

dotyczy: przetargu nieograniczonego na usługę bankową polegającą na udzieleniu kredytu długoterminowego złotówkowego do kwoty 10 098 502,06 na pokrycie deficytu oraz rozchodów budżetu na 2015 rok.

W związku z zapytaniami wykonawców dotyczących treści SIWZ w w/w postępowaniu przetargowym Gmina Tarnów wyjaśnia co następuje:

1. Czy Zamawiający złoży oświadczenie woli o poddaniu się egzekucji w zakresie roszczeń wynikających wprost z umowy kredytowej oraz weksla własnego do wysokości 150% kwoty kredytu, na okres do 2 lat po dacie spłaty kredytu, jeżeli nie to proszę o sprecyzowanie wysokości oraz terminu oświadczeń o poddaniu się egzekucji?
Odpowiedź: tak
2. Czy umowa kredytu wraz dokumentami do zabezpieczenia zostanie kontrasygnowana przez skarbnika?
Odpowiedź: tak
3. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego ustalone było w wysokości i wg zasad obowiązujących u wykonawcy, jeżeli nie to prosimy o podanie definicji jaką Jednostka zaakceptuje?
Odpowiedź: tak
4. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę.
Odpowiedź: nie
5. Czy Zamawiający w związku z art. 144 pzp przewiduje możliwość innych niż opisane w pkt. III ppkt. 9 i 10 SIWZ istotnych zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy, jeśli tak, prosba o określenie zakresu i warunków takich zmian.
Odpowiedź: zgodnie z SIWZ, zmiana do umowy w postaci aneksu może nastąpić tylko w przypadku gdy Zamawiający nie wykorzysta w pełnej wysokości postawionego do dyspozycji kredytu. Aneksem zostałyby więc skorygowane kwoty spłat rat kapitałowych
6. Czy zgadzacie się Państwo na zapis zabraniający zmiany ostatecznej daty spłaty kredytu skutkujący możliwością przesunięcia spłat rat tylko w ramach okresu objętego zamówieniem?
Odpowiedź: tak
7. Czy zgadzacie się Państwo, aby przy odroczeniach terminów spłat ustalonych rat/zmian harmonogramów/przesunięciach rat w okresie do 31.12.2024r. – wymagana była zgoda Kredytobiorcy i Banku oraz pozytywna ocena zdolności kredytowej Gminy?
Odpowiedź: tak
8. Czy Zamawiający zgadza się na to, aby ewentualne zmiany treści umowy kredytu lub harmonogramu spłaty wprowadzane były w formie pisemnej/ANEKSU do umowy?
Odpowiedź: tak
9. Przewidując zmiany harmonogramu spłat rat kapitałowych czy Gmina przewiduje tzw. „ratę balonową” tj. spłatę całości kapitału na koniec okresu kredytowania?
Odpowiedź: nie
10. Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania w bankach. /jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań.
Odpowiedź: nie

11. Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich dwóch lat prowadzone były u Państwa, przez komornika, działania windykacyjne dotyczące zadłużenia w bankach.
Odpowiedź: nie
12. Prosimy o informację czy na Państwa rachunkach bankowych ciążyą zajęcia egzekucyjne. /jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty zajęć/.
Odpowiedź: nie
13. Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich dwóch lat prowadzony był u Państwa program naprawczy w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych?
Odpowiedź: nie
14. Czy Zamawiający terminowo reguluje wszystkie zobowiązania finansowe (w tym, w zakresie kredytów długoterminowych), jeżeli nie, prosimy o udostępnienie szczegółowych informacji w tym zakresie (kwoty, terminy opóźnień)?
Odpowiedź: wszystkie zobowiązania regulowane są terminowo
15. Prosimy o przekazanie aktualnej informacji na temat: posiadanych przez Zamawiającego kredytów i pożyczek i innych zobowiązań o charakterze kredytowym (leasing, faktoring, wykup wierzytelności) oraz udzielonych przez Zamawiającego pożyczek ze wskazaniem: nazwa kredytodawcy/pożyczkodawcy, kwota z umowy, aktualne zadłużenie, okresu obowiązywania transakcji, zabezpieczeń, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty).
Odpowiedź: informacja w załączeniu
16. Prosimy o udzielenie informacji, czy podmioty którym udzielono poręczeń obsługują swoje zobowiązania terminowo.
Odpowiedź: Gmina nie udzielała poręczeń
17. Czy na terenie Gminy funkcjonują lokalne systemy wspierania przedsiębiorczości. Jeśli tak, prosba o wymienienie.
Odpowiedź: nie
18. Prosimy o informacje dotyczące:
- posiadanych udziałów lub akcji spółek prawa handlowego (z podaniem wartości i udziału w kapitale podstawowym poszczególnych podmiotów),
Odpowiedź:
1. Tarnowskie Wodociągi Sp. z o.o – 24 % udziałów REGON 850305520
2. Tarnowski Klaster Przemysłowy – 0,04 % udziałów REGON 851730610
- powiązaniach kapitałowych lub organizacyjnych z innymi podmiotami,
Odpowiedź: Gmina nie jest powiązana kapitałowo z innymi podmiotami.
- podmiotów za które Gmina udzieliła poręczeń oraz które wspiera finansowo, podanie Nr REGON niniejszych podmiotów oraz informacji na temat kondycji finansowej tych podmiotów na koniec 2014 r. (w formie: sprawozdania finansowego za 2014 r. lub podania podstawowych wielkości tj: przychody ze sprzedaży, wynik ze sprzedaży, wynik finansowy brutto, wynik finansowy netto, kapitał własny, suma bilansowa, aktywa trwałe).
Odpowiedź: Gmina nie udzielała poręczeń i gwarancji podmiotom.
19. Czy przy założeniu uwzględnienia poniższych wielkości:
- zobowiązań wynikających z umów o terminie płatności na okres dłuższy niż 6 miesięcy, przypadające w latach następnych, faktury z terminem płatności dłuższym niż pół roku,
 - leasingów
 - umów zobowiązujących do dokonywania dopłaty do kapitału lub bezzwrotnej dopłaty do działalności bieżącej w spółce kapitałowej, w której ma udział,
 - zobowiązań w umowie o partnerstwo publiczno-prywatne, koncesje na roboty budowlane lub usługi do płatności na rzecz partnera prywatnego lub koncesjonariusza, w szczególności w okresie wieloletnim (wieloletnie bezzwrotne dopłaty do działalności bieżącej spółki kapitałowej, na podniesienie jej kapitału zakładowego, czy też zobowiązania do płatności na rzecz koncesjonariuszy z umów o koncesję na roboty budowlane lub usługi),
 - gwarancji i poręczeń,
 - przyjęcia z mocy prawa przez Gminę zadłużenia po podmiocie, dla którego była podmiotem założycielskim lub na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa

handlowego, czy też stowarzyszenia zależnego na mocy, której Gmina wstąpi na miejsce dłużnika, który zostaje z długu zwolniony,

- przyjętych zobowiązań z kredytów i pożyczek – nie klasyfikowanych, jako zadłużenie ujawnione do długu publicznego,
- umów polegających na sprzedaży udziałów lub akcji w spółkach kapitałowych z zastrzeżeniem prawa odkupu (tzw. Transakcja buy-sell-back BSB),
- umowy z wierzycielami w zakresie rozłożenia na raty spłaty wymagalnych zobowiązań (np. ZUS i inne),
- faktoringu,
- innych umów, z których wynika obowiązek spełnienia świadczeń w szczególności pieniężnych,

- w kolejnych latach objętych kredytowaniem relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych może zostać przekroczona?

Odpowiedź: nie

20. Czy zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności?

Odpowiedź: nie

21. Prosimy o wykaz (zestawienie) zawartych przez Gminę umów wsparcia z wyszczególnieniem wspieranego podmiotu, kwoty wsparcia i zadłużenia podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia.

Odpowiedź: Gmina nie zawierała umów wsparcia.

22. Proszę o informacje, czy Gmina zaplanowała w okresie prognozowanym objętym WPF wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia. Jeżeli Gmina zaplanowała takie wydatki, to proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu. [Jeżeli Gmina zaplanowała ww. wydatki, to prosimy o podanie w jakich kwotach dla każdego roku prognozy Gmina uwzględniła konieczne dokapitalizowania podmiotów z nią powiązanych z tytułu zawartych przez Gminę umów wsparcia oraz obciążenia Gminy z tytułu leasingu].

Odpowiedź: nie dotyczy – w korespondencji z pkt.22

23. Czy przed podpisaniem umowy kredytu w rachunku bieżącym Zamawiający będzie mógł przedłożyć w Banku aktualne zaświadczenie ZUS i US o braku zaległości wobec tych Urzędów?

Odpowiedź: tak

24. Prosimy o potwierdzenie, że okres wykorzystania kredytu upływa w dniu 31.12.2015r.

Odpowiedź: tak

25. Czy odsetki płatne ca dwa miesiące na ostatni dzień roboczy miesiąca mają być naliczane za pełne dwa miesiące (dotyczy sytuacji gdy ostatni dzień roboczy nie jest ostatnim dniem kalendarzowym) ?

Odpowiedź: tak

26. Proszę o potwierdzenie, że stawka WIBOR 1M będzie się zmieniać co dwa miesiące.

Odpowiedź: stawka WIBOR będzie się zmieniać w okresach 1 miesięcznych

27. Czy raty kredytu będą spłacane w każdym roku w równych ratach kapitałowych a ostatnia rata w danym roku będzie ratą wyrównującą ?

Odpowiedź: tak

28. Czy Zamawiający wyraża zgodę na poniższy zapis w umowie:

A) W przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych, („Przypadek Destabilizacji”), Strony zobowiązują się podjąć następujące działania:

- 1) Bank niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o zaistnieniu Przypadku Destabilizacji,
- 2) Bank oraz Kredytobiorca niezwłocznie przystąpią do negocjacji w celu uzgodnienia stawki referencyjnej innej niż stawka określona w warunkach SIWZ, przy czym do czasu uzgodnienia nowej stawki referencyjnej, przez okres trwania Przypadku Destabilizacji Bank będzie zwolniony z obowiązku dokonywania wypłaty Kredytu,


- 3) przez okres trwania Przypadku Destabilizacji, od kwoty wykorzystanego Kredytu naliczone zostaną odsetki w stosunku rocznym według stawki referencyjnej:
 - a) uzgodnionej między Kredytobiorcą a Bankiem zgodnie z pkt. 2 albo
 - b) w przypadku, gdy w terminie 14 dni roboczych od daty poinformowania Kredytobiorcy przez Bank o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji, Strony nie uzgodnią nowej stawki referencyjnej – według stawki referencyjnej w wysokości ustalonej przez Bank, uwzględniającej rzeczywisty koszt pozyskania depozytów niezbędnych do finansowania Kredytu, powiększonej o marżę Banku,
- 4) Bank poinformuje niezwłocznie Kredytobiorcę pisemnie lub w formie elektronicznej, o stopie procentowej ustalonej zgodnie z pkt 3 lit. b),
- 5) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, Bank będzie mógł ustalić stawkę referencyjną zgodnie z warunkami SIWZ, stosuje się stawkę, określoną w warunkach SIWZ,
- 6) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, wystąpi Przypadek Destabilizacji, stosuje się sposób postępowania wskazany w pkt 1 – 5.

a tym samym czy Zamawiający wprowadzi do treści SIWZ zapis o możliwości zmiany parametrów ustalenia ceny (odstępstwo od treści oferty) na wypadek braku danych o stawce referencyjnej ?

