271.11.2014 Starcza. dn.02.05.2014r,

**Dotyczy: przetargu nieograniczonego pt.: „Udzielenie kredytu długoterminowego na pokrycie deficytu budżetowego’’.**

W dniu 30.04.2014r. wpłynęło pismo w sprawie udzielenia następujących informacji dla w/w przetargu.

|  |
| --- |
| Zaświadczenie NIP, Regon, dokumenty o wyborze organu wykonawczego JST, Uchwała o powołaniu Skarbnika |
| Roczne sprawozdania z wykonania budżetów, za dwa ostatnie lata, oraz za ostatni zakończony kwartał, sporzadzone na załącznikach do rozporządzenia Ministra Finansów  sprawozdanie o nadwyżce/deficycie – Rb- NDS  sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń – Rb – Z  sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych – Rb-27S  sprawozdanie w wykonania planu wydatków budżetowych – Rb-28S  sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych – Rb-N |
| Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu |
| Opinia RIO o prawidłowości kwoty długu |
| Informacja o stanie mienia komunalnego |
| Opinie z instytucji finansowych obsługujących JST o terminowej obsłudze posiadanych zobowiązań bądź stosowne oświadczenie |
| Aktualne zaświadczenia o niezaleganiu ZUS i US bądź stosowne oświadczenie |
| Zestawienie posiadanych zobowiązań finansowych (zgodnie z załącznikiem) |
| Informację na temat zaangażowania z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych (agent/gwarant emisji, rodzaj zobowiązania, okres emisji, aktualne zaangażowanie, zabezpieczenia). |
| Informacje na temat poręczeń i gwarancji (podmiot/osoba, za którą udzielono poręczenia/gwarancji, na czyją rzecz udzielono poręczenia/gwarancji, kwota udzielonego poręczenia/gwarancji, okres obowiązywania poręczenia/gwarancji) |

Inne

|  |
| --- |
| W związku z zabezpieczeniem kredytu w postaci weksla in blanco prosimy o informację:   * Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? * Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? * Czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się do egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa Bankowego? Jeżeli tak to prosimy o informację, czy na oświadczeniu o poddaniu się do egzekucji zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? |
| Co zamawiający rozumie poprzez stopę bazową? Czy chodzi o WIBOR z dnia 30 kwietnia 2014 roku? Jeżeli tak to WIBOR 1M czy 3M? |
| W punkcie 14.2. Zamawiający napisał, że cena oferty będzie stała. Jeżeli stawką bazową będzie zmienna stawka WIBOR, to nie jest możliwe, aby cena była stała w całym okresie realizacji przedmiotu zamówienia. Stała może być jedynie marża Banku. Prosimy o wyjaśnienie. |
| W formularzu ofertowym jest stwierdzenie „ wyliczonej według algorytmu ” Prosimy o wyjaśnienie o jaki algorytm chodzi? |
| Ze względu na powyższe prosimy o doprecyzowanie szczegółowo:  -sposobu wyliczenia ceny  -sposobu wypełnienia formularza ofertowego |

Informuję, iż zaświadczenie NIP, Regon, dokumenty o wyborze organu wykonawczego JST, uchwała o powołaniu Skarbnika zostaną udostępnione przed podpisaniem umowy z Wykonawcą, którego oferta będzie najkorzystniejsza.

Roczne sprawozdania z wykonania budżetów, za dwa ostatnie lata, oraz za ostatni zakończony kwartał, sprawozdanie na załącznikach do rozporządzenia Ministra Finansów, sprawozdanie o nadwyżce/deficycie – Rb- NDS, sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń – Rb – Z, sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych – Rb-27S, sprawozdanie w wykonania planu wydatków budżetowych – Rb-28S, sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych – Rb-N, opinia RIO o możliwości spłaty kredytu, opinia RIO o prawidłowości kwoty długu informacja o stanie mienia komunalnego zostaną wysłane w formie elektronicznej na adres e-mail oraz zamieszczone na stronie internetowej Zamawiającego.

Oświadczam, że Gmina Starcza nie posiada zobowiązań długoterminowych względem instytucji finansowych obsługujących jej budżet.

Oświadczam, że na dzień 30.04.2014r. Gmina Starcza nie zalega w opłacie składek ZUS oraz nie zalega z płatnością na podatek dochodowy od osób fizycznych.

Oświadczam, że Gmina Starcza na dzień 31.03.2014r. nie posiada zadłużenia z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek.

Oświadczam, że na dzień 30.04.2014r. Gmina Starcza nie posiada wyemitowanych papierów wartościowych.

Informuję, że na wekslu oraz na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy.

