

## Uczestnicy postępowania

Dot.: Postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pod nazwą: „**Udzielenie kredytu długoterminowego w 2012 roku w kwocie 6 000 000 PLN na finansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Staszów w kwocie 2 900 000 PLN i spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 3 100 000 PLN**”

Zgodnie z art. 38 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2010r. Nr 113 poz. 759 z późn. zm.), w odpowiedzi na pytania dotyczące ww. zamówienia, wyjaśniam:

„W związku z zamówieniem na udzielenie kredytu długoterminowego dla Gminy Staszów..... zwraca się z prośbą o wypełnienie załączonego formularza oraz przesłanie dokumentacji wskazanej:

### Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń:

1. Prosimy o informację czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego. Jeżeli tak to prosimy o informacje czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.

### Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno - finansowej klienta:

1. Prosimy o informację czy na Państwa rachunkach w bankach ciąży zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN);
2. Prosimy o informację czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania w bankach. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN);
3. Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy w JST prowadzony był program naprawczy w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
4. Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne zadłużenia w bankach.
5. Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nie udzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt/ burmistrz/ prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).
6. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu JST wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:
  - Wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych ( w tys. PLN);
  - Wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji ( w tys. PLN)
  - Wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji ( w tys. PLN)
  - Wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowych z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 UoFP z innych źródeł ( w tys. PLN);
  - Wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowych z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 UoFP z budżetu państwa ( w tys. PLN).

### Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich:

1. Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniu ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:
  - Wartość zawartych umów ( w tys. PLN)
  - W tym wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN)
  - Wartość złożonych wniosków dla których nie uzyskano jeszcze decyzji ( tys. PLN)
  - W tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN);
2. Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że JST musiała zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z zapisów umowy dofinansowania. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych z ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych ( w tys. PLN).

### Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

1. Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży:

- a. został jednoznacznie określony
  - b. został wyceniony.
2. Prosimy o informację:
- a. na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku 2012,
  - b. o łącznej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej.
3. Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna sprzedaż tego majątku. Jeżeli tak to ile razy?

#### Wykaz zaangażowania klienta

#### Dokumenty – uprzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów:

1. Uchwałę RM w sprawie zaciągnięcia kredytu, która ściśle określa wysokość kredytu, przeznaczenie kredytu, źródła spłaty wnioskowanego kredytu, informacje o całkowitej spłacie kredytu oraz zabezpieczeniu.
2. Uchwałę RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu
3. Sprawozdania finansowe Rb NDS, Z, N, 27S, 28S za 3Q 2011r.”

#### Odpowiedzi na pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń:

Ad.1 Zamawiający dopuszcza podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w oparciu o art. 97 ustawy Prawo Bankowe z dn. 29 sierpnia 1997r. Na wekslu in blanco i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy.

#### Odpowiedzi na pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno - finansowej klienta:

Ad.1 Na rachunkach w bankach prowadzonych dla Gminy Staszów nie ciąży żadne zajęcia egzekucyjne (patrz dokumenty dotyczące zamawiającego poz. 30 i poz. 46)

Ad.2. Patrz odp. na pytanie Nr 1

Ad.3 W ciągu ostatnich 18 m-cy nie prowadzony był program naprawczy w rozumieniu ustawy z 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych.

Ad.4 W ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone wobec Gminy za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne odnośnie zadłużenia w bankach. Gmina Staszów zaciągnięte kredyty spłaca terminowo zgodnie z harmonogramem spłat.

Ad.5 W ciągu ostatnich dwóch lat nie było podjętych uchwał o nieudzieleniu absolutorium organowi reprezentującemu zamawiającego.

Uchwały o udzieleniu absolutorium za 2009 rok i 2010 rok pod poz. 33 i 34 – dokumenty zamawiającego.

Ad 6. Patrz dokumenty zamawiającego:

- poz 30 (Rb Z – kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań jst za IV kwartał 2011r.)
- Poz 45 – opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach dotycząca kredytu wraz z dokumentami do wniosku.

#### Odpowiedzi na pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich:

Ad.1 Informacje dotyczące dofinansowania ze środków UE zadań realizowanych przez Gminę Staszów w ramach budżetu na 2012 r. dostępne są:

- Uchwale budżetowej Nr XVIII/165/11 Rady Miejskiej w Staszowie w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Staszów na 2012 r. wraz załącznikami patrz zał. *Wydatki na programy i projekty realizowane ze środków pochodzących z budżetu UE oraz innych źródeł zagranicznych niepodlegających zwrotowi na 2012r.*
- Uchwale Nr XVIII/164/11 Rady Miejskiej w Staszowie z dn 29.12.2011r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Staszów na lata 2012-2027

zamieszczone w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie [www.bipstaszow.wrota-swietokrzyskie.pl](http://www.bipstaszow.wrota-swietokrzyskie.pl) w zakładce Prawo Lokalne – Uchwały Rady Miejskiej - 2011 – pkt. 38,39 dokumenty zamawiającego oraz w Uchwale Rady Miejskiej z dn. 29 lutego 2012 r. w sprawie wprowadzenia zmian w budżecie Miasta i Gminy Staszów na 2012r. (patrz zał. nr 5 zamieszczone jest w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie [www.bipstaszow.pl](http://www.bipstaszow.pl) w zakładce prawo lokalne – Uchwały Rady Miejskiej

Ad.2 W ciągu ostatnich dwóch lat budżetowych Gmina Staszów nie zwracała środków uzyskanych z UE z powodu nie wywiązywania się z zapisów ustawy dofinansowania.

Odpowiedzi na pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych:

Wyceny majątku przeznaczonego do sprzedaży dokonuje się na bieżąco przed planowaną sprzedażą z uwagi na jej dezaktualizację. W planie na 2012 rok Gmina Staszów założyła sprzedaż działek budowlanych, gruntów rolno-budowlanych oraz sprzedaż lokali mieszkalnych. Procedury przetargowe przygotowuje się bieżąco.

Odpowiedź dotycząca – „Wykazu zaangażowania klienta”  
patrz poz.45 - Dokumenty dotyczące zamawiającego.

Odpowiedź dotycząca – „Dokumentów”

Ad.1 Patrz poz. 40 – dokumenty dot. zamawiającego

Dane dotyczące zaciągnięcia kredytu zawiera opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

- wysokość kredytu – 6 000 000 PLN,
- przeznaczenie kredytu – sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2 900 000 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 3 100 000 zł,
- źródła spłaty wnioskowanego kredytu – dochody własne gminy,
- informację o całkowitej spłacie kredytu – spłata kredytu i odsetek planowana jest na lata 2012 – 2022,
- zabezpieczenie kredytu – weksel in blanco.

Ad. 2 Uchwała RIO o możliwości spłaty kredytu w kwocie 6 000 000,00PLN (patrz pkt 45 – dokumenty zamawiającego)

Ad. 3 Sprawozdania finansowe Rb NDS, Z, N, 27S, 28S za III kw. 2011 będą niezwłocznie udostępnione na stronie [www.bipstaszow.pl](http://www.bipstaszow.pl) w zakładce Zamówienia Publiczne, przy dokumentach dotyczących przedmiotowego postępowania.

„W nawiązaniu do ogłoszonego postępowania (...) zwraca się z prośbą o odpowiedź:

1. W projekcie umowy brak jest zapisu co do spłaty rat kredytu i odsetek, gdy ich termin przypada na dzień wolny od pracy. Czy zamawiający zmieni zapis umowy na spłatę odsetek” do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca?
2. § 3 ust.5 projektu umowy- zawiadomienie... integralną częścią umowy”- Czy zamawiający przy każdej zmianie stawki WIBOR 3M wymaga zmiany do umowy w formie aneksu jako zmiany załącznika do umowy?
3. § 8 projektu umowy – czy Zamawiający wprowadzi zapis, że dokumenty związane z ustanowieniem prawnych zabezpieczeń kredytu stanowią integralną część umowy?
4. Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w oparciu i art.97 ustawy z dnia 29.08.1997r. Prawo Bankowe?
5. § 10 projektu umowy – termin wypowiedzenia kredytu zgodnie z art.75 Prawa bankowego wynosi 30 dni – czy Zamawiający zmieni zapis umowy termin wypowiedzenia z 60 na 30 dni?
6. § 7 ust.3 projektu umowy – czy Zamawiający potwierdza kolejność zarachowania spłat w następującej kolejności: koszty upomnień oraz postępowania windykacyjnego i egzekucyjnego, należne Bankowi prowizje i opłaty, odsetki zapadłe, odsetki od rat zapadłych (odsetki liczone od kapitału przeterminowanego), rat zapadłe, odsetki niezapadłe, raty niezapadłe?
7. Czy Zamawiający przewiduje zmianę treści umowy w zakresie np.: przesunięcia terminu spłaty kredytu, zmiany zabezpieczenia wraz z określeniem warunków tych zmian?

**Odpowiedź:**

Ad.1 Obowiązują zapisy SIWZ w tym projekcie umowy z uszczegółowieniem określonym § 13.

Ad.2 Obowiązują zapisy projektu umowy, stanowiącego załącznik SIWZ.

Zmiana stawki WIBOR 3M nie będzie wymagała zmiany do umowy w formie aneksu jako załącznika do umowy.

Ad.3 Obowiązują zapisy projektu umowy, stanowiącego załącznik SIWZ.

Ad.4 Zamawiający dopuszcza podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w oparciu o art. 97 ustawy z dnia 29.08.1997r. Prawo Bankowe.

Ad.5 Obowiązują zapisy projektu umowy, stanowiącego załącznik SIWZ.

Ad.6 Obowiązują zapisy projektu umowy, stanowiącego załącznik SIWZ.

Ad.7 Zamawiający nie przewiduje zmian treści umowy, stanowiącej załącznik SIWZ.

BURMISTRZ MIASTA I GMINY STASZÓW