

Żychlin, dnia 13.04.2018 r.

BPI.271.6.6.2018

**WYJAŚNIENIA TREŚCI SIWZ Nr 1**

*Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego o wartości zamówienia poniżej kwoty określonej w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy Prawo zamówień publicznych na:*

***Zaciągnięcie kredytu na sfinansowanie planowanego  
deficytu budżetu Gminy Żychlin w wysokości 2.808.504 zł***

Na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. 2017 r. poz. 1579 ze zm.) Zamawiający informuje, że w dn. 12.04.2018 r. wpłynęło zapytanie Wykonawcy. Pytania zostały zawarte w załączonym formularzu, który został wypełniony przez Zamawiającego. W załączeniu wypełniony formularz odpowiedzi na zapytania.

**Z up. BURMISTRZA**

*Zbigniew Gałązka*  
**ZASTĘPCA BURMISTRZA**

Do wiadomości:  
Wszyscy uczestnicy postępowania

# Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta **Gmina Żychlin**

## Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację, czy na 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.	NIE

## 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: <b>INFORMACJA W TYM ZAKRESIE ZNAJDUJE SIĘ W SPRAWOZDANIACH FINANSOWYCH UMIESZCZONYCH NA STRONIE INTERNETOWEJ WWW.BIP.GMINAZYCHLIN.PL</b>	
	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 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 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	Czy wierzytelności Gminy zostały sprzedane instytucjom finansowym?	NIE
2	Czy Gmina korzysta z finansowania typu factoring?	NIE
3	Czy jednostka ma zobowiązania wynikające z: <ul style="list-style-type: none"> <li>• umów o partnerstwie publiczno-prywatnym,</li> <li>• leasingu,</li> <li>• umów z odroczonym terminem zapłaty dłuższym niż rok,</li> <li>• przyjęte depozyty,</li> <li>• zobowiązania wymagalne, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.</li> </ul> Jeżeli tak to czy zobowiązania powyższe zostały uwzględnione w prognozie długu?	TAK. ZOBOWIĄZANIA WYNIKAJĄCE Z UMÓW Z ODROZCZONYM TERMINEM ZAPŁATY DŁUŻSZYM NIŻ ROK. ZOBOWIĄZANIE ZOSTAŁO UWZGLĘDNIONE W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ.
4	Czy Zamawiający posiada, opinię RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu. Jeżeli tak to prosimy o jej udostępnienie. Jeżeli nie to czy Zamawiający wyraża zgodę aby przedstawienie pozytywnej opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego <b>kreduytu była warunkiem uruchomienia kredytu?</b>	ZAMAWIAJĄCY NIE POSIADA OPINII RIO O MOŻLIWOŚCI SPŁATY WNIOSKOWANEGO KREDYTU. ZGODNIE Z ZAPISEM W SIWZ: Zamawiający wystąpi o opinię RIO o możliwości spłaty kredytu, która zostanie odpowiednio: zamieszczona na stronie internetowej w trakcie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego a jeżeli nie będzie to możliwe, to zostanie przekazana wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana, przed podpisaniem umowy.
5	Z czego wynika spadek planowanych dochodów bieżących na koniec 2018 r. w stosunku do tych wypracowanych na koniec 2017 r.?	WYNIKA ZE ZMIANY BUDŻETU W TRAKCIE ROKU BUDŻETOWEGO.
6	Zgodnie z rozdziałem XX SIWZ Istotne postanowienia umowy 1. Zamawiający przewiduje możliwość zmiany terminów i wysokości spłat poszczególnych rat kapitałowych, w tym poza okres kredytowania przy zachowaniu oprocentowania – Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis, że zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia przy zachowaniu oprocentowania?	

	ZAMAWIAJĄCY NIE WYRAŻA ZGODY.
7	Jeżeli Zamawiający nie wyraża zgody na powyższy zapis. To prosimy o informacje o jaki czas Zamawiający przewiduje możliwość wykroczenia poza okres kredytowania?  ZAMAWIAJĄCY NIE JEST W STANIE NA DZIEŃ DZISIEJSZY OKREŚLIĆ O JAKI CZAS PRZEWIDUJE SIĘ MOŻLIWOŚĆ WYKROCZENIA POZA OKRES KREDYTOWANIA.
8	Zgodnie z Załącznikiem nr 2 do SIWZ – projekt Umowy Pkt. 12 ppkt 3) Płatność rat kapitałowych w terminie, o którym mowa wyżej nie jest bezwzględnie wymagalna pod warunkiem złożenia przez Kredytobiorcę (Zamawiającego) pisemnego wniosku o odroczenie płatności na czas oznaczony. Wniosek winien być złożony w Banku przed terminem płatności raty kapitałowej. – Czy Zamawiający wyraża zgodę aby wniosek o odroczenie płatności raty składany był co najmniej 15 dni roboczych przed terminem jej płatności? Jeżeli Zamawiający nie wyraża zgody na taki zapis to prosimy o określenie ilości dni przed terminem płatności raty kiedy składany będzie wniosek o odroczenie danej płatności.  WNIOSEK O ODROCZENIE DANEJ PŁATNOŚCI SKŁADANY BĘDZIE PRZEZ ZAMAWIAJĄCEGO NA CO NAJMNIEJ 5 DNI ROBOCZYCH PRZED TERMINEM PŁATNOŚCI RATY KAPITAŁOWEJ. NA TAKI ZAPIS ZAMAWIAJĄCY WYRAŻA ZGODĘ.
9	Zgodnie z Załącznikiem nr 2 do SIWZ – projekt Umowy Pkt. 13 Kredyt nie spłacony w terminie płatności określonym w umowie kredytu lub w terminie określonym we wniosku o odroczenie terminu płatności, jest oprocentowany w wysokości 150 % stopy podstawowej, która na dzień podpisania umowy wynosi ..... % w stosunku rocznym.  Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wartość oprocentowania przeterminowanego w umowie wyrażana była do trzech miejsc po przecinku  Zamawiający wyraża zgodę, aby wartość oprocentowania przeterminowanego w umowie wyrażana była do trzech miejsc po przecinku.  z
9	Jeżeli nie to czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie obowiązującego w Banku sposobu liczenia zadłużenia przeterminowanego lub na zastosowanie innej wysokości oprocentowania karnego np.: odsetki ustawowe.  NIE DOTYCZY
10	Należności wymagalne na koniec 12/2017 wynosiły 3 183 434,43 zł. w tym należności pozostałe 2 914 184,84 zł. – prosimy o informację od kogo, z jakiego tytułu? Czy jest ryzyko nieodzyskania tych pieniędzy przez Gminę? W jaki sposób zostaną pokryte braki środków finansowych w przypadku trudności z odzyskaniem tych pieniędzy, czy Gmina zakłada możliwość zaciągnięcia dodatkowego kredytu?  INFORMACJA W TYM ZAKRESIE ZNAJDUJE SIĘ W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM RB 27 (S) ZA ROK 2017 ZAMIESZCZONYM NA STRONIE INTERNETOWEJ ZAMAWIAJĄCEGO – <a href="http://WWW.BIP.GMINAZYCHLIN.PL">WWW.BIP.GMINAZYCHLIN.PL</a> . ISTNIEJE RYZYKO NIEODZYSKANIA CAŁOŚCI NALEŻNOŚCI. W PRZYPADKU TRUDNOŚCI Z ODZYSKANIEM CZĘŚCI NALEŻNOŚCI GMINA PODEJMOWAĆ BĘDZIE DZIAŁANIA ZWIĄZANE Z OPTYMALIZACJĄ WYDATKÓW.

## 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:

2017-12-31

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) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	Zamawiający nie widzi konieczności wypełniania informacji dotyczących zobowiązań finansowych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek zgodnie z załączonym wykazem. Zdaniem Zamawiającego dokumentem wystarczającym będzie opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu, która zostanie udostępniona Wykonawcy przed zawarciem umowy.						
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania<sup>2</sup> Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

16					
17					
18					
19					
20					
<b>Razem</b>					

W załączeniu składamy następujące dokumenty<sup>3</sup>

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Uchwałę Rady Gminy o zaciągnięciu kredytu. – Uchwała w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu zostanie podjęta na najbliższej Sesji Rady Miejskiej w Żychlinie.
2	Ostatnią zmianę Budżetu. – opublikowana na stronie internetowej zamawiającego <a href="http://www.bip.gminazychlin.pl">www.bip.gminazychlin.pl</a>

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

SKARBNIK

*Emilia Rafewska*  
mgr Emilia Rafewska

13-04-2018 r.

Z up. BURMISTRZA

*Zbigniew Gałazka*  
ZASTĘPCA BURMISTRZA

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

data  
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób  
upoważnionej/ych

GMINA ŻYCHLIN  
ul. Barlickiego 15  
99-320 ŻYCHLIN  
woj. łódzkie, powiat kutnowski  
NIP 775-24-06-961 REGON 611015514

<sup>3</sup> Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku