

Or. 272.10.2015

Ciechanów, dnia 2015-06-24

Uczestnicy postępowania w trybie przetargu nieograniczonego na usługę „Zaciągnięcie długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu powiatu ciechanowskiego w roku budżetowym 2015 w wysokości 4 962 000,00 zł, (słownie: cztery miliony dziewięćset sześćdziesiąt dwa tysiące złotych) na wydatki inwestycyjne w zakresie przebudowy dróg powiatowych, infrastruktury kulturalnej oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów”

**ODPOWIEDŹ NR 2
NA PYTANIA DOTYCZĄCE SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW
ZAMÓWIENIA**

Powiat Ciechanowski reprezentowany przez Zarząd Powiatu Ciechanowskiego - Zamawiający w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na usługę „**Zaciągnięcie długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu powiatu ciechanowskiego w roku budżetowym 2015 w wysokości 4 962 000,00 zł, (słownie: cztery miliony dziewięćset sześćdziesiąt dwa tysiące złotych) na wydatki inwestycyjne w zakresie przebudowy dróg powiatowych, infrastruktury kulturalnej oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów**” na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz.907 ze zm.) udziela odpowiedzi na zadane w dniu 17.06.2015 r. przez Wykonawcę pytania dotyczące Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia:

Pytanie 1

Czy Zamawiający wyraża zgodę na udzielenie kredytu ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI) w ramach instrumentu Municipal Finance Facility (Instrumentu Finansowania Inwestycji Komunalnych)?

Odpowiedź:

NIE

STAROSTA
Sławomir Morawski

Formularz Klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa Klienta POWIAT CIECHANOWSKI

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 97 Prawa bankowego.	NIE
3	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 § 1 pkt. 5 k.p.c.	NIE
4	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: _____	NIE MA ZASTRZEŻEŃ W SIWZ
	a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,	JEDNORAZOW O ZGODNIE Z ROZDZIAŁEM VI SIWZ
	b) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	
	b) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”.	
5	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy. a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu, b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	Nie dotyczy	

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	NIE
2	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):	NIE
3	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.	NIE
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	NIE
5	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):	NIE
6	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	NIE

7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	30 507 457,00
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	<u>BRAK</u>
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	<u>NIE</u>
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	<u>0</u>
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	4 358 575,00

Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:	
	wartość zawartych umów (w tys. PLN):	<u>0</u>
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	<u>0</u>
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	<u>0</u>
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	<u>0</u>
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):	<u>NIE</u>

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o poprawienie słownej kwoty kredytu w §1 Umowny nr Or.272.10.2015 stanowiącej załącznik nr 4 do SIWZ.	<u>TAK</u>
2	Jaki należy przyjąć kalendarz do naliczania odsetek od kredytu ?	<u>Zgodnie z harmonogramem</u>
3	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku wartości wydatków bieżących planowanych do uzyskania w roku 2015 w stosunku do poniesionych w roku 2014. <u>Spadek planowanych wydatków budżetowych w roku 2015 w stosunku do roku 2014 wynika głównie z zakończonych w 2014 roku projektów unijnych, bądź w niewielkim zakresie z realizowanych w 2015 roku.</u> <u>Bez wydatków unijnych wydatki bieżące w 2015 roku są porównywalne z rokiem 2014.</u>	
4	Czy Zamawiający w § 3 Umowny nr Or.272.10.2015 stanowiącej załącznik nr 4 do SIWZ miał na myśli stawkę ustaloną na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z notowania na 2 dni kalendarzowe przed początkiem kwartału kalendarzowego lub z ostatniego dnia roboczego przed tą datą, jeżeli w danym dniu nie ma notowań i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału?	<u>TAK</u>
5	Prosimy o informację czy odsetki mają być naliczane od dnia uruchomienia kredytu?	<u>TAK. Zgodnie z § 4 projektu umowy</u>
6	Prosimy o informację zapisu w rozdziale XVIII pkt 18.4. w SIWZ, według jakiego WIBORU 1M czy 3M należy obliczyć wysokość oprocentowania kredytu długoterminowego ?	<u>Zamawiający nie narzuca sposobu obliczenia wysokości oprocentowania kredytu długoterminowego</u>
7	Prosimy o sprostowanie zapisu w rozdziale VI w SIWZ, termin wykonania zamówienia powinien być liczony do dnia kończącego spłatę kredytu, czyli do 31.12.2025 r.	

