

**Wykonawcy w postępowaniu
MTP.271.2.17.2019.EZ**

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na usługi pn. „**Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu dla Gminy Czernica oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań**”.

Na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz.U. z 2018 r. poz. 1986 ze zm.), zwanej dalej „ustawą”, w imieniu zamawiającego, tj. Gminy Czernica – Urzędu Gminy Czernica informuję, że w związku z postępowaniem o udzielenie ww. zamówienia Wykonawcy zwrócili się do Zamawiającego w trybie art. 38 ust. 1 ustawy z prośbą o udzielenie wyjaśnienia na następujące pytania:

Część II

Pytanie nr 1:

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby na wekslu i deklaracji wekslowej była kontrasygnata Skarbnika Gminy.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że kontrasygnata Skarbnika będzie umieszczona na umowie o udzielenie kredytu oraz na deklaracji wekslowej,

Pytanie nr 2:

Czy Zamawiający posiada Uchwałę Rady Gminy Czernica w sprawie zaciągnięcia kredytu będącego przedmiotem postępowania przetargowego?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała nr III/22/2018 Rady Gminy Czernica z dnia 28 grudnia 2018 roku w sprawie budżetu Gminy Czernica na 2019 rok wraz ze zmianami, gdzie, w § 9 wskazane są limity zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, natomiast w § 10 jest wskazane upoważnienie dla wójta gminy do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w § 9. Aktualna wysokość planowanego kredytu, będącego przedmiotem przetargu, określona została w Załączniku nr 3 do uchwały nr IX/69/2019 Rady Gminy Czernica z dnia 16 lipca 2019 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Czernica na 2019 rok. Uchwały dostępne są na stronie <http://bip.czernica.pl/pl> w zakładce Finanse → Budżet 2019.

Pytanie nr 3:

Czy Zamawiający posiada Opinię RIO o możliwości spłaty kredytu będącego przedmiotem postępowania przetargowego? Jeśli tak, to proszę o jej przedłożenie, a w przypadku jej braku, czy Zamawiający wyraża zgodę aby warunkiem uruchomienia kredytu było przedstawienie pozytywnej opinii RIO dot. możliwości spłaty kredytu będącego przedmiotem postępowania przetargowego.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że zamieścił uchwałę RIO przy odpowiedziach z dnia 26.08.2019r.

Pytanie nr 4:

Prosimy o załączenie do SIWZ następujących informacji:

- Zestawienie kredytów i pożyczek przewidzianych do spłaty kredytem z podaniem nazwy wierzyciela, rodzaju zobowiązania, kwoty, zabezpieczenia,
- Wykaz zobowiązań finansowych na dzień 31.07.2019 r.,
- Dokumentu stwierdzającego wybór Wójta Gminy,
- Uchwały o powołaniu Skarbnika Gminy,

Odpowiedź:

Zamawiający informuje że zamieścił przedmiotowe dokumenty przy odpowiedziach z dnia 26.08.2019r. Jednocześnie Zamawiający informuje, że kwota zobowiązań podana jest poniżej zgodnie z zapytaniem dotyczącym informacji o sytuacji ekonomiczno – finansowej. Jednocześnie informuje, że kwota zobowiązań na dzień 31.07.2019 r. jest taka sama jak z dnia 30.06.2019 roku

Pytanie nr 5:

Zwracamy się z prośbą o wyjaśnienie lub uzupełnienie zapisów w SIWZ w zakresie następujących pytań.

Odpowiedź:

INFORMACJE I WYKAZ DOKUMENTÓW

- SPŁATĘ WCZEŚNIEJ ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ ZACIĄGNIĘTYCH POŻYCZEK I KREDYTÓW (W TYM NA REALIZACJĘ INWESTYCJI KOMUNALNYCH)

CZĘŚĆ I – SYTUACJA EKONOMICZNO – FINANSOWA JST

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Zakład Gospodarki Komunalnej	366610918	2.629.597	100 %
Dolnośląskie Centrum Hurtu Rolno-Spożywczego S.A.	930723678	16.000	0,02%

2. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie: Nie dotyczy

Podmiot, za który udzielono poręczenia/gwarancji	Beneficjent poręczenia/gwarancji	Rodzaj poręczenia lub gwarancji	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie

3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST: Nie dotyczy

Podmiot/osoba, której udzielono pożyczki	Data udzielenia pożyczki	Ostateczny termin spłaty pożyczki	Kwota udzielonej pożyczki [w tys. PLN]

4. Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty): Nie dotyczy

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Tytuł zobowiązania	Kwota zobowiązania pozostała do spłaty [w tys. PLN]	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenia
Nie dotyczy					

5. łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania):

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
PKO BP S.A.	Kredyt	30.11.2023	1.900.000	Weksel „in blanco”
PKO BP S.A.	Kredyt	30.11.2028	8.000.000	Weksel „in blanco”
NFOŚiGW	Pożyczka	30.09.2024	279.632	Weksel „in blanco”
WFOŚiGW	Pożyczka	25.11.2027	1.355.920	Weksel „in blanco”

6. łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
PKO BP	Emisja obligacji	2014 rok	6.000.000	3.000.000	Brak zabezpieczenia

7. Umowy zawarte przez JST: **Nie dotyczy**

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)			
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)			
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego			
Umowy z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28.12.2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz. U. z 2011 r., nr 298, poz. 1767)			

8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia: **Nie dotyczy**

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia
Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?			
Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?			
Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki – proszę o podanie, w jakich kwotach dla każdego roku prognozy JST uwzględniła konieczne dokapitalizowania podmiotów z nią powiązanych z tytułu zawartych przez JST umów wsparcia?			
Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?			

9. Informacje na temat zobowiązań wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu:

Nie dotyczy

10. Informacje na temat należności wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania:

Wykaz należności wymagalnych został opisany w Zarządzeniu nr 0050.72.2019 Wójta Gminy Czernica z dnia 22 sierpnia 2019 r. w sprawie przyjęcia informacji o przebiegu wykonania budżetu gminy za I półrocze 2019 roku oraz informacji o kształtowaniu się wieloletniej prognozy finansowej w punkcie 2.2 Należności. Powyższe zarządzenie jest dostępne na stronie Zamawiającego <http://bip.czernica.pl/pl> w zakładce Finanse → Wykonanie budżetu lub w zakładce Prawo miejscowe → Zarządzenia Wójta Gminy Czernica → Zarządzenia Wójta Gminy Czernica 2019.

11. Informacje na temat farm wiatrowych znajdujących się na terenie JST – proszę podać czy JST pobrało w 2017 r. podatek od nieruchomości na znowelizowanych zasadach, w jakiej był wysokości i jaki posiada plan finansowy na jego zwrot?

Nie dotyczy

12. Informacje na temat wiarygodności JST:

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
Czy na rachunkach bankowych ciążyą zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych	NIE	
Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty	NIE	

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?	NIE
Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?	NIE
Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?	NIE
Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	NIE

13. Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	NIE, będzie na umowie kredytowej oraz deklaracji wekslowej
Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK
Czy JST wyraża zgodę na poniesienie kosztów notarialnych z tytułu ustanowienia zabezpieczenia w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (art. 777 kpc) [o ile dotyczy]	NIE
W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na	NIE dotyczy

ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego [o ile dotyczy]?

14. Informacje na temat majątku [wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi]:

14.1. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?

Na dzień 30.06.2019 roku – 2.973.619,01 zł

14.2. Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?

Nie ma decyzji odnośnie przeznaczenia do sprzedaży nowych działek budowlanych i terenów inwestycyjnych.

Zaplanowana jest sprzedaż mieszkań komunalnych:

Razem minimalna kwota na sprzedaż majątku wynosi : 216.042,00 zł

15. Pytania dotyczące zapisów w SIWZ lub w istotnych postanowieniach umowy [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczególności zapisów w SIWZ]

Zamawiający informuje, że treści dotyczące zmian harmonogramu, które przewiduje są dokładnie opisane w SIWZ.

15.1. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:

a) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?

b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?

c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?

d) czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiadania zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?

e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?

15.2. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to:

a) zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej?

[wymóg określony w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych]

16. Oświadczam/oświadczamy*, że na dzień sporządzenia niniejszych odpowiedzi nie dysponuję/nie dysponujemy* uchwałą Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami opinii o możliwości spłaty kredytu i nie mogę/nie możemy* jej doręczyć przed podjęciem decyzji kredytowej. Jednakże doręczone/doręczymy* niniejszy dokument przed podpisaniem umowy kredytu/przed uruchomieniem kredytu.* [oświadczenie należy usunąć, jeśli nie dotyczy]

Zamawiający informuje, że dokumenty wykazane w części II są zamieszczone na stronie <http://bip.czernica.pl/pl> o czym mowa w SIWZ

CZĘŚĆ II – WYMAGANE DOKUMENTY¹

załączono	Rodzaj dokumentu
<input type="checkbox"/>	Dokument/y o wyborze organu wykonawczego JST UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input checked="" type="checkbox"/>	Regulamin organizacyjny UWAGA: 1) w przypadku nieobecności wójta/burmistrza/prezydenta 2) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input type="checkbox"/>	Uchwała o powołaniu skarbnika/głównego księgowego UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input checked="" type="checkbox"/>	Uchwała Rady/Sejmiku w sprawie upoważnienia dla zarządu, wójta, burmistrza, prezydenta, do zaciągania kredytów i pożyczek UWAGA: 1) dokument wymagany o ile zapis ten nie jest zamieszczony w uchwale budżetowej lub w projekcie uchwały budżetowej; 2) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input type="checkbox"/>	Uchwała Zarządu JST - w sprawie wskazania członków tego organu - uprawnionych do dokonywania czynności prawnych, polegających na zaciąganiu kredytów i pożyczek, zgodnie z zapisami ustawy o finansach publicznych UWAGA: 1) dokument nie dotyczy gmin; 2) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input checked="" type="checkbox"/>	Pierwotna uchwała budżetowa (w sprawie uchwalenia budżetu na bieżący rok budżetowy)
<input checked="" type="checkbox"/>	Aktualna zmiana do uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na bieżący rok budżetowy [o ile dotyczy]
<input checked="" type="checkbox"/>	Pierwotna wieloletnia prognoza finansowa
<input checked="" type="checkbox"/>	Aktualna zmiana do wieloletniej prognozy finansowej [o ile dotyczy]
<input checked="" type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni rok budżetowy UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input checked="" type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie uchwały budżetowej na bieżący rok budżetowy UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input checked="" type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego UWAGA: 1) dokument wymagany, o ile uchwalony budżet posiada deficyt 2) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input checked="" type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie Wieloletniej prognozy finansowej UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input checked="" type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu

¹ zaznaczyć dokumenty wymagane - po sprawdzeniu, że nie są dostępne w Biuletynie Informacji Publicznej

<input checked="" type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami Opinii o możliwości spłaty kredytu UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem Umowy kredytu
<input checked="" type="checkbox"/>	Pełna sprawozdawczość (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy
<input checked="" type="checkbox"/>	Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi dysponuje dokumentem
<input type="checkbox"/>	Pełna sprawozdawczość (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) za okres bieżący (w trakcie bieżącego roku budżetowego)
<input type="checkbox"/>	Uchwała o zaciągnięciu kredytu UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi dysponuje dokumentem

Pytanie nr 6:

Zwracamy się z uprzejmą prośbą o udzielenie wyjaśnień do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia oraz udostępnienie dokumentów zgodnie z „Formularzem Klienta” stanowiącym załącznik.

Odpowiedź:

Formularz klienta

Nazwa klienta **GMINA CZERNICA**

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	będzie na umowie kredytowej oraz na deklaracji wekslowej
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego oraz czy Zamawiający pokryje koszty jego sporządzenia? W przypadku wyrażenia zgody na w/w oświadczenie czy zostanie złożona również kontrasygnata Skarbnika?	NIE
3	Czy Zamawiający wyraża zgodę na uzupełnienie Umowy kredytowej o standardowe zapisy i klauzule umowne stosowane w Banku, które nie będą sprzeczne z postanowieniami SIWZ (m.in. RODO)?	
odpowiedź	§ 20 wzoru umowy stanowi: „W sprawach nieuregulowanych Umową mają zastosowanie właściwe przepisy prawa, w szczególności przepisy Prawa zamówień publicznych, Prawa bankowego, ustawy o finansach publicznych, Kodeksu cywilnego wraz z przepisami wykonawczymi, oraz postanowienia ¹⁾ obowiązujących w Banku z wyłączeniem uregulowań pozostających w sprzeczności z zapisami niniejszej Umowy lub odrębnie uregulowanych w Umowie i przepisach dotyczących funkcjonowania jednostki samorządu terytorialnego.*) ¹⁾ wpisać stosowną w Banku nazwę: Regulaminu/ Ogólnych warunków umów kredytu itp.	
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 SIWZ; 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 ciąży 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): 30.06.2019	14.533 tys. zł
	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 nt. podmiotów, w jakich Gmina posiada udziały/akcje.	
	100 % udziałów w spółce: Zakład Gospodarki Komunalnej sp. z o.o. 100 akcji o łącznej wartości 16.000 zł w Dolnośląskim Centrum Hurtu Rolno-Spożywczego S.A.	
2	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji: NIE DOTYCZY	
1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?	
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).	
	NIE DOTYCZY	
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala
3	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	
4	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
5	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

Pozostałe pytania

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	Uprzejmie informujemy, iż Bank Wykonawcy nie otwiera i nie prowadzi subkont do rachunku kredytowego. W naszym Banku wszelkie rozliczenia Klienta z Bankiem przeprowadzane są przez rachunek kredytowy i tylko on jest podawany w umowach kredytowych. Czy w związku z powyższym (oraz w nawiązaniu do zapisów SIWZ – Cześć XXII. Wzór umowy, ust. 2) Zamawiający wyrazi zgodę na modyfikację zapisów wzoru umowy poprzez wykreślenie zapisów o utworzeniu subkonta oraz zapisów do niego nawiązujących w przypadku wygrania przetargu przez Wykonawcę?	
	Zamawiający informuje, że wyraża zgodę na powyższe.	
2	Prosimy o dostarczenie opinii RIO w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu, natomiast w przypadku jej braku czy Zamawiający wyraża zgodę, aby podpisanie umowy kredytu było uwarunkowane uzyskaniem pozytywnej opinii RIO bez uwag?	Zamieszczona przy odpowiedziach
3	Prosimy o załączenie na BIP sprawozdania za II kwartał 2019 roku (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N). – zostały umieszczone	
4	Prosimy o informację czy posiadacie już Państwo opinię RIO w sprawie informacji o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze br.	
	Na chwilę obecną nie. Przedmiotowa informacja została wysłana do RIO dnia 22 sierpnia 2019 roku	
5	Prosimy o podanie informacji nt. posiadanych przez Gminę zobowiązań finansowych zgodnie z załączonym „wykazem zaangażowań Klienta”.	

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2019-06-30) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							2019-06-30
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOS, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ²	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ³	Data całkowitej spłaty
1							
2	Zamawiający informuje, że we wcześniejszych odpowiedziach wykazał wykaz zaangażowań Klienta na dzień 30.06.2019 rok						
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							

² Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

³ Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji



GMINA CZERNICA

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty

Dokumenty na stronie BIP Gminy

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Sprawozdanie za II kwartał 2019 roku (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N).
2	Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie możliwości spłaty kredytu.

Pytanie nr 7:

Czy Zamawiający wyraża zgodę, by w dokumencie umowa kredytowa, stanowiącym załącznik nr 4 do SIWZ dokonać następujących zmian czy uzupełnień:

1) czy w § 2 można dodać zapis: **" Każda wypłata środków dokonana w ciężar rachunku kredytowego powoduje zmniejszenie dostępnej kwoty kredytu. Kredyt spłacony w części lub całości nie podlega ponownemu wykorzystaniu".**

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że nie wyraża zgody na umieszczenie przedmiotowego zapisu we wzorze umowy. Jednocześnie informuje, że w § 10 ust. 4 umowy jest zapis mówiący, że „Kwota spłaconego kredytu lub kwota przedterminowo spłaconego kredytu nie podlega ponownemu wykorzystaniu”.

2) czy wskazana w § 2 ust 4 **"dyspozycja uruchomienia kredytu"** może być na wzorze Banku? Jeśli tak to należałoby określić w umowie kredytowej, że dyspozycja stanowi załącznik do umowy.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że wyraża zgodę, pod warunkiem, że treść dyspozycji będzie uzgodniona z Gminą przed uruchomieniem pierwszej transzy, tak, żeby były w niej umieszczone wszystkie niezbędne informacje dotyczące uruchomienia przedmiotowego kredytu oraz nie będzie zawierała żadnych dodatkowych uregulowań poza danymi niezbędnymi do uruchomienia kredytu.

3) czy powiadomienie Kredytobiorcy o wysokości obowiązującej w danym m-cu stawki bazowej WIBOR 1 M wraz z kwotą naliczonych odsetek za dany miesiąc, o którym mowa w § 4 ust 4 może być przesłane w formie elektronicznej na adres e-mail?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że informacja taka może być przesyłana na adres email wskazany w § 17 ust. 2 wzoru umowy.

4) prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej będzie złożona kontrasygnata skarbnika?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że kontrasygnata Skarbnika będzie umieszczona na umowie o udzielenie kredytu oraz na deklaracji wekslowej.



GMINA CZERNICA

5) czy w § 13 w ustępie 1) można dokonać uzupełnień poprzez dodanie po słowie "egzekucji" dodatkowo "koszty monitów i inne koszty dochodzenia niespłaconych wierzytelności banku".

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że wyraża zgodę na powyższe.

6) czy w § 19 nie powinno być użyte określenie zamiast "Zamawiający" - "Kredytobiorca" a zamiast "Wykonawca" - "Bank" tak jak wskazane są w preambule umowy.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że przy podpisywaniu umowy wyraz „Zamawiający” może zostać zastąpione wyrazem „Kredytobiorca” natomiast wyraz „Wykonawca” może zostać zastąpiony wyrazem „Bank”.

7) po § 21 powinny być wskazane miejsca do podpisu dla Kredytobiorcy i za Bank wraz z miejscem na kontrasygnatę dla Skarbnika Gminy.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że we wzorze umowy nie muszą być wskazane miejsca do podpisu dla Kredytobiorcy i za Bank wraz z miejscem na kontrasygnatę dla Skarbnika Gminy. Jednocześnie informuje, że pod umową zostaną złożone podpisy zarówno Wójta jak i kontrasygnata Skarbnika Gminy o czym mowa w preambule umowy.

Pytanie nr 8:

Czy Zamawiający wyraża zgodę, by w dokumencie deklaracja wekslowa, stanowiącym załącznik nr 1 do umowy kredytowej dokonać następujących zmian czy uzupełnień:

1) w drugim akapicie po słowach "(...) łącznie z odsetkami" dodać dodatkowo zapis "odsetkami od zadłużenia przeterminowanego".

2) na końcu drugiego akapitu po słowach: "7 (słownie: siedem) dni przed terminem płatności" dodać zapis: "a w przypadku nie zapłacenia sumy wekslowej w tym terminie, wystąpić o wydanie nakazu zapłaty".

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że potrzeby Zamawiającego oraz Banku zawarte są we wzorze umowy w tym także deklaracji wekslowej, dlatego też nie wyraża zgody na zastosowanie zmian w powyższym zakresie.

WÓJTA GMINY CZERNICA

Włodzisław Chlebosz
Włodzisław Chlebosz

