

USC.271.22.2019

**WSZYSCY WYKONAWCY
ODPOWIEDŹ
na zapytania**

Uprzejmie informujemy, że do **Zamawiającego** wpłynął wniosek o wyjaśnienie treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia w postępowaniu prowadzonym na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych (Dz. U. z 2018 r. poz. 1986 ze zm.) w trybie przetargu nieograniczonego pn.: **Udzielenie i obsługa kredytu bankowego długoterminowego w kwocie 2 600 000,00 zł (słownie: dwa miliony sześćset tysięcy złotych 00/100) na pokrycie planowanego deficytu w 2019 roku.**

Numer referencyjny zamówienia: 22/2019

Pytanie:

W nawiązaniu do ogłoszonego zamówienia prosimy o informacje i dokumenty zgodnie z załączonym formularzem

Odpowiedź: w załączeniu dokumenty

BURMISTRZ
mgr inż. Jan Woźniak

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta* **GMINA OTMUCHÓW**

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o potwierdzenie, że planowany kredyt <u>mieści się w limicie zobowiązań</u> z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych określonym w Uchwale Budżetowej na 2019 rok.	Tak
2	Prosimy o dostarczenie / zamieszczenie na BIP <u>opinii RIO o możliwości spłaty kredytu?</u> Jeśli nie została wydana - czy Zamawiający wyraża zgodę, by przedłożenie pozytywnej opinii RIO stanowiło warunek zawarcia umowy?	BIP opinia jest dostępna
3	Czy należy przyjąć <u>ostateczny termin uruchomienia</u> kredytu na 31.12.2019r. Jeśli nie - prosimy o podanie ostatecznego terminu uruchomienia kredytu (dzień-miesiąc-rok).	tak
4	Czy należy przyjąć terminy spłaty rat kapitałowych na każdego <u>ostatniego kalendarzowego dnia</u> przedstawionego w harmonogramie w cz. III pkt. 2 lit. e) SIWZ za wyjątkiem ostatniej raty płatnej 30.12.2024r. Czy Zamawiający potwierdza, że w przypadku, gdy termin spłaty 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.	tak
5	Czy Zamawiający wyraża zgodę na doprecyzowanie terminu spłaty odsetek, o których mowa w cz. III pkt. 2 lit. f) SIWZ na <u>ostatniego dnia kalendarzowego każdego miesiąca</u> za wyjątkiem ostatniej raty odsetkowej płatnej 30.12.2024r. a) Czy Zamawiający potwierdza, że w przypadku, gdy termin spłaty odsetek, 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 odsetek został zachowany, jeżeli spłata odsetek nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty odsetek.	tak
6	Prosimy o doprecyzowanie definicji stawki bazowej poprzez określenie od kiedy nowa stawka obowiązuje, tj. b) Stawka określona na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i <u>mająca zastosowanie od 1-go dnia roboczego następnego miesiąca</u> a) Stawka określona na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i <u>mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca</u> .	a
7	Proszę o informację <u>na potrzeby wyliczenia ceny</u> : b) Kwota/y i terminy uruchomienie kredytu, Czy należy przyjąć sposób spłat rat kapitałowych i odsetek zawarty w w cz. III pkt. 2 lit. e)-f) SIWZ.	2 600 000,00 TAK
8	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem <u>możliwości zmiany terminów i kwot spłat</u> (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: <i>„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.”</i> Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	Nie dopuszczamy takiego zapisu – zapis zgodny ze specyfikacją warunków zamówienia

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 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):	Brak
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	Brak
	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):	Na 30.09.2019 5 216 301,14
	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):	Na 30.09.2019 19 440 222,42

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 brak
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?	
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu kredytowania
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu poręczenia
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).	
a)	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.	
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.	
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 wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do klienta	Dynamika / wartość pozycji według stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź klienta
1	<p>1. Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży:</p> <p>1) został jednoznacznie określony;</p> <p>2) został wyceniony.</p> <p>2. Prosimy o informację:</p> <p>1) na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w bieżącym roku budżetowym;</p> <p>2) o łącznej szacowanej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej.</p> <p>3. Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy.</p>	<p>Plan 2019: 1,43 mln zł</p> <p>Plan 2020: 1 mln zł</p>	<p>1. Majątek nie został ostatecznie wyceniony.</p> <p>2. Zamawiający uznaje pytanie za nie istotne nie związane z zamówieniem publicznym.</p> <p>3. Zamawiający uznaje pytanie za nie istotne nie związane z zamówieniem publicznym.</p>
2	<p>Jakich zadań inwest. dotyczą dotacje inwestycyjne w planie na 2019?</p> <p>Czy wynikają z zawartych umów?</p> <p>Jeśli nie – czy w przypadku nie otrzymania dotacji zadania będą realizowane, z jakich źródeł.</p>		Zamawiający uznaje pytanie za nie istotne nie związane z zamówieniem publicznym.
3	<p>Jakie zadania inwest. ujęto w planie na 2019 i 2020?</p>		Zamawiający uznaje pytanie za nie istotne nie związane z zamówieniem publicznym.
4			

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	<p>Czy aktualne są udziały Gminy w:</p> <p>- PWiK Otmuchów (100%; wartość 1.169.000,00 zł ,</p> <p>- Otmuchów PS Energetyka Sp. o.o. (51%, wartość 2.550.000,00 zł.</p> <p>Jeśli nie prosimy o aktualny wykaz posiadanych przez Gminę udziałów w spółkach i ich wartość.</p>	<p>- PWiK – 1169000,00</p> <p>- Otmuchów PS Energetyka sp.z o.o. – 2550,00</p>
2	<p>Prosimy o dostarczenie:</p> <p>a) Opinii RIO o przebiegu realizacji budżetu za I półrocze 2019,</p> <p>b) Uchwały w spr. zmiany Budżetu podjętej po dacie 05.09.2019r. lub informacji, że nie były podejmowane,</p> <p>c) Uchwały w spr. zmiany WPF podjętej po dacie 05.09.2019r. lub informacji, że nie były podejmowane.</p>	<p>a) Dostępne na stronie BIP</p> <p>b) I c) zostaną zamieszczone na BIP</p>
3	<p>Prosimy o aktualny wykaz zobowiązań kredytowych (kredyty/obligacje) zgodnie z tabelą poniżej lub wg własnego zestawienia.</p>	

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2019-09-30) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:										2019-09-30
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielenie poręczenia, udzielenie gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty			
1	WFOŚIGW w Opolu	PLN	POZYCZKA	27.12.2012	779 664,93	765 264,93	20.12.2024			
2	WFOŚIGW w Opolu	PLN	POZYCZKA	27.12.2012	2 650 070,00	2 470 070,00	20.12.2023			
3	WFOŚIGW w Opolu	PLN	POZYCZKA	27.12.2012	479 867,99	129 867,99	20.12.2019			
4	WFOŚIGW w Opolu	PLN	POZYCZKA	12.12.2017	191 600,00	155 600,00	20.12.2022			
5	WFOŚIGW w Opolu	PLN	POZYCZKA	28.12.2017	602 373,84	331 000,00	20.12.2022			
6	BGZ BNP Paribas O/Opole	PLN	Kredyt w rachunku bieżącym	02.01.2019	2 000 000,00	1 783 222,42	31.12.2019			
7	WFOŚIGW w Opolu	PLN	POZYCZKA	28.12.2018	1 391 498,22	1 364 498,22	20.11.2030			
8	BGK W WARSZAWIE	PLN	ORGANIZACJA I OBSŁUGA EMISJI OBLIGACJI	21.03.2018	11 800 000,00	11 800 000,00	20.11.2034			
9	Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Strzelinie	PLN	kredyt	04.04.2019	1 900 000,00	1 900 000,00	29.12.2034			
10	Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Strzelinie	PLN	kredyt	18.04.2019	2 000 000,00	1 980 000,00	02.10.2034			
11	Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Strzelinie	PLN	kredyt	18.04.2019	2 000 000,00	1 977 000,00	30.11.2034			
12										
13										
14										
15										
16										
17										
18										
19										
20										
Razem					25 795 074,98	24 656 523,56				

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

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp. Rodzaj dokumentu

1 Proszę o przesłanie zaświadczenia o wyborze (powołaniu) Burmistrza i Skarbnika.

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

Skarbnik Miasta i Gminy Otmuchów
Sebastian Salecki

2019-10-18

Burmistrz Miasta i Gminy Otmuchów
Jan Woźniak

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/yh**

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

** 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@bqk.pl. Klientowi lub osobom go reprezentującym przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, a także prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie www.bqk.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku