RI.271.30.2018 Jelcz-Laskowice, dnia 10.10.2018 r.

***Potencjalni Wykonawcy***

|  |
| --- |
| Dotyczy : postepowania :  **Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w kwocie do 7.500.000zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego** |

W odpowiedzi na skierowane do zamawiającego zapytania dotyczące treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia ,udzielamy odpowiedzi :

1. Prosimy o potwierdzenie, że w okresie ostatniego roku nie wszczęto przeciwko Zamawiającemu postępowania egzekucyjnego w kwocie wyższej niż 3 000 zł.
2. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające ze:
3. sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
4. leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
5. płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz jst,
6. kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela jst dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia, za wyjątkiem przypadku kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych przewidzianych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
7. umów wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych jst.
8. Prosimy o informację czy Zamawiający w roku bieżącym zaciągnął w banku innym niż PKO BP zobowiązania kredytowe (w tym kredyt na pokrycie przejściowego deficytu)? Jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty i przeznaczenia poszczególnych transakcji.

Odpowiedzi :

Ad. 1

Nie było prowadzone postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 3 000 zł

Ad. 2

1. Nie występuje sprzedaż zwrotna,
2. Nie występuje leasing,
3. Nie występuje płatność ratalna,
4. Nie występuje kwota długu wynikającej ze spłaty wierzyciela jst dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks cywilny,
5. Nie występują umowy wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych jst.

Ad. 3

W bieżącym roku Gmina nie zaciągała kredytu na pokrycie deficytu.