Gmina Starcza nie będzie składać oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art.97 Prawa Bankowego**.** Zgodnie z ogłoszeniem zamówienia publicznego pkt II.1.4.) 4.b „Wykonawca nie będzie wymagał zabezpieczenia zaciągniętego zobowiązania, a jedynie dopuszczalną przez Zamawiającego formą takiego zabezpieczenia jest weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową”

Informuję, że do wyliczenia kredytu należy przyjąć WIBOR 3M z 30 kwietnia 2014 roku.

Informuję, że w zapisie punktu 14.2 Specyfikacji Istotnych Warunków zamówienia chodzi jedynie o stałą marżę banku i zmienną stawkę 3M WIBOR.

Wyjaśniam, iż w sprawie podania algorytmu Zamawiający prosi o podanie przez Wykonawcę wzoru lub sposobu, według którego wyliczył oprocentowanie kredytu wraz z marżą.

Wyjaśniam, iż pod pojęciem ceny kredytu należy rozumieć:

- zmienne oprocentowanie w oparciu o WIBOR 3M na dzień 30 04.2014r, + stała marża kredytowa od uruchomienia kredytu do całkowitej spłaty kredytu.

W pkt 2 Formularza ofertowego należy umieścić całkowitą cenę kredytu ( tj. włącznie z wszystkimi kosztami; oprocentowaniem, marżą. prowizją i innymi kosztami związanymi z udzieleniem kredytu, jeśli takie istnieją.)

Natomiast pkt 3 należy rozumieć jako informacyjny, i należy go uzupełnić o wysokość operacji bankowych związanych z kredytem, jeśli takie występują.

**Działając zgodnie z art. 38 ust. 1, 2 ,4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2013r. poz. 907 z późn. zm.) Zamawiający udziela odpowiedzi na złożone zapytania Wykonawcy;**

**Zapytanie ; Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?**

*Odpowiedź* **; Tak, na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy**

**Zapytanie ; Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?**

*Odpowiedź**:* **Tak, na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy**

**Zapytanie; Czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się do egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa Bankowego? Jeżeli tak to prosimy o informację, czy na oświadczeniu o poddaniu się do egzekucji zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?**

*Odpowiedź;* **Nie, Zgodnie z ogłoszeniem zamówienia publicznego pkt II.1.4.) 4.b „Wykonawca nie będzie wymagał zabezpieczenia zaciągniętego zobowiązania, a jedynie dopuszczalną przez Zamawiającego formą takiego zabezpieczenia jest weksel własny in blanco wraz z deklaracja wekslowa”**

**Zapytanie: Co zamawiający rozumie poprzez stopę bazową? Czy chodzi o WIBOR z dnia 30 kwietnia 2014 roku? Jeżeli tak to WIBOR 1M czy 3M?**

*Odpowiedz:* **Tak chodzi o WIBOR 3M z 30 kwietnia 2014 roku**

**5/ Zapytanie 5. W punkcie 14.2. Zamawiający napisał, że cena oferty będzie stała. Jeżeli stawką bazowa zmienna stawka WIBOR, to nie jest możliwe, aby cena była stała w całym okresie realizacji przedmiotu zamówienia. Stała może być jedynie marża Banku.**

*Odpowiedź**:* **Tak, chodzi jedynie o stałą marżę banku i zmienną stawkę 3M WIBOR.**

**Zapytanie: W formularzu ofertowym jest stwierdzenie „ wyliczone według algorytmu ” Prosimy o wyjaśnienie o jaki algorytm chodzi?**

*Odpowiedź**:* **Wyjaśniamy, iż Zamawiającemu chodzi o podanie przez Wykonawcę wzoru lub sposobu według którego wyliczył oprocentowanie kredytu wraz z marżą.**

**Zapytanie; Ze względu na powyższe prosimy o doprecyzowanie szczegółowo:**

**-sposobu wyliczenia ceny**

**-sposobu wypełnienia formularza ofertowego**

*Odpowiedź* **; Wyjaśniamy, iż pod pojęciem ceny kredytu należy rozumieć;**

**Zmienne oprocentowanie w oparciu o WIBOR 3M na dzień 30 04.2014r, + stała marża kredytowa od uruchomienia kredytu do całkowitej spłaty kredytu.**

**W pkt 2 Formularza ofertowego należy umieścić całkowitą cenę kredytu ( tj. włącznie z wszystkimi kosztami; oprocentowaniem, marżą. prowizją i innymi kosztami związanymi z udzieleniem kredytu jeśli takie istnieją.)**

**Natomiast pkt 3 należy rozumieć jako informacyjny, i należy go uzupełnić o wysokość operacji bankowych związanych z kredytem jeśli takie występują.**