



GMINA PRÓSZKÓW

RO.271.16.2019 ORM

Prószków, 25.09.2019 r.

Wykonawcy uczestniczący w Postępowaniu

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na zadanie: **„Udzielenie i obsługa kredytu bankowego długoterminowego złotowego w kwocie 4 000 000 zł”**

Wykonując dyspozycję art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 1986) przekazuję treść zapytań wniesionych przez Wykonawcę w dniu 24.09.2019 r. wraz z wyjaśnieniami Zamawiającego:

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

1.	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby stawka bazowa WIBOR 3M była w umowie opisana w następujący sposób: stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału	TAK
2	Czy Zamawiający potwierdza, że dla celów porównywalności ofert należy przyjąć, że całość kredytu zostanie uruchomiona w dniu 02.12.2019r. ?	TAK
3	Zamawiający w Rozdziale 16 POSTANOWIENIA UMOWY w pkt 16.3 ppkt 9 SIWZ wskazuje, że : 9) Spłata kapitału będzie następować w okresach miesięcznych od stycznia 2020 r. do grudnia 2025 r. płatnych 20 dnia każdego miesiąca, w przypadku gdy termin zapłaty przypadnie na dzień wolny od pracy, uregulowanie należności nastąpi w pierwszym dniu roboczym po wyznaczonej dacie. Natomiast w pkt. 16.3 ppkt 16 SIWZ wskazuje, że : 16) Należy przyjąć, że dniem płatności raty kapitałowej i odsetkowej będzie w każdym miesiącu 20 jego dzień, bez względu na fakt czy dzień ten wypadnie w sobotę lub w dzień ustawowo wolny od pracy oraz każdy rok ma 365 dni. Z uwagi na wzajemne wykluczanie się tych zapisów, prosimy o potwierdzenie, czy należy przyjąć, że spłata kapitału i odsetek nastąpi 20 dnia każdego miesiąca bez względu na fakt czy dzień ten wypadnie w sobotę lub w dzień ustawowo wolny od pracy jedynie dla celu porównywalności ofert , natomiast w umowie kredytowej należy przyjąć, że w przypadku gdy termin zapłaty przypadnie na dzień wolny od pracy, uregulowanie należności nastąpi w pierwszym dniu roboczym po wyznaczonej dacie ?	TAK
4	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany 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.	TAK
5	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. 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu;	

	2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.
	TAK – 924.160,09 - Zwiększenie efektywności energetycznej w budynku OKiS w Prószkowie w zakresie termomodernizacji, przebudowy oraz nadbudowy

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

1	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	NIE
2	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
3	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):	4.000.000,00
	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):	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 innych źródeł (w tys. PLN):	0,00

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:			
1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?			NIE DOTYCZY
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?			NIE DOTYCZY
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY	Prosimy o podanie okresu kredytowania	NIE DOTYCZY
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY	Prosimy o podanie okresu poręczenia	NIE DOTYCZY
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).			
	NIE DOTYCZY			
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	NIE DOTYCZY
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.			
	NIE DOTYCZY			
3	Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.			NIE DOTYCZY
4	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim,			NIE

- na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpił/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.	
--	--

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	<p>Czy Zamawiający wyraża zgodę na zaoferowanie przez Bank kredytu ze środków pochodzących z Europejskiego Banku Inwestycyjnego?</p> <p>Zawarcie umowy kredytu, dla którego część lub całość środków pochodzi z EBI pozwala na zaoferowanie atrakcyjniejszych warunków cenowych, wymaga natomiast zgody Zamawiającego na udzielanie, na wniosek EBI lub Banku, informacji na temat finansowanych przedsięwzięć w trakcie ich realizacji.</p> <p>W przypadku zgody Zamawiającego na współfinansowanie kredytu ze środków EBI, w celu ustalenia jaka część kredytu może zostać objęta finansowaniem kredytu z EBI, prosimy o przedstawienie listy inwestycji finansowanych przy wykorzystaniu kredytu oraz przedstawienie ich krótkiej charakterystyki obejmującej:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Nazwę przedsięwzięcia, b. Przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia, c. Krótki opis inwestycji (obejmujący podstawowe założenia projektowe) lub (jeśli Zamawiający dysponuje takimi dokumentami) biznes plan/studium wykonalności, d. Informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto), e. Całkowity koszt inwestycji brutto i netto; f. Źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na: <ul style="list-style-type: none"> - Środki własne, - Kredyt, - Dotacja UE, - Inne (jakie?), g. Informację, czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie? h. Informację, czy dla przedsięwzięcia konieczne jest sporządzenie analizy oddziaływania na środowisko. Jeśli analiza jest konieczna, jaki jest etap prac nad raportem Oceny Oddziaływania na Środowisko? i. Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego? j. czy wybór wykonawców został dokonany w ramach PZP, 	<p>TAK</p> <p>NAZWA PRZEDSIĘWZIĘCIA:</p> <p>Zwiększenie efektywności energetycznej w budynku OKiS w Prószkowie w zakresie termomodernizacji, przebudowy oraz nadbudowy.</p> <p>Data rozpoczęcia: 12.06.2019 r. Data zakończenia: 09.12.2019 r.</p> <p>Krótki opis inwestycji: Głównym celem realizacji projektu jest zwiększenie efektywności energetycznej budynku Ośrodka Kultury i Sportu w Prószkowie poprzez termomodernizację i wykorzystanie energii ze źródeł odnawialnych na potrzeby budynku, a przez to poprawa czystości powietrza na terenie gminy Prószków poprzez redukcję zanieczyszczeń do atmosfery. Dla realizacji tego celu określono cele pośrednie projektu obejmujące:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ograniczenie zużycia energii konwencjonalnej • zwiększenie efektywności cieplnej i termomodernizacja budynku • stworzenie systemu energetycznego bazującego na OZE • maksymalizacja efektywności energetycznej • zyskanie miarodajnej energooszczędności. <p>Zamawiający ma prawo możliwość odzyskania podatku VAT.</p> <p>Źródła finansowania brutto:</p> <ul style="list-style-type: none"> - środki własne : 671.169,03 zł - Kredyt : 1.500.000,00 zł

