

## WYJAŚNIENIE

treści SIWZ znak FPZ.341-2/10

dotyczącej postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na

udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetowego związanego z realizacją zadań inwestycyjnych.

W odpowiedzi na pytania do SIWZ, znak: FPZ.341-2/10 , Zamawiający : Gmina Miastkowo, 18-413 Miastkowo, ul. Łomżyńska 32, reprezentowana przez Wójta Gminy Miastkowo na podstawie art. 38 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2007r. Nr 223, poz. 1655; z późn.zm.), udziela wyjaśnienia na następujące pytania i wątpliwości Wykonawców.

### **1. Prośba o dostarczenie następujących dokumentów niezbędnych do oceny ryzyka kredytowego transakcji:**

1. Zaświadczenie o nadaniu numeru Regon, NIP;
2. Statut Gminy;
3. Dokumenty potwierdzające upoważnienie przedstawicieli Gminy do podpisania umowy kredytu, ustanawiania zabezpieczeń;
4. Wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą (z uwzględnieniem nazwy, numer REGON i NIP);
5. Wykaz instytucji, w których Gmina korzysta z kredytów i/lub pożyczek (nazwa, aktualne zadłużenie, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty);
6. Uchwałę budżetową na rok bieżący wraz z załącznikami;
7. Informację o zobowiązaniach wg tytułów dłużnych oraz udzielonych poręczeniach i gwarancjach;
8. Uchwałę budżetową (lub projekt uchwały budżetowej) uwzględniającą planowane do wykonania przedsięwzięcia inwestycyjnego;
9. Informację o kredytowanym zadaniu inwestycyjnym (harmonogramu rzeczowo-finansowym, data rozpoczęcia i zakończenia inwestycji);
10. Uchwała w sprawie zaciągnięcia kredytu wskazująca źródło spłaty oraz zabezpieczenie kredytu;
11. Opinia RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu;

**na który udziela się następującej odpowiedzi:**

**Ad 1.** Na stronie internetowej: [www.miestkowo.pl/bip/](http://www.miestkowo.pl/bip/) pod przetargiem o udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetowego związanego z realizacją zadań inwestycyjnych zamieszcza się:

1. Zaświadczenie o nadaniu numeru Regon i NIP.- 2 szt..
2. Statut Gminy.
3. Uchwałę o Powołaniu Skarbnika Uchwała Nr XX/115/09 z dnia 30 kwietnia 2009 i Zaświadczenie GKW w Miastkowie o Wyborze Wójta.
4. Gmina Miastkowo nie posiada instytucji powiązanych kapitałowo, jednostki powiązane organizacyjne: Publiczne Gimnazjum w Miastkowie, Szkoła Podstawowa w Rydzewie, Szkoła Podstawowa w Miastkowie, Biblioteka Publiczna Gmina Miastkowo, Gminny Ośrodek Kultury w Miastkowie, Ośrodek Pomocy Społecznej.
5. Gmina Miastkowo nie korzysta z kredytów i/lub pożyczek.
6. Uchwałę Nr XXV/137/09 Rady Gminy Miastkowo z dnia 29 grudnia 2009 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Miastkowo na rok 2010.
7. Gmina Miastkowo nie ma zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz udzielonych poręczeniach i gwarancjach.
8. Uchwałę budżetową uwzględniającą planowane do wykonania przedsięwzięcia inwestycyjnego.-patrz pkt Ad 1. ppkt. 6
9. Gmina Miastkowo nie posiada harmonogramu rzeczowo-finansowego, uruchomienie kredytu będzie następowało w częściach po złożeniu przez Zamawiającego dyspozycji wypłaty w ciągu 3 dni roboczych od złożenia dyspozycji, w formie przelewu na rachunek bankowy. Zamawiający przewiduje, że kredyt będzie uruchomiony do 31.12.2010 r.. Okres kredytowania od dnia zawarcia umowy do dnia 31.12.2018 r. jako ostateczny termin spłaty kredytu wraz z odsetkami.
10. Zabezpieczeni kredytu – wskazuje Uchwała Budżetowa-patrz pkt. 6.
11. Uchwałę Nr IV. 0032-11/10 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 14 stycznia 2010 roku w sprawie deficytu budżetu Gminy Miastkowo na 2010 rok.

2. **Prośba o wyjaśnienie dotyczące ceny (kosztu) kredytu a w szczególności specyzowania pojęcia, wszystkich kosztów związanych z obsługą'' wymienionych w pkt 8 Rozdziału III Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia z dnia 10 marca 2010 roku. W przypadku kosztu całkowitego kredytu w całym okresie kredytowania prosimy o wskazanie harmonogramu wykorzystania kredytu dla potrzeb wyliczenia odsetek.**

**na który udziela się następującej odpowiedzi:**

Ad. 2. Cena kredytu (koszt) to oprocentowanie liczone wg stawki WIBOR 1M z dn. 1 marca 2010 r. powiększone o proponowaną marżę Banku. Marża Banku, która wchodzi w skład oprocentowania kredytu zawiera wszystkie koszty związane z obsługą (w tym: prowadzenie rachunku bankowego do obsługi kredytu, prowizje i koszty przygotowawcze). Odpowiedz na dalszą część pytania – patrz pkt. Ad 1 ppkt.9.

