

RBF.SK.271.1.2011

**Wykonawcy Wszyscy
i strona internetowa**

Dotyczy: przetargu nieograniczonego na: „Udzielenie i obsługę kredytu bankowego na planowany deficyt budżetowy w 2011 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek”.

Zamawiający informuje, iż wpłynęło do niego zapytanie:

Pytanie 1

Co należy rozumieć w pkt. IV SIWZ w treści: „odsetki naliczane będą miesięcznie płatne do 15 każdego miesiąca” czy mamy rozumieć, iż odsetki będą płacone każdego 15 dnia miesiąca?

Ad.1

Odsetki płacone będą do 15 każdego miesiąca za miesiąc poprzedni.

Pytanie 2

Proszę o potwierdzenie, że spłata odsetek będzie odbywać się 15 każdego miesiąca od ostatniego dnia miesiąca, w którym nastąpi uruchomienie pierwszej transzy kredytu tj. przewidywana pierwsza spłata odsetek 15.09.2011 r.

Ad. 2

Odsetki płacone będą do 15 każdego miesiąca za miesiąc poprzedni począwszy od 15.09.2011 r.

Pytanie 3

Czy Gmina udostępni przed uruchomieniem kredytu zaświadczenie o nie zaleganiu w płatnościach wobec ZUS i US oraz opinie banków, w których Gmina posiada zaangażowania kredytowe o terminowej obsłudze (ważne 1 m-c).

Ad.3

Gmina udostępni przed uruchomieniem kredytu zaświadczenie o nie zaleganiu w płatnościach wobec ZUS i US oraz opinie banków w których Gmina posiada zaangażowania kredytowe o terminowej obsłudze (ważne 1 m-c).

Pytanie 4

Proszę o informację na temat zadłużenia Gminy na dzień 30.06.2011r z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek w układzie – nazwa banku lub instytucji finansowej, kwota zaangażowania udzielonego, wykorzystanie (pozostało do spłaty), termin spłaty, zabezpieczenie kredytu/pożyczki

Ad.4

ZADŁUŻENIE GMINY CIASNA NA DZIEŃ 30.06.2011 r.

WYNOSI 4 834 285,62 zł.

L.p.	Nazwa instytucji i nr umowy	Kwota kredytu / pożyczki	Kwota pozostała do spłaty	Termin spłaty	Zabezpieczenie
1.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach	1 967 753,00 zł.	110 329,00 zł.	31.03.2012	weksel własny in blanco, deklaracja wekslowa
2.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach	1 089 438,00 zł.	272 719,00 zł.	31.03.2014	bez zabezpieczenia
3.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach	100 647,00 zł.	50 320,00 zł.	20.12.2012	bez zabezpieczenia
4.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach	32 562,00 zł.	4 060,00 zł.	15.12.2011	bez zabezpieczenia
5.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach	1 740 588,00 zł.	720 294,00 zł.	31.03.2016	bez zabezpieczenia
6.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach	1 400 000,00 zł.	1 400 000,00 zł.	15.12.2018	bez zabezpieczenia
7.	Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A. w Poznaniu	270 000,00 zł.	162 000,00 zł.	10.06.2014	deklaracja wekslowa, weksel in blanco
8.	Bank Ochrony Środowiska S.A.	400 000,00 zł.	400 000,00 zł.	31.03.2019	deklaracja wekslowa, weksel in blanco
9.	Bank Ochrony Środowiska S.A.	600 000,00 zł.	520 000,00 zł.	31.03.2015	deklaracja wekslowa, weksel in blanco
10.	Bank Gospodarstwa Krajowego	2 219 339,00 zł.	1 194 563,62 zł.	Po wypłaceniu środków dotacji przez ARiMR	deklaracja wekslowa, weksel in blanco
		9 820 327,00 zł.	4 834 285,62 zł.		

Pytanie 5

Proszę o informację czy Gmina udzielała poręczeń i gwarancji jeśli tak, to proszę o podanie nazwy beneficjenta, kwoty udzielonego zaangażowania, daty udzielenia na jaki okres, wykorzystanie (pozostało do spłaty) z jakiego tytułu.

Ad.5

Gmina nie udzieliła poręczeń i gwarancji.

Pytanie 6

Proszę o informację na temat zobowiązań odroczonych o terminie płatności dłuższym niż 6 m-cy, w układzie: wartość, data podpisania umowy, data rozpoczęcia spłaty, data zakończenia spłaty.

Ad.6

Gmina nie posiada zobowiązań odroczonych.

Pytanie 7

Czy Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę na wekslu in blanco i deklaracji wekslowej?

Ad.7

Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej.

Skarbnik Gminy nie złoży kontrasygnaty na wekslu in blanco.

Pytanie 8

Czy Gmina przewiduje podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji?

Ad.8

Gmina podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji.

Pytanie 9

Proszę o potwierdzenia, iż oprocentowanie kredytu będzie oparte na:

- Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej w wysokości { } punktów procentowych w stosunku rocznym, zmiennej stopy procentowej ustalonej przez Bank w oparciu o stawkę WIBOR dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych powiększonej o stałą marżę w całym okresie kredytowania w wysokości { } punktów procentowych w stosunku rocznym.

-Stopa procentowa ustalana jest na jednomiesięczne Okresy Obowiązywania Oprocentowania, z których pierwszy rozpoczyna się w pierwszym Dniu Uruchomienia i kończy się z upływem tego dnia kolejnego miesiąca, który datą odpowiada dniowi poprzedzającemu dzień rozpoczęcia tego Okresu Obowiązywania Oprocentowania, a gdyby takiego dnia w danym miesiącu nie było, lub był ostatnim dniem tego miesiąca, w przedostatnim dniu tego miesiąca. Każdy następny Okres Obowiązywania Oprocentowania rozpoczyna się w dniu następującym bezpośrednio po upływie poprzedniego Okresu Obowiązywania Oprocentowania i kończy się w kolejnym miesiącu w dniu poprzedzającym dzień odpowiadający dacie rozpoczęcia pierwszego Okresu Obowiązywania Oprocentowania, a gdyby takiego dnia w tym miesiącu nie było lub był ostatnim dniem tego miesiąca, w przedostatnim dniu tego miesiąca. Ostatni Okres Obowiązywania Oprocentowania kończy się w dniu poprzedzającym dzień zakończenia okresu kredytowania.

Ad. 9

Potwierdzam, iż oprocentowanie kredytu będzie oparte na:

Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej w wysokości { ... } punktów procentowych w stosunku rocznym, zmiennej stopy procentowej ustalonej przez Bank w oparciu o stawkę WIBOR dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych powiększonej o stałą marżę w całym okresie kredytowania w wysokości { } punktów procentowych w stosunku rocznym.

Pytanie 10

Proszę o informację czy do złożenia oferty przetargowej wymagane jest dołączenie projektu umowy kredytowej?

Ad. 10

Do oferty nie jest wymagane dołączenie projektu umowy kredytowej.

Pytanie 11

Proszę o informację, w jakim zakresie warunek pkt. V SIWZ pkt. VI pakt.1.3. zał. nr 3 ma zostać spełniony przez Bank biorąc pod uwagę naruszenie tajemnicy bankowej w przypadku jego spełnienia w zakresie określonym przez SIWZ?

Ad. 11

Gmina dokona zmiany specyfikacji i nie będzie żądać wykazu wykonanych, a w przypadku świadczeń okresowych lub ciągłych również wykonywanych usług w zakresie niezbędnym do wykazania spełniania warunku wiedzy i doświadczenia w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert .

Pytanie 12

Proszę o określenie maksymalnej ilości rat rocznie jakie mogą być przesunięte w okresie spłaty kredytu?

Ad. 12

Gmina nie przewiduje przesunięcia rat spłat kredytu w okresie spłaty kredytu. Przewiduje jedynie możliwość wcześniejszej spłaty.

Pytanie 13

Proszę o potwierdzenie, że spłata kredytu rozpocznie się z dniem 30.06.2012r. w związku, z czym okres karencji w spłacie kapitału będzie obowiązywać do 29.06.2012r.

Ad. 13

Potwierdzam rozpoczęcie spłaty kredytu 30.06.2012 r. w związku, okres karencji w spłacie kapitału upłyne 30.06.2012 r.

W O J T

mgr inż. Zdzisław Kulej