		<p>- Dotacja UE : 924.160,09 zł</p> <p>Źródła finansowania netto:</p> <p>- środki własne : 92 367,65 zł</p> <p>- Kredyt : 1.500.000,00 zł</p> <p>- Dotacja UE : 924.160,09 zł</p> <p>W ramach przedsięwzięcia nie planowany jest zakup środków trwałych.</p> <p>Dla przedsięwzięcia nie jest konieczne sporządzenie analizy oddziaływania na środowisko.</p> <p>Liczba zatrudnionych osób : 38</p> <p>Wybór wykonawców został dokonany w ramach PZP.</p> <p>NAZWA PRZEDSIĘWZIĘCIA:</p> <p>Budowa żłobka na terenie Prószkowa</p> <p>Data rozpoczęcia: 18.07.2019 r.</p> <p>Data zakończenia: 02.11.2019 r.</p> <p>Krótki opis inwestycji: Na skutek realizacji inwestycji na terenie gminy Prószków powstanie pierwszy publiczny żłobek, w którym utworzone zostaną 32 nowe miejsca opieki nad dziećmi w wieku do lat 3. Utworzona infrastruktura umożliwi sprawowanie opieki nad dziećmi na odpowiednim wysokim poziomie, w warunkach zbliżonych do warunków domowych, przy jednoczesnym zachowaniu zasad higieny, bezpieczeństwa i komfortu. Zamawiający nie ma możliwości odzyskania podatku VAT.</p> <p>Źródła finansowania brutto:</p> <p>- środki własne : 431.368,47 zł</p> <p>- Kredyt : 2.500.000,00 zł</p> <p>- środki z Funduszu Pracy : 960.000,00 zł</p> <p>Źródła finansowania netto:</p> <p>- środki własne : 296 285,80 zł</p> <p>- Kredyt : 2.500.000,00 zł</p> <p>- środki z Funduszu Pracy : 960.000,00 zł</p> <p>W ramach przedsięwzięcia nie planowany jest zakup środków trwałych.</p> <p>Dla przedsięwzięcia nie jest konieczne sporządzenie analizy oddziaływania na środowisko.</p> <p>Liczba zatrudnionych osób : 38</p> <p>Wybór wykonawców został dokonany w ramach PZP.</p>
2	Czy Zamawiający wyrazi zgodę na sprawdzenie dowodów osobistych osób reprezentujących Gminę w bazie dokumentów zastrzeżonych przed zawarciem umowy?	TAK
3	Prosimy o wykaz zawartych umów o charakterze kredytowym wg własnego zestawienia lub tabeli poniżej:	NIE DOTYCZY

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według 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							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
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 dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Opinia RIO o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze roku 2019 lub pisemna informacja, że opinia ta nie została jeszcze wydana – Opinia zamieszczona jest na stronie internetowej pod adresem: http://bip.proszkow.pl/2863/771/informacja-o-przebiegu-wykonania-budzetu-gminy-proszkow-ksztaltowaniu-sie-wieloletniej-prognozy-finansowej-oraz-przebiegu-wykonania-planu-finansowego-gminnej-instytucji-kultury-za-i-polrocze-2019-r.html

**Z up. Burmistrza
/-/
Janusz Staszowski
Zastępca Burmistrza**