**3. Prośba o podanie n/w informacji:**

1. Sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych Rb-27 S za 2007 rok.
2. Sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych hRBb-28 za 2007 rok.
3. Sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych Rb-N za 2007 rok.
4. Sprawozdanie o nadwyżce/deficycie Rb-NDS za 2007 rok.
5. Sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji poręczeń Rb-Z za 2007 rok.

**na który udziela się następującej odpowiedzi:**

**Ad 3.** Na stronie internetowej: [www.miastkowo.pl/bip/](http://www.miastkowo.pl/bip/) pod przetargiem o udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetowego związanego z realizacją zadań inwestycyjnych zamieszcza się:

1. Sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych Rb-27 S za 2007 rok.
2. Nie posiadamy Sprawozdania z wykonania planu dochodów budżetowych hRb-28 za 2007 rok.
3. Sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych Rb-N za 2007 rok.
4. Sprawozdanie o nadwyżce/deficycie Rb-NDS za 2007 rok.
5. Sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji poręczeń Rb-Z za 2007 rok.

#### **4. Prośba o podanie n/w informacji:**

1. Sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych Rb-27 S za 2007 rok.
2. Sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych Rb-28 S za 2007 r.
3. Sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych Rb-N za 2007 rok.
4. Sprawozdanie o nadwyżce/deficycie Rb-NDS za 2007 rok.
5. Sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji poręczeń Rb-Z za 2007 rok.
6. Opinia RIO o wykonaniu budżetu za 2007 rok.

**na który udziela się następującej odpowiedzi:**

**Ad. 4** Na stronie internetowej: [www.miastkowo.pl/bip/](http://www.miastkowo.pl/bip/) pod przetargiem o udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetowego związanego z realizacją zadań inwestycyjnych zamieszcza się:

1. Sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych Rb-27 S za 2007 rok.- patrz pkt. Ad 3 ppkt.1
2. Sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych Rb-28 S za 2007 r.
- 3.Sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych Rb-N za 2007 rok.- patrz pkt. Ad 3 ppkt. 3
4. Sprawozdanie o nadwyżce/deficycie Rb-NDS za 2007 rok.- patrz pkt. Ad 3 ppkt.4
5. Sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji poręczeń Rb-Z za 2007 rok. - patrz pkt. 3 ppkt. 4.
6. Uchwałę Nr IV. 0131-1-26/08 składu orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 01 kwietnia 2008 roku w sprawie wyrażenia opinii o przedłożonym przez Wójta Gminy Miastkowo sprawozdania z wykonania budżetu za 2007 r. z wykonania planu finansowego zadań z zakresu administracji rządowej zleconych ustawowo oraz realizacji zadań publicznych wynikających z porozumień z organami administracji rządowej oraz jednostkami samorządu terytorialnego.

## **5.Prośba o udzielenie odpowiedzi.**

1. Czy zamawiający przewiduje złożenie pisemnego oświadczenia o poddaniu się egzekucji ?
2. Czy zamawiający przewiduje podpisanie deklaracji wekslowej do weksla in blanco?
3. Czy zmiana oprocentowania następować będzie każdego pierwszego dnia nowego miesiąca (nowego okresu odsetkowego)?
4. W jakim terminach (którego dnia miesiąca ) następować będzie spłata rat kredytu i odsetek ?
5. Jakie terminy uruchomienia transz kredytu i terminy spłat rat kredytowych przyjąć do wyliczenia ceny ofertowej (jest to istotne dla zachowania porównywalności oferty)?

**na który udziela się następującej odpowiedzi:**

### **Ad. 5**

1. Zamawiający nie przewiduje złożenie pisemnego oświadczenia o poddaniu się egzekucji.
2. Zamawiający przewiduje podpisanie deklaracji wekslowej do weksla in blanco.
- 3.Do wyliczenia wysokości oprocentowania przyjmuje się średni WIBOR-1M z miesiąca poprzedzającego miesiąc spłaty plus marża banku. (Rozdział IV, pkt 3)
- 4.Zaciągnięty kredyt wraz z odsetkami będzie spłacany przez kolejne 8 lat, tj.do dnia 31.12.2018 r. w terminach miesięcznych do ostatniego dnia każdego miesiąca, a jeżeli ten dzień będzie dniem wolnym to w następnym dniu po nim następującym.(Rozdział IV, pkt 2)
5. Podstawą do obliczenia ceny jest kwota kredytu pomnożona przez oprocentowanie (WIBOR 1 M na dzień 1 marca 2010 r. plus marża).Dla potrzeb oceny ofert oprocentowanie (cenę kredytu) należy naliczyć od 31 grudnia 2010 r. ( Rozdział XII, pkt 1 i 2)