Odpowiedź: Zamawiający nie przewiduje wystąpienia takiej sytuacji i nie będzie wprowadzał żadnych zmian do treści SIWZ

- B) Kredytobiorca zobowiązuje się do:
- 1) wykorzystania Kredytu zgodnie z przeznaczeniem określonym w Umowie,
 - 2) dostarczania na wniosek Banku wszelkich informacji i dokumentów oraz składania oświadczeń, które w opinii Banku są niezbędne do oceny społeczno-finansowej Kredytobiorcy oraz oceny Zabezpieczenia,
 - 3) dostarczania na wniosek Banku opinii o rachunkach prowadzonych przez inne banki, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z nimi umów i przyjętych Zabezpieczeniach,
 - 4) powiadomienia Banku w przypadku występowania o kredyty lub pożyczki,
 - 5) powiadomienia Banku o udzielonych poręczeniach,
 - 6) powiadomienia Banku o wszelkich zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą i adresem siedziby oraz innych istotnych zmianach,
 - 7) zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez Bank w związku z niedotrzymaniem przez Kredytobiorcę lub dłużników Banku z tytułu Zabezpieczenia warunków Umowy lub umów dotyczących Zabezpieczenia,
 - 8) zapewnienia, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, aby wszelkie wierzytelności Banku w stosunku do niego, wynikające z Umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności PKO BP SA, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych.
- C) Kredytobiorca jest uprawniony do dokonania wcześniejszej spłaty całości lub części Kredytu pod warunkiem złożenia w Banku dyspozycji zawierającej datę i kwotę tej spłaty-
- D) W przypadku dyspozycji wcześniejszej spłaty części Kredytu, o której mowa w ust. 1, dyspozycja ta powinna określać harmonogram spłaty pozostałej części Kredytu, który następnie zostanie uzgodniony z Bankiem w drodze aneksu do Umowy. W przypadku niezgodnienia harmonogramu spłaty zgodnie ze zdaniem poprzedzającym w terminie 7 dni od daty złożenia dyspozycji, dyspozycja ta nie zostanie zrealizowana.

Odpowiedź: tak

Z up. WÓJTA

 mgr Elżbieta Chrzęszcz
 Zastępca Wójta Gminy Tarnów

GMINA TARNÓW**Wykaz zaciągniętych przez Gminę Tarnów kredytów i pożyczek
wg stanu zadłużenia na dz.12.05.2015 r.**

Treść	Kwota zadłużenia w zł
Pożyczki w tym:	3 666 880,80
Pożyczka zaciągnięta w WFOŚiGW na budowę kanalizacji sanitarnej w Jodłówce-Wałkach i Woli Rzędzińskiej / umowa Nr P/044/10/38-4 z dnia 29.09.2010	816 462,04
Pożyczka zaciągnięta w WFOŚiGW na zakup samochodu strażackiego dla OSP Wola Rzędzińska / umowa Nr P/051/11/17-5 z dnia 18.10.2011 r.	190 384,00
Pożyczka zaciągnięta w WFOŚiGW na budowę ścieżki rowerowej w Koszycach Małych – etap II / umowa Nr P/050/11/24-5 z dnia 18.10.2011 r.	40 000,00
Pożyczka zaciągnięta w WFOŚiGW na przebudowę kotłowni w Szkole Podstawowej w Porębie Radnej / umowa Nr P/088/11/35-5 z dnia 21.12.2011 r.	42 110,00
Pożyczka zaciągnięta w WFOŚiGW na budowę kanalizacji sanitarnej w miejscowości Zawada / umowa Nr P-043-12-02-7 z dnia 14.09.2012 r.	639 000,00
Pożyczka zaciągnięta w WFOŚiGW na budowę ścieżki rowerowej w Zawadzie – etap II / umowa Nr P-042-12-24-7 z dnia 14.09.2012 r.	59 874,00
Pożyczka zaciągnięta w WFOŚiGW na budowa ścieżki rowerowej w Radnej – etap III / umowa Nr P-053-12-24-7 z dnia 04.10.2012 r.	76 800,00
Pożyczka zaciągnięta w WFOŚiGW na budowa ścieżki rowerowej w Zglobicach / umowa Nr P-054-12-24-7 z dnia 04.10.2012 r.	106 560,00
Pożyczka zaciągnięta w WFOŚiGW na termomodernizację Zespołu Szkół Publicznych w Tarnowcu / umowa nr P/072/13/35 z dnia 28.08.2013 r.	145 089,46
Pożyczka zaciągnięta w WFOŚiGW na budowę kanalizacji sanitarnej w miejscowości Poręba Radna i Łękawka / umowa nr P/092/13/02 z dnia 04.11.2013 r.	138 223,80
Pożyczka zaciągnięta w WFOŚiGW na budowę ścieżki rowerowej w Tarnowcu przy drodze gminnej ul. Na Młyny – etap I / umowa nr P/126/13/24 z dnia 16.12.2013 r.	102 472,86
Pożyczka zaciągnięta w WFOŚiGW na budowę ścieżki rowerowej w Zawadzie – etap III / umowa nr P/127/13/24 z dnia 16.12.2013 r.	96 523,29
Pożyczka zaciągnięta w WFOŚiGW na budowę ścieżki rowerowej w Tarnowcu przy drodze gminnej ul. Na Młyny – etap II / umowa nr P/057/14/24 z dnia 27.08.2014 r.	107 727,22
Pożyczka zaciągnięta w WFOŚiGW na budowę ścieżki rowerowej w Woli Rzędzińskiej / umowa nr P/044/14/24 z dnia 29.07.2014 r.,	89 775,25
Pożyczka zaciągnięta w WFOŚiGW na termomodernizację budynku Szkoły Podstawowej w Łękawce / umowa nr P/046/14/35 z dnia 29.07.2014 r.	246 296,65
Pożyczka zaciągnięta w WFOŚiGW na budowę ścieżki rowerowej w Zawadzie – etap IV / umowa nr P/045/14/24 z dnia 29.07.2014 r.	235 626,87
Pożyczka zaciągnięta w WFOŚiGW na budowę ścieżki rowerowej w Błonie przy drodze powiatowej Nr 1396 K relacji Zglobice – Szczepanowice / P/099/14/24 z dnia 27.11.2014 r.	64 016,95
Pożyczka zaciągnięta w WFOŚiGW na budowę ścieżki rowerowej w Nowodworzu / umowa nr P/033/14/24 z dnia 3.07.2014 r.	469 938,41
Kredyty w tym:	27 962 905,56
Kredyt długoterminowy zaciągnięty na sfinansowanie deficytu oraz rozchodów budżetu w 2009 roku w ING Bank Śląski / umowa Nr 676/2009/00001519/00 z dnia 29.09.2009 r.	973 344,00
Kredyt długoterminowy zaciągnięty na sfinansowanie deficytu oraz rozchodów budżetu w 2010 roku w ING Bank Śląski / umowa Nr 676/2010/00003173/00 z dnia 09.09.2010 r.	1 891 668,00

Kredyt długoterminowy zaciągnięty na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz rozchodów w 2011 roku w Banku Spółdzielczym Rzemiosła / umowa nr 025/11/61/O/JST z dnia 24.08.2011 r.	4 253 179,00
Kredyt długoterminowy zaciągnięty na sfinansowanie deficytu oraz rozchodów budżetu w 2012 roku w Banku Spółdzielczym Rzemiosła / umowa Nr 025/12/68/O/JST z dnia 29.10.2012 roku,	5 474 000,00
Kredyt długoterminowy zaciągnięty na sfinansowanie deficytu oraz rozchodów budżetu w 2013 roku w ING Bank Śląski / umowa Nr 865/2013/00000269/00 z dnia 21.10.2013 r.	6 756 800,00
Kredyt długoterminowy zaciągnięty na sfinansowanie deficytu oraz rozchodów budżetu w 2014 roku w ING Bank Śląski / umowa Nr 865/2014/00000355/00 z dnia 21.07.2014 r.	8 613 914,56
RAZEM	31 629 786,36

Tarnów, dnia 12 maja 2015r.

Z. WÓJTA

mgr Elżbieta Chrzyszcz
Zastępca Wójta Gminy Tarnów