



Gmina Czarnków
64-700 Czarnków, ul. Rybaki 3
tel. (004867) 255-22-27 fax (004867) 255-30-79
www.czarnkowgmina.pl

Czarnków, dn. 31.07.2017r.

SKG.271.1.2017

Otrzymują:
wykonawcy biorący
udział w postępowaniu

Dotyczy: przetargu na zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wysokości 4.100.000zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarnków w 2017 roku oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

W związku z zapytaniem o wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia, złożonymi w dniu 20.07.2017 r. przez jednego z uczestników postępowania Zamawiający – Gmina Czarnków w załączeniu publikuje wypełniony formularz klienta.

Z poważaniem

Bolesław Chwarścianek
/Wójt Gminy Czarnków/

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta*

Gmina Czarnków

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	1) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;	15.12.2017r.
	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.	
	Zamawiający nie dopuszcza powyższego zapisu. Powyższe regulują zapisy SIWZ str. 23-27.	
2	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.	
	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 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):	Str. 4 SIWZ – zaświadczenia stanowią załączniki do SIWZ
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:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	Str. 4 SIWZ – zestawienie zobowiązań stanowią załącznik do SIWZ
	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 o finansach publicznych z budżetu państwa (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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	BRAK

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	Prosimy o potwierdzenie informacji, że do obliczenia ceny oferty przetargowej można przyjąć zasadę, że rok obrotowy liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni i że ww. zasada zostanie przyjęta w umowie kredytowej	STR. 6 SIWZ, STR. 24 SIWZ
2	Prosimy o podanie zapisu przyszłej umowy kredytowej określającej wysokość kwotową poszczególnych rat kapitałowych oraz terminów ich spłaty	STR. 2 SIWZ
3	Prosimy o podanie daty całkowitej spłaty kredytu, która zostanie przyjęta w umowie kredytowej	STR. 2 SIWZ, STR. 23 SIWZ
4	Prosimy o podanie informacji czy w umowie kredytowej będzie można przyjąć zasady notowania stawki WIBOR 1M obowiązujące u wybranego wykonawcy Zamówienia /jeżeli nie to prosimy o wskazanie zasad jej notowania/	STR. 3 SIWZ, STR. 24 SIWZ
5	Czy zamawiający przewiduje możliwość wydłużenia okresu kredytowania lub zmianę innych istotnych postanowień umowy, a jeśli tak to jakich, w jakim zakresie i w jakich warunkach (w nawiązaniu do wymogów art. 144 ust. 1 pkt 1) ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych).	STR. 24-27 SIWZ

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								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8	STR. 4 SIWZ – ZESTAWIENIE ZOBOWIĄZAŃ STNOWI ZAŁĄCZNIK DO SIWZ							
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

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	prosimy o nadesłanie opinii RIO o możliwości spłaty kredytu będącego przedmiotem zamówienia /bądź wskazania terminu jej otrzymania/ NA DZIEŃ OGŁOSZENIA POSTĘPOWANIA GMINA CZARNKÓW ZŁOŻYŁA WNIOSEK DO RIO O WYDANIE OPINI. OPINIA RIO ZOSTANIE OPUBLIKOWANA NIEZWŁOCZNIE PO JEJ OTRZYMANIU
2	prosimy o nadesłanie opinii RIO o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze bieżącego roku / bądź wskazania terminu jej otrzymania/ ZGODNIE Z OBOWIĄZUJĄCYMI PRZEPISAMI WYDANIE TAKIEJ OPINI NASTĘPUJE W CIĄGU 30 DNI OD ZŁOŻENIA INFORMACJI O PRZEBIEGU WYKONANIA BUDŻETU ZA I PÓŁROCZE DO RIO. TERMIN ZŁOŻENIA INFORMACJI DO RIO – 31 SIERPIEŃ DANEGO ROKU BUDŻETOWEGO – ART. 266 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH
3	prosimy o nadesłanie sprawozdań finansowych z wykonania budżetu Gminy za II kwartał 2017: Rb-NDS, Rb-27S /wersja pełna/, Rb-28S /wersja pełna/, Rb-N i Rb-Z / bądź wskazania terminu jej otrzymania/ SPRAWOZDANIA ZA II KWARTAŁ 2017 ROKU ZAOSTAŁY OPUBLIKOWANE NA STRONIE BIP GMINY CZARNKÓW (ZAKŁADKA BUDŻET → SPRAWOZDAWCZOŚĆ)
4	prosimy o przekazanie ostatniej zmiany WPF wraz załącznikami na rok 2017 STR. 4 – WPF Z CZERWCA 2017 STANOWI ZAŁĄCZNIK DO SIWZ
5	prosimy o przekazanie ostatniej zmiany uchwały budżetowej wraz załącznikami na rok 2017 OSTATNIA ZMIANA UCHWAŁY BUDŻETOWEJ Z MIESIĄCA CZERWCA ZOSTAŁA OPUBLIKOWANA W DZIENNIKU URZEDOWYM WOJEWÓDZTWA WIELKOPOLSKIEGO Z DNIA 30 CZERWCA 2017R. POZ. 4690, ORAZ NA STRONIE BIP GMINY CZARNKÓW (ZAKŁADKA PRAWO → UCHWAŁY → UCHWAŁY RADY GMINY → VII KADENCJA 2014-2018)
6	prosimy o nadesłanie zestawienia podmiotów powiązanych kapitałowo - organizacyjnie z Gminą Czarnków /wraz z podaniem numerów Regon/ STR. 4 SIWZ – WYKAZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH KAPITAŁOWO I ORGANIZACYJNIE (WRAZ Z NUMERAMI REGON) STANOWI ZAŁĄCZNIK DO SIWZ
7	prosimy o nadesłanie uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu będącego przedmiotem zamówienia /aktualnie uchwała Rady Gminy Czarnków nr XXXIX/331/2017 z dn. 22.06.2017 jest niedostępna na stronie bip/ UCHWAŁA ZOSTAŁA OPUBLIKOWANA I JEST DOSTĘPNA NA STRONIE BIP GMINY CZARNKÓW (ZAKŁADKA PRAWO → UCHWAŁY → UCHWAŁY RADY GMINY → VII KADENCJA 2014-2018)

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

31. LIP. 2017



mgr inż. *Krzysztof Chwarscianek*

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku