawiający w pkt. 21 ust. 2 ppkt.4 określił: „Raty kredytu wraz z odsetkami płatne będą kwartalnie do ostatniego dnia miesiąca kwartału, którego dotyczą zgodnie z harmonogramem spłat kredytu wg załącznika nr 3 do SIWZ” jednocześnie załącznik nr 4 do SIWZ formularz cenowy (Harmonogram spłaty kredytu i odsetek) przewiduje spłatę kapitału oraz odsetek w terminach miesięcznych. Prosimy o udzielenie informacji, którym zapisem mają kierować się Oferenci w celu przygotowania oferty.

Odp. W celu przygotowania oferty, oferenci powinni kierować się formularzem cenowym – harmonogram spłaty kredytu i odsetek. Zmodyfikowano treść SIWZ w następujący sposób:

* 1. „Raty kredytu wraz z odsetkami płatne będą na koniec każdego miesiąca którego dotyczą zgodnie z harmonogramem spłat kredytu wg załącznika nr 4 do SIWZ.
  2. Bank zobowiązany jest do poinformowania w formie pisemnej Urząd Gminy w Mokrsku o wysokości odsetek przypadających do spłaty w danym miesiącu w terminie do 20 dnia każdego miesiąca.
  3. Integralną częścią umowy jest Formularz cenowy – harmonogram spłat kredytu i odsetek wg załącznika nr 4 do SIWZ”.

**Pyt.10** Czy ostatnia zmiana budżetu na rok 2011 została zawarta w uchwale numer VII/43/11?

Odp. Nie – ostatnia zmiana budżetu na rok 2011 została zawarta w uchwale z dnia 28.04.2011r.

Ponadto informujemy, że:

1. Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON i NIP będą udostępnione wykonawcy wyłonionemu w przetargu o udzielenie kredytu.
2. Dokumenty potwierdzającego upoważnienie przedstawicieli JST do podpisania umowy kredytu, ustanawiania zabezpieczeń i zaciągania zobowiązań pieniężnych będą udostępnione wykonawcy wyłonionemu w przetargu o udzielenie kredytu.
3. Instytucje powiązane organizacyjnie z JST: Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Mokrsku NIP: 832-104-15-50 REGON: 00005262377 oraz Gminna Biblioteka Publiczna w Mokrsku NIP: 832-200-71-76 REGON:100340224
4. Uchwała budżetowa na rok bieżący wraz z załącznikami znajduje się na stronie [www.bip.mokrsko.akcessnet.net](http://www.bip.mokrsko.akcessnet.net)
5. Opinia RIO dotycząca Wieloletniej Prognozy Finansowej znajduje się na stronie [www.bip.mokrsko.akcessnet.net](http://www.bip.mokrsko.akcessnet.net)
6. Opinia RIO dotycząca możliwości sfinansowania deficytu budżetowego oraz prawidłowości prognozy kwoty długu znajduje się na stronie [www.bip.mokrsko.akcessnet.net](http://www.bip.mokrsko.akcessnet.net)
7. Sprawozdania (Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-27, Rb-28) z wykonania budżetu za: 2009r., 2010r., i 1 kwartał 2011r., znajdują się na stronie [www.bip.mokrsko.akcessnet.net](http://www.bip.mokrsko.akcessnet.net)
8. Opinie RIO z wykonania budżetu za lata 2009 i 2010 znajdują się na stronie [www.bip.mokrsko.akcessnet.net](http://www.bip.mokrsko.akcessnet.net)
9. Uchwała o udzieleniu absolutorium za ostatni rok tj. 2009 znajduje się na stronie [www.bip.mokrsko.akcessnet.net](http://www.bip.mokrsko.akcessnet.net) . Uchwała za rok 2010 zostanie podjęta do 30.06.2011r.
10. Uchwała w sprawie zaciągnięcia kredytu i wskazująca źródła spłaty oraz zabezpieczenia kredytu znajduje się na stronie [www.bip.mokrsko.akcessnet.net](http://www.bip.mokrsko.akcessnet.net)
11. Uchwała RIO dotycząca opinii o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu zostanie niezwłocznie po jej otrzymaniu umieszczona na stronie [www.bip.mokrsko.akcessnet.net](http://www.bip.mokrsko.akcessnet.net)
12. Wykaz instytucji w których JST korzysta z kredytów i/lub pożyczek oraz informacje o zobowiązaniach wg. Tytułów dłużnych oraz udzielonych poręczeniach i gwarancjach, kredytach:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Nazwa instytucji/ rodzaj transakcji | Data zawarcia transakcji | Kwota udzielonego finansowania | Aktualne zadłużenie na dzień 03.06.2011r. | Sposób spłaty | Data końcowa umowy | Sposób zabezpieczenia | Informacja na temat ustanowienia zabezpieczenia |
|  | BS Rusiec oddział Mokrsko/ KREDYT | 14.09.2006r. | 941 220,00zł | 142 220,00zł | Raty kwartalne | 31.12.2011r. | Weksel In blanco | - |
|  | BS Rusiec oddział Mokrsko/KREDYT | 22.07.2008r. | 1 100 000,00zł | 588 056,77zł | Raty kwartalne | 31.12.2013r. | Weksel In blanco |  |
|  | WFOŚiGW w Łodzi/  POŻYCZKA | 31.07.2008r. | 793 000,00zł | 459 105,24zł | Raty kwartalne | 31.12.2013r. | Weksel In blanco |  |
|  | BS Rusiec oddział Mokrsko/KREDYT | 17.11.2008r. | 598 700,00zł | 323 320,00zł | Raty kwartalne | 31.12.2013r. | Weksel In blanco |  |
|  | ING Bank Śląski/ KREDYT | 01.10.2009r. | 650 000,00zł | 487 500,00zł | Raty kwartalne | 31.12.2014r. | Weksel In blanco |  |
|  | ING Bank Śląski/ KREDYT | 14.12.2009r. | 800 000,00zł | 600 000,00zł | Raty kwartalne | 31.12.2014r. | Weksel In blanco |  |
|  | WFOŚiGW w Łodzi/  POŻYCZKA | 28.10.2009r. | 200 000,00zł | 160 000,00zł | Raty kwartalne | 31.10.2014r. | Weksel In blanco |  |
|  | BS Rusiec oddział Mokrsko/ KREDYT | 06.08.2010r. | 2 000 000,00zł | 1 900 000,00zł | Raty kwartalne | 31.12.2015r. | Weksel In blanco |  |
|  | Bank Gospodarstwa Krajowego/ POŻYCZKA | 2010r. | 798 560,06zł | 798 560,06zł | Jednorazowo po akceptacji wniosku o płatność |  | Weksel In blanco |  |
|  | Bank Gospodarstwa Krajowego/ POŻYCZKA | 2010r. | 324 839,44zł | 324 839,44zł | Jednorazowo po akceptacji wniosku o płatność |  | Weksel In blanco |  |

**Dotyczy pisma L.dz. 2632/11 z dnia 30.05.2011r.**

**Pyt.1** Sprawozdanie z wykonania budżetu za lata 2009 i 2010 oraz za 1 kw. 2011r. / Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-28.

ODP. Sprawozdanie znajdują się na stronie [www.bip.mokrsko.akcessnet.net](http://www.bip.mokrsko.akcessnet.net)

**Pyt.2** Sprawozdania roczne z wykonania dochodów podatkowych za 2009 i 2010 rok.

ODP. Sprawozdanie znajduje się na stronie [www.bip.mokrsko.akcessnet.net](http://www.bip.mokrsko.akcessnet.net)

**Pyt.3** Akt wyboru Wójta Gminy, uchwała Rady o powołaniu Skarbnika, zaświadczenie o nadaniu Gminie nr REGON oraz NIP, aktualne (nie starsze niż 30 dni) zaświadczenie o nie zaleganiu z opłatami na rzecz ZUS i US

ODP. Przedmiotowe dokumenty będą udostępnione wykonawcy wyłonionemu w przetargu o udzielenie kredytu.

**Pyt.4** Opinie RIO z wykonania budżetu za 2009 i 2010r.

ODP. Opinie RIO z wykonania budżetu za lata 2009 i 2010 znajdują się na stronie [www.bip.mokrsko.akcessnet.net](http://www.bip.mokrsko.akcessnet.net)

**Pyt.5** Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetowego i spłatę wcześniejszych kredytów i pożyczek

ODP. Uchwała RIO dotycząca opinii o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu zostanie niezwłocznie po jej otrzymaniu umieszczona na stronie [www.bip.mokrsko.akcessnet.net](http://www.bip.mokrsko.akcessnet.net)

**Pyt.6** Opinie RIO o projekcie budżetu Gminy na dany rok, prognozie kwoty długu na dany rok i możliwości pokrycia deficytu budżetowego danego roku.

ODP. Opinie znajdują się na stronie [www.bip.mokrsko.akcessnet.net](http://www.bip.mokrsko.akcessnet.net)

**Pyt.7** Wyciąg z uchwały budżetowej – plany dochodów, wydatków, planowana nadwyżka/deficyt, wydatki majątkowe, limit wydatków w ramach wieloletnich planów inwestycyjnych.

ODP. Uchwała Rady Gminy w sprawie uchwalenia budżetu zawierająca m.in. ustalenia limitu zobowiązań znajduje się na stronie [www.bip.mokrsko.akcessnet.net](http://www.bip.mokrsko.akcessnet.net)

**Pyt.8** Uchwały Rady Gminy w sprawie:

- ustalenia maksymalnej wysokości pożyczek i kredytów krótkoterminowych zaciąganych przez zarząd w roku budżetowym

- kwoty do której zarząd gminy może samodzielnie zaciągać zobowiązania

- zaciągania długoterminowych kredytów i pożyczek

ODP. Uchwała Rady Gminy w sprawie uchwalenia budżetu znajduje się na stronie [www.bip.mokrsko.akcessnet.net](http://www.bip.mokrsko.akcessnet.net)

**Pyt.9** Pozytywna opinia RIO o możliwości spłaty kredytu długoterminowego i przejściowego finansowania deficytu w danym roku.

ODP. Informujemy, iż wystąpiliśmy o opinię RIO tylko w sprawie przedmiotowego kredytu.

**Pyt.10** Informacja o wysokości dotacji w 2009r., 2010r., w 1 Q2011r.

ODP. Rok 2009 – 2 851 564,77zł 2010 – 4 486 455,22zł 2011 – 6 581 277,18zł

**Pyt.11** Informacja o wysokości wydatków inwestycyjnych w 2009, 2010, 1Q2011

ODP. Informacje znajdują się w sprawozdaniach za rok 2009 i 2010 i załączniku do uchwały budżetowej na rok 2011 znajdujących się na stronie [www.bip.mokrsko.akcessnet.net](http://www.bip.mokrsko.akcessnet.net)

**Pyt.12** Informacja o inwestycjach w trakcie realizacji i planowanych

ODP. Realizujemy inwestycje zgodnie z załącznikiem 2a do uchwały budżetowej na rok 2011r.

**Pyt.13** Czy zamawiający korzysta z finansowania w formie wykupu wierzytelności (factoring, forfaiting)?

ODP. Nie

**Pyt.14** Czy wierzytelności Gminy zostały sprzedane instytucjom finansowym?

ODP. Nie

**Pyt.15** Czy Gmina posiada zobowiązania przeterminowane wobec ZUS i US?

ODP. Nie

**Pyt.16** Czy weksel i deklaracja wekslowa będą objęte kontrasygnatą Skarbnika?

ODP. Nie

**Pyt.17** Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie określonym przez prawo bankowe?

ODP. Nie

**Pyt.18** Wykaz jednostek JST

ODP. Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Mokrsku NIP: 832-104-15-50 REGON: 00005262377 oraz Gminna Biblioteka Publiczna w Mokrsku NIP: 832-200-71-76 REGON:100340224

**Pyt.19** Czy Gmina ma zobowiązania wynikające z: umów o partnerstwie publiczno – prawnym, umów leasingu, umów z odroczonym terminem zapłaty dłuższym niż rok, przyjętych depozytów, zobowiązań wymagalnych, o których mowa w art. 72 ust.1 pkt.4 ustawy z dania 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych?

ODP. Gmina nie posiada przedmiotowych zobowiązań.

**Pyt.20** Informacja o posiadanych przez Gminę akcjach, udziałach w innych podmiotach.

ODP. Gmina nie posiada akcji i udziałów w innych podmiotach.

**Pyt.21** Informacje o udzielonych przez Gminę gwarancjach, poręczeniach i innych zobowiązaniach (bilansowych i pozabilansowych z wyłączeniem zobowiązań wynikających z bieżącej działalności)

ODP. Gmina nie udzielała gwarancji, poręczeń i nie posiada innych zobowiązań

**Pyt.22** Informacja o funkcjonujących transakcjach związanych z ryzykiem kredytowym (bilansowe i pozabilansowe), w tym pożyczki pozabankowe

ODP.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nazwa instytucji/ rodzaj transakcji | Data zawarcia transakcji | Kwota udzielonego finansowania | Aktualne zadłużenie na dzień 03.06.2011r. | Sposób spłaty | Data końcowa umowy | Sposób zabezpieczenia |
| WFOŚiGW w Łodzi/  POŻYCZKA | 31.07.2008r. | 793 000,00zł | 459 105,24zł | Raty kwartalne | 31.12.2013r. | Weksel In blanco |
| WFOŚiGW w Łodzi/  POŻYCZKA | 28.10.2009r. | 200 000,00zł | 160 000,00zł | Raty kwartalne | 31.10.2014r. | Weksel In blanco |

Z poważaniem

**WÓJT GMINY**

**(-) Tomasz Kącki**