

ZP.271.16.2018

Świebodzice, 23 sierpnia 2018 roku

Zapytanie nr 2
z dnia 22.08.2018 r.

Dotyczy: „Udzielenie Gminie Świebodzice w 2018 roku kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań”.

Na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo Zamówień Publicznych (Dz. U. z 2017r. poz. 1579 ze zm.), Gmina Świebodzice przekazuje treść zapytania wraz z odpowiedzią:

Treść zapytania:

Bank [REDAKTOWANE] w związku z zamiarem przystąpienia do w/w przetargu uprzejmie prosi o udzielenie wyjaśnień do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia oraz udostępnienie dokumentów zgodnie z „Formularzem Klienta” stanowiącym załącznik do niniejszego pisma.

Jednocześnie zwracamy się z prośbą o zmianę terminu składania ofert z dnia 28.08.2018 r. na dzień 11.09.2018 r. lub 04.09.2018 r.

Bank uzasadnia swoją prośbę koniecznością przeprowadzenia analizy zdolności kredytowej oraz analizie stanu prawnego przedmiotu finansowania oraz Zamawiającego. Analiza ta nie jest możliwa do przeprowadzenia w okresie zaproponowanym przez zamawiającego, ogranicza to liczbę banków mogących wziąć udział w postępowaniu i przyczynia się do wzrostu ceny oferty.

Odpowiedź:

Ad.1. Zamawiający załącza wypełniony „Formularz Klienta”.

Ad.2. Zamawiający nie wyraża zgody na przesunięcie terminu składania ofert.


Burmistrz Miasta
Bogdan Kozuchowicz

Formularz klienta – proces oceny wniosku

Nazwa klienta: **Gmina Świebodzice**

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	<u>tak</u>
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.	<u>nie</u>
3	<p>W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:</p> <p>- harmonogramu spłat kredytu po uprzednim zawiadomieniu banku o takim zamiarze prosimy o dodatkowe informacje:</p> <p>3.1 czy zmiany będą możliwe w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych Zamawiającego w szczególności w wypadku:</p> <p>a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mających wpływ na realizację zamówienia: <u>tak</u></p> <p>b) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego powodującej zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub spełnienia przez Zamawiającego warunków określonych w ustawie o finansach publicznych. <u>tak</u></p> <p>3.2. Czy warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:</p> <p>a) zmiana może być inicjowana na wniosek złożony przez Zamawiającego wraz z uzasadnieniem i wskazaniem podstawy prawnej i umownej, <u>tak</u></p> <p>b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, <u>tak</u></p> <p>c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności, <u>tak</u></p> <p>d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza okres kredytowania określony w przedmiocie zamówienia zawarty w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia tj. nieprzekraczalny termin spłaty kredytu do 25.10.2023 r. <u>tak</u></p> <p>Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.</p>	
4	<p>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.</p> <p>1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZ;</p> <p>2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.</p>	
	Nie dotyczy	

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta (prosimy o informację 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):	<u>Nie</u>
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):	<u>Nie</u>
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.	<u>Nie</u>
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	<u>nie</u>
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):	<u>nie</u>
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).	<u>nie</u>

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):	WPF RB-Z
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	brak
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	WPF
	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	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:	
1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?	Nie dotyczy
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?	Nie dotyczy
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	Nie dotyczy
	Prosimy o podanie okresu kredytowania	Nie dotyczy
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	Nie dotyczy
	Prosimy o podanie okresu poręczenia	Nie dotyczy
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).	
	Nie dotyczy	
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	Nie dotyczy
	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	Nie dotyczy
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

Pozostałe pytania

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację jaka część kredytu jest przeznaczona na sfinansowanie planowanego deficytu a jaka na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań	750.000 spłata kredytu 2.880.000 deficyt
2	Prosimy o informację, czy w sytuacji gdy nie zostanie wykorzystana pełna kwota kredytu: a) raty kredytu, mają zostać pomniejszone proporcjonalnie o kwotę niewykorzystanej	Będzie wykorzystane w całości

	<p>części kredytu;</p> <p>b) niewykorzystana część kredytu pomniejszy ostatnią ratę kredytu;</p> <p>c) zostanie ustalony inny harmonogram spłat kredytu.</p>	
3	Prosimy o podanie terminu płatności pierwszej raty odsetkowej.	Wg harmonogramu spłat do 25
4	Prosimy o informację, jaką bazę odsetkową należy przyjąć dla wyliczenia odsetek w okresie kredytowania : actual/actual czy actual/365	Actual/365
5	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wypłata kredytu następowała na podstawie dyspozycji zgodnej ze wzorem Wykonawcy?	tak
6	Czy Zamawiający przedstawi dokumenty potwierdzające wykorzystanie kredytu zgodnie z jego przeznaczeniem?	nie
7	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wypłata kredytu nastąpiła po udokumentowaniu zapłaty prowizji ?	nie
8	Czy Gmina jest stroną w sporach sądowych lub postępowaniu ugodowym (jakie, na jakie kwoty, ewentualne utworzone rezerwy)?	nie
9	Prosimy o uzasadnienie znacznego wzrostu w porównaniu do wykonania za 2017 r. planowanych dochodów z tyt. podatków i opłat, w szczególności z tyt. podatku od nieruchomości.	Wzrost stawek podatkowych oraz większa liczba podatników
10	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby kwestie związane z obsługą kredytu nie określone w SIWZ (m.in. termin płatności odsetek, okres obrotowy do naliczania odsetek, wysokość zadłużenia przeterminowanego, stawka referencyjna do ustalenia stopy oprocentowania kredytu) były przedstawione w projekcie umowy kredytu.	nie

Wykaz zaangażowań klienta

Wykaz zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							2018-06-30	
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	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty	
1	BKG Wrocław	PLN	Kredyt inwestycyjny	24.08.2009	7 500 000*	1 500 000	15.12.2021	
2	BS Kamienna Góra	PLN	Kredyt obrotowy	05.12.2016	2 400 000	2 000 000	20.10.2021	
3	BS Katy Wrocławskie	PLN	Kredyt długoterminowy	12.10.2017	7 000 000	7 000 000	25.10.2022	
4	DNB Bank	PLN	obligacje	13.12.2001 ¹ 31.07.2014 30.07.2015	13 000 000	3 500 000	30.06.2021 31.12.2019	
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14	• Kwota kredytu z umowy							
15	Łącznie zadłużenie na 30.06.2018. wynosi							
16	14.000.000 PLN							
17								
18								
19								
20								
Razem								

Sformatowano: Akapit z listą,
Punktowane + Poziom: 1 +
Wyrównanie: 0,63 cm + Wcięcie:
1,27 cm

Sformatowano: Czcionka: 9 pt

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

Sformatowano: Lewy: 2,5 cm,
Prawy: 2,5 cm, Górny: 2,5 cm, Dolny:
2,5 cm, Szerokość: 29,7 cm,
Wysokość: 21 cm

Dokumenty	
W załączeniu składamy następujące dokumenty	
Rodzaj dokumentu	
Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Sprawozdania RB-Z, RB-N, Rb 27S, Rb-28S, Rb-NDS na 31.12.2017 r. - <i>patrz odpowiedź adresinajmsie</i>
2	Prosimy o dostarczenie wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie (z podaniem nazwy podmiotu, REGONU, wysokości udziału Gminy w kapitale powiązanego podmiotu w zł i w %) <i>w załączeniu</i>
3	Opinię RIO w sprawie przedłożonej przez organ wykonawczy JST informacji o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze 2018 roku; w przypadku, gdy opinia RIO nie została wydana prosimy o pisemną informację, że opinia RIO nie została jeszcze wydana, - <i>nie wydano</i>
4	Zaświadczenie PKW o wyborze Burmistrza. - <i>w załączeniu</i>
5	Uchwałę Rady Miejskiej o powołaniu Skarbnika Gminy. - <i>w załączeniu</i>

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

Burmistrz Miasta
Bogdan Kozłowski

23.08.2018

za klienta
osoba/y upoważniona/e*
(imię i nazwisko)

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych*

Usunięto: *

* Niepotrzebne skreślić

Administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: iod@bkg.pl. Klientowi lub osobom go reprezentującym przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, a także prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie www.bkg.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

WYKAZ PODMIOTÓW ZWIĄZANYCH KAPITAŁOWO Z GMINĄ

Lp.	Nazwa i adres	REGON	Udział Gminy
1.	ZAKŁAD WODOCIĄGÓW I KANALIZACJI SPÓŁKA Z O.O. 58-160 Świebodzice ul. Kasztanowa 1	890690432	100%
2.	ZAKŁAD GOSPODARKI KOMUNALNEJ SPÓŁKA Z O.O. 58-160 Świebodzice ul. Strzegomska 30	022127150	100%
3.	OŚRODEK SPORTU I REKREACJI SPÓŁKA ZO.O. 58-160 Świebodzice ul. Mieszka Starego 6	022306070	100%