Zamawiający nie dokona zmian w rozdziale VI SIWZ

8 Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisu w § 4 Umowny nr Or.272.10.2015 stanowiącej załącznik nr 4 do SIWZ na zapis: Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są w okresach kwartalnych, począwszy od dnia 01 października 2015 r. Zapłata odsetek następuje w okresach kwartalnych w ostatnim dniu każdego kwartału, począwszy od dnia 31 marca 2016 r., zaś spłata rat kredytu w okresach kwartalnych w ostatnim dniu każdego kwartału, począwszy od dnia 31 marca 2018 r. Jako termin płatności rat kredytu (zarówno kapitału jak i odsetek) przyjmuje się dzień uznania rachunku wykonawcy.

TAK

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOS, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycielności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	BGK Oddział w Warszawie	PLN	kredyt	23.12.2009	1 725 000,00		31.12.2019
2	BGK I Oddział w Warszawie	PLN	kredyt	17.08.2010	11 500 000,00		31.12.2020
3	PKO SA w Warszawie	PLN	Kredyt	29.08.2011	9 775 000,00		31.12.2025
4	GIEŁIN NOBIL.F. BANK S.A w Warszawie	PLN	Kredyt	28.10.2013	1 875 000,00		31.12.2019
5	BGK I Oddział w Warszawie	PLN	Kredyt	27.08.2014	7 582 467,00		31.12.2025
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					32 457 467,00		

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	<p>Prosimy o dostarczenie podpisane opinie RIO:</p> <ul style="list-style-type: none"> • w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego, o który ubiega się Rada Powiatu Ciechanowskiego; • w sprawie wydania opinii o przedłożonym przez Zarząd Powiatu Ciechanowskiego projekcie uchwały o wieloletniej prognozie finansowej; • w sprawie wydania opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu; • w sprawie wydania opinii o przedłożonym przez Zarząd Powiatu Ciechanowskiego projekcie uchwały budżetowej na 2015 rok; • w sprawie wydania opinii o przedłożonym przez Zarząd Powiatu Ciechanowskiego sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2014 rok; • w sprawie wydania opinii o przedłożonym przez Zarząd Powiatu Ciechanowskiego sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2013 rok.

Wszystkie dokumenty dostępne są w Biuletynie Informacji Publicznej Starostwa Powiatowego w Ciechanowie wskazanych w Rozdziale III pkt. 3. 1 Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia

- uchwała nr VI/4/29/2015 Rady Powiatu Ciechanowskiego z dnia 30 marca 2015 rok w sprawie, zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku budżetowym 2015

<http://stciechanow.bip.org.pl/?tree=651>

- uchwała Nr CI.116/2015 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z dnia 16 kwietnia 2015 roku w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego o który ubiega się Rada Powiatu Ciechanowskiego

<http://stciechanow.bip.org.pl/?tree=651>

- uchwały budżetowe wraz ze zmianami dostępne pod adresami:

2015 rok - <http://www.stciechanow.bip.org.pl/?tree=651>

2014 rok - <http://www.stciechanow.bip.org.pl/?tree=592>

2013 rok - <http://www.stciechanow.bip.org.pl/?tree=540>

2012 rok - <http://www.stciechanow.bip.org.pl/?tree=412>

2011 rok - <http://www.stciechanow.bip.org.pl/?tree=483>

2010 rok - <http://www.stciechanow.bip.org.pl/?tree=445>

Wieloletnia Prognozę Finansową – dostępna pod adresem:

<http://www.stciechanow.bip.org.pl/?tree=652>

Sprawozdania dostępne są pod adresami:

- za 2010 r. - <http://www.stciechanow.bip.org.pl/?tree=458>

- za 2011 r. - <http://www.stciechanow.bip.org.pl/?tree=497>

- za 2012 r. - <http://www.stciechanow.bip.org.pl/?tree=524>

- za 2013 r. - <http://www.stciechanow.bip.org.pl/?tree=562>

- za 2014 r. - <http://www.stciechanow.bip.org.pl/?tree=629>

- za I kwartał 2015 roku - <http://www.stciechanow.bip.org.pl/?tree=678>

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y własnoręcznym podpisem**

Sławomir Morawski
za Klienta
osoba/y upoważniona/e**
(imię i nazwisko)

24.06.2015 r.

data
(rrrr-mm-dd)

STAROSTA

Sławomir Morawski
podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

** Niepotrzebne skreślić

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku