

Wasilków, 15.06.2018 r.

BGGN.271.07.2018.SB

Ogłoszenie o udzieleniu wyjaśnień dot. treści SIWZ w postępowaniu pn.
Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego przez bank

Na podstawie art. 38 ust. 1 i ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 ze zm.) udzielam wyjaśnień dot. treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia w postępowaniu pn.

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego przez bank.
w formie tabelarycznej będącej załącznikiem do przedmiotowego ogłoszenia.

W związku z powyższymi wyjaśnieniami nie zachodzi potrzeba zmiany terminu składania ofert ze względu na to, że termin ten jest wystarczająco odległy.

Powyższe wyjaśnienia nie prowadzą do zmiany ogłoszenia o zamówieniu.

Z up. Burmistrza

Piotr Bujwicki
Zastępca Burmistrza

Załącznik:

„Formularz klienta” – 1 egz.

aa.



Formularz klienta

Nazwa klienta* GMINA WASILKÓW

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 777 § 1 pkt 5 KPC w formie aktu notarialnego? Koszt sporządzenia oświadczenia poniesie Zamawiający?	NIE
2	Czy zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową ?	TAK
3	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy ?	WEKSEL – TAK DEKLARACJA – NIE
4	Czy Zamawiający potwierdza, iż okres kredytowania obowiązuje począwszy od dnia podpisania umowy kredytu do dnia 30 grudnia 2030r.?	ZGODNIE ZE SPECYFIKACJĄ
5.	Jakiego dnia każdego miesiąca będzie następowała spłata odsetek od kredytu?	DO OSTATNIEGO DNIA KAŻDEGO MIESIĄCA
6.	Czy Zamawiający potwierdza do wyliczenia ceny oraz w okresie kredytowania zastosowanie kalendarza rzeczywistego 365/366 dni?	TAK
7	Czy Zamawiający potwierdza karencję w spłacie kapitału do 30.01.2019r.?	NIE. ZAMAWIAJĄCY POTWIERDZA KARENCEJĘ W SPŁACIE KAPITAŁU DO 29.01.2019 R.
8	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny? Jeżeli nie wyrażają Państwo zgody na powyższe prosimy o propozycję ustalenia wysokości oprocentowania od zadłużenia przeterminowanego.	TAK
9	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.	TAK
10	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie stawki do wysokości ustalenia oprocentowania w następujący sposób : stawka ustalona na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1 M wyznaczona na 2 dni robocze przed końcem miesiąca i obowiązuje od 1-ego dnia następnego miesiąca.	TAK
8	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. 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
Na dzień wypełniania formularza brak jest informacji o źródłach finansowania		

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 według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	4.791,7
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	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):	0
	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):	0

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

1	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.	NIE
---	--	-----

Pozostałe pytania

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	Czy ewentualna zmiana umowy kredytu będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej: a) Zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego b) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, c) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego.	TAK
2	a) Prosimy o informację: - jakiego rodzaju majątek planowany jest do sprzedaży w 2018r - czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2018r. został jednoznacznie określony oraz wyceniony i na jaką kwotę.	- grunty pod budowę mieszkaniową, przemysłową oraz działki rolne, - 2.000,0 tys. zł

	<p>-na jaką łączną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku bieżącym</p> <p>-jaki jest aktualny stan dochodów ze sprzedaży majątku</p> <p>b) Czy realne są możliwości uzyskania kwoty dochodów ze sprzedaży majątku zaplanowanych na bieżący rok budżetowy w wysokości 3,5 MPLN,</p> <p>c) Jaki majątek planowany jest do sprzedaży w 2019r.</p>	<p>- 1.600,0 tys. zł</p> <p>- 1.070,6 tys. zł</p> <p>Ad. b) NIE</p> <p>ad. c) 1.000,0 tys. zł</p>
3	<p>a) Z czego wynika rosnący poziom zaplanowanych dochodów bieżących 2018/2017 – 106,8%, oraz wydatków bieżących - 114,4%</p> <p>b) Z jakiego tytułu planowany jest w 2019r. tak drastyczny spadek wydatków bieżących w stosunku do 2018r.</p>	<p>a) w związku z realizacją nowych inwestycji deweloperskich – wzrost ilości mieszkańców</p> <p>b) wysoki poziom w 2018 r. związany był z remontami, natomiast w 2019 r. planowany jest w mniejszym zakresie</p>
4	Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie w Banku w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej?	TAK
5	Czy Zamawiający posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych.	
	ZGODNIE Z ZAPISAMI ART.25 UST. 5A USTAWY O PODATKU DOCHODOWYM OD OSÓB FIZYCZNYCH I ART. 11 UST. 5A USTAWY O PODATKU DOCHODOWYM OD OSÓB PRAWNYCH ZAMAWIAJĄCY NIE POSIADA ZAANGAŻOWANIA KAPITAŁOWEGO W SPÓŁKACH POWIĄZANYCH.	
6	Czy Zamawiający udzielał pożyczek, poręczeń i gwarancji podmiotom powiązanym, jeśli tak to w jakiej wysokości i jaki jest termin spłaty?.	
	NIE	

Wykaz zaangażowań klienta

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

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota zadłużenia (bilansowego) ¹	Kwota zadłużenia (pozabilansowego) ²	Data całkowitej spłaty
1	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	kredyt	06.09.2012	594.047 zł		31.12.2022
2	mBank S.A.	PLN	kredyt	20.09.2011	197.700 zł		31.12.2018
3	PKO BP S.A.	PLN	kredyt	18.07.2013	4.000.000 zł		31.12.2023
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					4.791.747 zł		

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

Dokumenty

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Prosimy o udostępnienie zmiany Uchwały Budżetowej ze wskazaniem limitów zobowiązań z tytułu planowanego do zaciągnięcia kredytu na deficyt w wysokości 15 529 636,39 zł - SIWZ – załącznik Nr 2 pkt. 6 p.pkt. 3 i 7
2	
3	

15 CZE. 2018

Z up. Burmistrza
Piotr Kozłowski
Zastępca Burmistrza

