



RZP.271.25.2020

Łańcut, dnia 10.11.2020 r.

WYJAŚNIENIA II

Dotyczy postępowania prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego o udzielenie zamówienia publicznego na: Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 6 000 000,00 zł. na pokrycie planowanego deficytu Gminy Łańcut.

W odpowiedzi na zapytanie jakie wpłynęło do Zamawiającego dotyczące ww. postępowania zamieszczam treść zapytań w formie tabelarycznej wraz z wyjaśnieniami:

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta*		Gmina Łańcut
----------------	--	--------------

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń		
	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. Czy Zamawiający poniesie koszty notarialne jego złożenia?	NIE
2	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	1) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;	Zgodnie z SIWZ do wyliczenia odsetek należy przyjąć, że kredyt zostanie uruchomiony w całości 30.11.2020 r.
	2) 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.	
	Gmina Łańcut planuje spłatę rat kredytowych zgodnie z harmonogramem zamieszczonym w SIWZ i nie przewiduje w umowie zapisów o przesunięciu terminów spłat rat kredytowych.	
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 SIWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	

Powyższy kredyt nie jest przewidziany na finansowanie inwestycji.

**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):	POWYŻSZE DANE ZNAJDUJĄ SIĘ W UDOSTĘPNIONYCH DO PRZETARGU MATERIAŁACH (WPF)
	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):	NIE DOTYCZY
	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):	NIE DOTYCZY
8	Prosimy o wskazanie zastosowanych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF. W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie:	NIE STOSUJEMY TAKICH WYŁĄCZEŃ
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	-
	2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik	-
	a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	-
	b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	-
	c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	-
	d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	-
	e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	-

f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	-
--	---

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: NIE DOTYCZY GMINA NIE POSIADA SP ZOZ			
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).			
	-			
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.			
	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.			-
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.			-

Pozostałe pytania

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający posiada akcje, udziały w innych podmiotach, jeżeli tak, proszę o podanie nazwy, numeru REGON, wysokości % posiadanych akcji, udziałów.	WYKAZ PODMIOTÓW W KTÓRYCH GMINA ŁĄCUT POSIADA AKCJE I UDZIAŁY ZOSTAŁ WSKAZANY W ZAŁĄCZNIKU Z WYKONANIA BUDŻETU W 2019 R. – WYKAZ MIENIA KOMUNALNEGO. GMINA NIE POSIADA DANYCH JAKICH OCZEKUJE BANK.
2	Prosimy o podanie struktury dochodów budżetowych w rozbiciu na dochody własne, subwencje, dotacje wg stanu na koniec IV kw. 2019r. i III kw. 2020r.	Powyższe dane znajdują się w udostępnionych na stronie BIP materiałach. Sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2019r. oraz informacji z wykonania budżetu za I półrocze 2020r.

3	Prosimy o wskazanie stawki bazowej WIBOR, jaką należy zastosować w umowie kredytowej lub potwierdzenie, że Zamawiający przyjmie stawkę bazową zaproponowaną przez bank wyłoniony w postępowaniu.	Należy przyjąć WIBOR 1 M ogłoszony na ostatni dzień pracujący miesiąca poprzedzającego miesiąc za który mają być naliczane odsetki
4	Prosimy o wyjaśnienie poziomu zobowiązań i należności wymagalnych wg stanu na koniec IV kw. 2019r. i należności wymagalnych wg stanu na koniec III kw. 2020 oraz o informację o przyczynach ich powstawania.	Powyższe dane znajdują się w udostępnionych na stronie BIP materiałach. Sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2019r. oraz informacji z wykonania budżetu za I półrocze 2020r
5	Jakie jest wykonanie dochodów ze sprzedaży majątku na dzień dzisiejszy?	486 923,13 zł.

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:

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	PKO S.A.	PLN	KREDYT	11.2014	2 116 000,00	250 000,00	09.2020 r.
2	BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁAŃCUCIE	PLN	KREDYT	11.2015	650 000,00	150 000,00	03.2021 r.
3	BGK	PLN	KREDYT	11.2017	1 900 000,00	4 100 000,00	05.2026 r.
4	BGK	PLN	KREDYT	11.2018	400 000,00	600 000,00	05.2023 r.
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	Uchwała w sprawie powołania Skarbnika. – Zamieszczono na stronie internetowej zamawiającego w Wyjaśnieniach - I z 6.11.2020 r.
2	Zaświadczenie o wyborze Burmistrza. Zamieszczono na stronie internetowej zamawiającego w Wyjaśnieniach - I z 6.11.2020 r.
3	Kompletna ostatnia zmiana WPF (uchwała wraz z załącznikami)- na BIP jako ostatnia jest załączona zmiana WPF z 12.10.2020r. bez załączników. Zamieszczono na stronie internetowej zamawiającego w Wyjaśnieniach - I z 6.11.2020 r.
4	Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu. Zamieszczono na stronie internetowej zamawiającego w Wyjaśnieniach - I z 6.11.2020 r.

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

Łukasz Hubert
Z-ca Wójta Gminy Łańcut

10.11.2020 r.

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@bgk.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.bgk.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku