Znak sprawy: I.271.4.2018 Małogoszcz, dnia 12.10.2018 r.

*Dotyczy przetargu nieograniczonego na:* Udzielenie kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2018 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

W odpowiedzi na nadesłane zapytania z dnia 09.10.2018 r w sprawie w/w zamówienia publicznego Urząd Miasta i Gminy w Małogoszczu poniżej podaje pytania wraz z odpowiedziami.

*Pytanie*

1. Proszę o podanie daty uruchomienia kredytu, jaką należy przyjąć do wyliczenia ceny oferty.

Odpowiedź

1. Datę uruchomienia kredytu, jaką należy przyjąć do wyliczenia ceny oferty to 07.11.2018 r.

Pytanie

1. Zwracamy się z prośba o przesunięcie terminu składania ofert do dnia 22 października 2018 roku.

Odpowiedź

1. Zamawiający nie wyraża zgody na przesunięcie terminu składania ofert do dnia 22 października 2018 roku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Ponadto w załączeniu formularz do przetargu**  **Formularz do przetargu** | |
| **Nazwa klienta** | Gmina Małogoszcz |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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. 777 k.p.c. przygotowane na koszt Zamawiającego? | | | | | | Tak |  |
| 3 | W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: | | | | | | |  |  |
|  | 1. 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. | | | | | | |  |  |
|  | Tak | | | | | | |  |  |

|  |
| --- |
| **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 ciążą 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): | Tak |
| 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 według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego: | |
|  | | wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN): |  |
| wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): |  |
| wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): |  |
| 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN): |  |
| 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN): |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem** | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Pytanie do klienta** | | | | | | | **Odpowiedź klienta** | |
| 1 | Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu. | | | | | | | | |
|  | Nie | | | | | | | | |
| 2 | 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 | |

|  |
| --- |
| **Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Pytanie do klienta** | **Dynamika / wartość pozycji według stanu za ostatni zakończony kwartał\*** | **Odpowiedź klienta** |
| 1 | Prosimy o informację dotyczącą planowanego spadku wydatków bieżących od 2019r w porównaniu do 2018r, przy jednocześnie założonym wzroście dochodów bieżących w tym okresie |  | Nieznane |
| 2 | Prosimy o informacje na temat majątku przeznaczonego do sprzedaży w latach objętych prognozą:  a) czego dotyczy majątek,  b) czy w przeszłości miała miejsce nieudana sprzedaż tego majątku |  | Nie |

|  |
| --- |
| **Pozostałe pytania** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Pytanie do klienta** | | **Odpowiedź klienta** |
| 1 | | Prosimy o informację, czy Zamawiający jest powiązany organizacyjnie lub kapitałowo z innymi instytucjami. Jeżeli tak, prosimy o ich wskazanie. | Nie |
| 2 | | Prosimy o informację, jaka kwota kredytu zostanie przeznaczona na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2018r., a jaka na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. | 537.000,00zł-planowany deficyt  2.000.000,00zł-spłata wcześniej zaciągniętych kredytów |
| 3 | | Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby okres wypowiedzenia umowy, o którym mowa w § 8 ust. 1 projektu umowy kredytowej, stanowiącej Załącznik nr 4 do SIWZ, wynosił 30 dni. | Tak |
|  | | W związku z rozbieżnymi zapisami SIWZ Rozdział III pkt 6 oraz Rozdział XVI pkt 5, a także § 1 pkt 3 projektu umowy kredytowej w zakresie kwot spłat rat kapitałowych w 2024 roku, prosimy o wskazanie prawidłowych kwot spłat rat kapitałowych. | Zawarto w odpowiedzi na zadane pytania w piśmie z dnia 10.10.2018 |
|  | | Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisów projektu umowy kredytowej w § 4 pkt 4 w zakresie określenia odsetek poprzez wskazanie: „w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek za opóźnienie określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny, które na dzień podpisania umowy wynoszą ........... % w stosunku rocznym”. | Tak |
|  | |  |  |
|  | | W związku z rozbieżnymi zapisami SIWZ Rozdział XVI pkt 18 „Termin spłaty kredytu i odsetek uważa się za zachowany z dniem wykonania polecenia przelewu czyli obciążenia rachunku gminy Małogoszcz” oraz projektu umowy w § 3 pkt 4 „Za spłatę odsetek przyjmuje się dzień wpływu należności do Banku” i § 4 pkt 3 „Za datę spłaty kredytu przyjmuje się datę wpływu na rachunek Banku”, prosimy o jednoznaczne stanowisko w kwestii daty spłaty należności. | Tak |
|  | | Prosimy o informację, czy do wyliczenia ceny kredytu Wykonawcy powinni przyjąć przesunięcie terminu spłaty raty kapitałowej z ostatniego dnia kwartału na ostatni dzień roboczy kwartału w przypadku, gdy ostateczny termin płatności przypada na dzień wolny od pracy? | Tak |
|  | | Prosimy o informację, jaką datę uruchomienia całości kredytu powinni przyjąć Wykonawcy do wyliczenia ceny kredytu? | 31-12-2018 |
|  | | Czy Zamawiający wyraża zgodę na dopisanie w treści umowy klauzuli RODO, zaproponowanej przez Bank po wygraniu postępowania i zaakceptowaniu przez Gminę? | Tak |
|  | | Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem uruchomienia środków z kredytu było przedstawienie w banku jednoznacznie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty kredytu. | Tak |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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: | | | | | | | | | | | | Wrzesień | | | |
| **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 bieżącego zadłużenia (bilans)[[1]](#footnote-1)** | **Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)[[2]](#footnote-2)** | | | **Data całkowitej spłaty** | | | |
| **1** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **2** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **3** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **4** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **5** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **6** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **7** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **8** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **9** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **10** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **11** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **12** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **13** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **14** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **15** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **16** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **17** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **18** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **19** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **20** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **Razem** | | | | | | | | | | |  |  | | |  | | | |

Burmistrz

Miasta i Gminy Małogoszcz

Jan Głogowski

1. Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania [↑](#footnote-ref-1)
2. Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji [↑](#footnote-ref-2)