|  |  |
| --- | --- |
|  | |
| **Nazwa klienta\*** | Gmina Jelcz Laskowice |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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. | | | | | | 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 | | | | | | |  |  |
| 4 | 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. | | | | | | |  |  |
|  | 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 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): | 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 według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego: | |
|  | | wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN): Kredyty | 13 992 |
| 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN): | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem** | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | |  |  |  | |  | |  |  |  |
|  | **Pytanie do klienta** | | | | | | | | | | | **Odpowiedź klienta** | |
| 1 | Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji: | | | | | | | | | | | | |
|  | | Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy? | | | | | | | | | | Nie dotyczy | |
|  | | Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? | | | | | | | | | | Nie dotyczy | |
|  | | | Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN): | | | | ----- | | Prosimy o podanie okresu kredytowania | | | ---- | |
|  | | | Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN): | | | | ---- | | Prosimy o podanie okresu poręczenia | | | ---- | |
|  | | Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej). | | | | | | | | | | | |
|  | | Nie dotyczy | | | | | | | | | | | |
|  | | | Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN): | | | | ---- | | Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala | | | ---- | |
| 2 | 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 dotyczy | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu. | | | | | | | | | | | Nie dotyczy | |
| 4 | 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 dotyczy | |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **Pytanie do klienta** | **Dynamika / wartość pozycji według stanu za ostatni zakończony kwartał\*** | **Odpowiedź klienta** |
| 1 | Z jakiego tytułu Gmina na 30.06.2018 posiada należności wymagalne w wys. 12 891,51 tys zł i pozostałe należności w wys. 13 433,42 tys zł? | | nd | Zaległości z tytułu podatków i czynszów  Pozostałe należności dotyczą rat podatków które mają być zapłacone do końca roku |
| 2 | Jakie są prowadzone działania przez Gminę w celu uregulowania przez Dłużników w/w należności wymagalnych? | | nd | Porozumienia z dłużnikami i windykacja należności komornicza i sądowa |
| 3 | Czy na chwilę obecną zostały uregulowane należności wymagalne wykazane na 30.06.2018r? | | nd | Nie |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Pytanie do klienta** | | | | | **Odpowiedź klienta** | |
| 1 | | Czy Zamawiający wyraża zgodę na przyjęcie zasady do obliczenia ceny oferty, że w przypadku, gdy termin spłaty odsetek/kredytu, upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo niebędącym dniem roboczym, tj. dniem przypadającym od poniedziałku do piątku, w którym bank prowadzi działalność, uważa się, że termin spłaty kredytu został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty kredytu? | | | | Nie  Do obliczenia oferty przyjmujemy zasadę płatność raty i odsetek na koniec każdego dnia miesiąca | |
| 2 | | Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek za opóźnienie określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny? Jeżeli nie, jaka jest proponowana przez Zamawiającego wysokość odsetek z tytułu zadłużenia przeterminowanego. | | | | Nie  Przyjmujemy odsetki ustawowe | |
| 3 | | Prosimy o rezygnację z zastrzeżonej z kary umownej, o której mowa w pkt 4 SIWZ | | | | Pozostaje bez zmian | |
| 4 | | Czy Zamawiający potwierdza, że zmiany w zakresie harmonogramu spłat zostaną poprzedzone oceną zdolności kredytowej Zamawiającego przez Bank? | | | | Nie | |
| 5 | | Czy zmiany w zakresie harmonogramu spłaty kredytu mogą spowodować wykroczenie poza okres kredytowania wskazany w SIWZ? | | | | Nie | |
| 6 | | Prosimy o wyjaśnienie zapisu pkt 3 lit g) SIWZ dotyczącego terminu płatności prowizji bankowej „na początku umowy”? Czy Zamawiający wyrażą zgodę, aby jednorazowa prowizja bankowa płatna była najpóźniej w dniu uruchomienia środków z kredytu (uruchomienie pierwszej transzy kredytu)? | | | | TAK  Na początku umowy najpóźniej w dniu uruchomienia kredytu | |
| 7 | | Prosimy o wyjaśnienie zapisów pkt 3 lit f) SIWZ i pkt 21 lit b). W obu punktach mowa jest o postawieniu do dyspozycji kwoty kredytu – jednak w różnych terminach, i tak w pkt 3 lit f) - „**po podpisaniu umowy kredytowej na podstawie pisemnych dyspozycji w terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego z wykorzystaniem do 31 grudnia 2016 roku”**  w pkt 21 lit b „**Postawienie do dyspozycji kredytobiorcy kwoty kredytu w terminie 5 dni od daty zawarcia umowy”**  Prosimy o potwierdzenie, że intencją wprowadzenia przez Zamawiającego w/w zapisów było, aby kredyt był postawiony do dyspozycji Zamawiającego w terminie 5 dni od daty zawarcia umowy ( możliwość uruchomienia kredytu od 5 dnia po podpisaniu umowy kredytu), a wykorzystanie kredytu nastąpi na podstawie pisemnych dyspozycji w terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego z ostatecznym terminem wykorzystania do **31 grudnia 2018 roku.**Jeżeli Zamawiający nie zgadza się z w/w interpretacja zapisów prosimy o dodatkowe wyjaśnienie wskazanych punktów SIWZ. | | | | Tak | |
| 8 | | Prosimy o potwierdzenie, że określona w SIWZ stawka bazowa WIBOR 1M z ostatniego dnia miesiąca obowiązywać będzie w okresach miesięcznych od pierwszego dnia kalendarzowego następnego miesiąca do ostatniego dnia kalendarzowego tego miesiąca ( przykład - WIBOR 1M z dnia 31.10.2018 będzie obowiązywał w okresie od 01.11.2018 do 30.11.2018).  W przypadku odmiennej interpretacji prosimy o wyjaśnienie w jakich okresach i jak ma się zmieniać stawka bazowa ( najlepiej na przykładzie). | | | | Tak | |
| **Dokumenty** | | | | | | |
|  | | |  |  |
| **W załączeniu składamy następujące dokumenty[[1]](#footnote-1)** | | | | | | |

| **Lp.** | **Rodzaj dokumentu** | |
| --- | --- | --- |
| **1** | ***Opinia RIO w sprawie sprawozdania z wykonania budżetu za I półrocze 2018 lub informacji , że jeszcze nie została wydana*** | Uzupełniono na stronie BIP |
| **2** | ***Opinia RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu budżetowego za rok 2018*** | Uzupełniono na stronie BIP |
| **3** | ***Opinia RIO w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu – ostania wydana*** | Uzupełniono na stronie BIP |
| **4** | ***Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu*** | W trakcie realizacji |

1. [↑](#footnote-ref-1)