

BIP

Znak sprawy: BZP.SKF.271.13.2014

Dotyczy: UDZIELENIE KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO NA FINANSOWANIE PLANOWANEGO DEFICYTU BUDŻETOWEGO I SPŁAT WCZEŚNIEJ ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU POŻYCZEK I KREDYTÓW

Wyjaśnienie do SIWZ (3)

W dniu 28.10.2014 do Zamawiającego wpłynęła prośba o przekazanie odpowiedzi na poniższe pytania oraz wypełnienie „Formularza Klienta”

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby stawka WIBOR 3M była określona w następujący sposób: Stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca.

W przypadku braku zgody, prosimy o wskazanie sposobu określenia stawki WIBOR 3M.

Odpowiedź: **TAK**

2. W nawiązaniu do zapisów SIWZ w rozdziale A pkt 12, czy Zamawiający dopuszcza:
 - a) aby założenie zapotrzebowania na kredyt (uruchomienie transzy) następowało na wzorze banku, podpisanym przez osoby upoważnione?

Odpowiedź: **TAK**

- b) złożenie w banku-wykonawcy Karty wzorów podpisów, umożliwiającej potwierdzenie podpisów złożonych na zapotrzebowaniu na kredyt?

Odpowiedź: **TAK**

- c) przesłanie oryginału zapotrzebowania na kredyt także pocztą tradycyjną?

Odpowiedź: **TAK**

3. W nawiązaniu do zapisów SIWZ w rozdziale A pkt 14, proszę o wyjaśnienie, co oznacza „możliwość zmiany kwoty transzy”? Na jakim etapie uruchamiania transzy może wystąpić zmiana kwoty transzy?

Odpowiedź: **Przewidujemy jednorazową wypłatę kredytu w całości, jednak przed podpisaniem umowy określimy, czy wypłata nastąpi jednorazowo, czy ewentualnie w dwóch transzach (2.000.000,00 zł oraz 500.000,00 zł)**

4. W nawiązaniu do zapisów SIWZ w rozdziale A pkt 14, czy zmiany terminu wykorzystania nie będą wykraczały poza datę końca okresu uruchamiania kredytu (doprecyzowaną w odpowiedzi na pytanie 5 poniżej)?

Odpowiedź: **31.12.2014r.**

5. Proszę o podanie konkretnej daty końca okresu uruchamiania kredytu, tj. „od dnia zawarcia umowy do dnia ...”. W nawiązaniu do niezgodności w SIWZ: w rozdziale A pkt 25 „termin postawienia do dyspozycji środków do 31-12-2014r”, natomiast w części V „termin uruchomienia kredytu do 31-11-2014r”.

Odpowiedź: **31.12.2014r.**

6. Czy Zamawiający wyraża zgodę na kontrasygnatę skarbnika na wekslu in blanco?

Odpowiedź: **TAK**

7. Czy Zamawiający wyraża zgodę na kontrasygnatę skarbnika na deklaracji wekslowej?

Odpowiedź: **TAK**

8. Czy Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji, do wysokości 200% kwoty podstawowej kredytu, na cały okres kredytowania?

Jeśli Zamawiający nie wyraża zgody na w/w warunki oświadczenia, proszę podać na jakich warunkach jest możliwe podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji?

Odpowiedź:

9. Czy Zamawiający wyraża zgodę na kontrasygnatę skarbnika na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji?

Odpowiedź: **TAK**

10. Prosimy o przedstawienie założeń, których skutkiem jest spadek o 11,3% wartości wydatków na wynagrodzenia i pochodne wynagrodzeń w 2014r., w stosunku do poniesionych w 2013r. Dlaczego planowany jest spadek wydatków na wynagrodzenia w 2014r. o 2 293 712,57?

Odpowiedź: **Zmniejszenie planu wydatków na wynagrodzenia, związane jest z realizacją projektów unijnych, w ramach, których płatna jest część wynagrodzeń. Pod koniec roku gmina planuje uzupełnienie planu na wynagrodzenia.**

11. Prosimy o wyjaśnienie wartości zobowiązań wymagalnych w roku 2014 oraz informację o przyczynach ich powstania. Proszę wymienić tytuły zobowiązań, jakie jednostki organizacyjne je spowodowały, kiedy zostaną całkowicie spłacone, czy przyczyna powstania zobowiązań wymagalnych już została usunięta i się nie powtórza? Planowane zobowiązania wymagalne publiczne za rok 2014 są w kwocie 2.045.225,43zł.

Odpowiedź: Na dzień 30.09.2014 roku w zobowiązaniach wymagalnych znajdowały się zobowiązania z tytułu dostaw towarów i usług, w kwocie 1.090.353,82 zł oraz wymagalne zobowiązania pozostałe w kwocie 654.391,46 zł, w tym nieopłacony ZFŚS i ZUS jednostek oświatowych.

12. Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w 2014r w kwocie 866.507,00zł.

Odpowiedź: Kwota 866.507,00 stanowi kwotę wolnych środków po stronie przychodów budżetu gminy Chojna na 2014 rok, w rozumieniu ustawy o finansach publicznych.

13. Zgodnie z WPF z 25-09-2014r, w 2014r planowane jest zaciągnięcie kredytów i/lub emisja papierów wartościowych na kwotę 8.170.000,00zł. W tym kredyt na kwotę 2.500.000,00zł wnioskowany w ramach niniejszego przetargu. Czy przetargi na obligacje na przychody w kwocie 5.670.000,00 zł są rozstrzygnięte? Czy umowa z wykonawcą została zawarta?

Odpowiedź: Umowa na emisję obligacji została zawarta w maju 2014 roku.

14. Proszę o podanie struktury przeznaczenia kredytu:

kredyt długoterminowy, w tym:	2 500 000,00
a) Spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań	
b) Finansowanie planowanego deficytu, w tym:	
- wydatki majątkowe (inwestycyjne)	
- prefinansowanie środków UE	

Zgodnie z podjętą uchwałą Nr XLV/388/2014 Rady Miejskiej w Chojnie z dnia 25 września 2014 roku zaciąga się długoterminowy kredyt w kwocie z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetowego w 2014 roku, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji, zaciągniętych pożyczek i kredytów.

15. Jeśli część kredytu ma być przeznaczona na wydatki majątkowe (inwestycyjne), proszę o: podanie nazwy inwestycji, jaka kwota kredytu zostanie na tę inwestycję przeznaczona, czy inwestycja będzie dofinansowana ze środków UE, czy został już złożony wniosek o dofinansowanie, udział dofinansowania w kosztach inwestycji (%).

Odpowiedź: Zgodnie z podjętą uchwałą Nr XLV/388/2014 Rady Miejskiej w Chojnie z dnia 25 września 2014 roku zaciąga się długoterminowy kredyt w kwocie z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetowego w 2014 roku, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji, zaciągniętych pożyczek i kredytów.

16. Dochody majątkowe planowane na koniec 2014r wynoszą 4,79 mln zł, a ich wykonanie na 30-09-2014r wyniosło tylko 0,95 mln zł. Prosimy o informację:
a) czy majątek przeznaczony do sprzedaży: został jednoznacznie określony, został wyceniony.

Odpowiedź: Majątek przeznaczony do sprzedaży w ramach czynności przygotowujących nieruchomości do zbycia został wyceniony przez Rzeczoznawców Majątkowych w operatach szacunkowych.

- b) na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w 2014r? Jaka jest łączna kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej?

Odpowiedź: W roku budżetowym 2014 zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż mienia Gminy Chojna na kwotę 11 905 500,-zł.

Łączna kwota planowana do uzyskania w wyniku zbycia majątku w procedurze przetargowej wynosić może 3 500 000,-zł.

c) czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak, to ile razy?

Odpowiedź: W 2014 r. nastąpiły nieskuteczne próby sprzedaży majątku Gminy Chojna. Nieskuteczne próby sprzedaży majątku nastąpiły 16 razy.

z up. BURMISTRZA

mgr Anna Górka
Skarbnik Gminy

Formularz Klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa Klienta* Gmina Chojna

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. 97 Prawa bankowego.	<u>TAK</u>
3	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,	<u>31.12.2014</u>
	b) 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.	
	<u>TAK</u>	
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. a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu, b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	<u>NIE DOTYCZY</u>	

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):	<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>Zaległość w kwocie 657.461,00 zł wynika z wydanej decyzji Dyrektora Izby Skarbowej w Szczecinie z dnia 31 marca 2014r. sygn. UKS3291.W1P1.42.0057.13.025. Obecnie Gmina Chojna odwołała się od w/w decyzji i złożyła wniosek o umorzenie postępowania w sprawie.</u>	<u>TAK</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 wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	<u>15.305</u>
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	<u>0</u>
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	<u>187</u>
	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):	<u>0</u>
	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):	<u>0</u>

Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

Pytanie do Klienta		Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:	
	wartość zawartych umów (w tys. PLN):	<u>534</u>
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	<u>158</u>
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	<u>808</u>
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	<u>0</u>
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):	<u>0</u>

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:	
a	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?	
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?	
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu kredytowania
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu poręczenia
c	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).	
i	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 ww. 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 wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.	
---	--

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do Klienta	Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź Klienta
1			
2			
3			
4 a			
4 b			
4 c			
5			
6			

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1		
2		
3		
4		

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							
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							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem							

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	<i>(w tym miejscu Pracownik Sprzedaży powinien zawrzeć listę wymaganych dokumentów na podstawie wewnętrznych aktów normatywnych dotyczących trybu przeprowadzania oceny ratingowej i badania zdolności kredytowej jednostek samorządu terytorialnego, które nie są dostępne w ramach SIWZ/wniosku lub w Internecie)</i>

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

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

** Niepotrzebne skreślić

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku