



42-693 Krupski Młyn
ul. Krasickiego 9
tel. (032) 285 70 16
fax (032) 285 70 77
e-mail: gmina@bip.krupskimlyn.pl



Krupski Młyn, 9.12.2014 r.

Informacja o otrzymanych pytaniach i udzielonych odpowiedziach

Dotyczy: postępowania prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego pn. „Wybór banku prowadzącego obsługę bankową budżetu Gminy Krupski Młyn”.

Poniżej przedstawiam odpowiedzi na zadane pytania:

1. Zwracamy uprzejmą prośbą o przesunięcie terminu składania ofert najwcześniej na dzień 18.12.2014,

a związku z tym również o zmianę SIWZ Niniejszy wniosek wynika z:

- utrzymania równych zasad konkurencyjności wobec wszystkich oferentów - okresem potrzebnym na otrzymanie odpowiedniej decyzji kredytowej.

Zamawiający utrzymuje termin składnia ofert

2. Prosimy o podanie maksymalnej kwoty kredytu jaki ma zostać udzielony w okresie obowiązywania umowy. Bank zgodnie z prawem bankowym zobowiązany jest do zbadania zdolności kredytowej, a do tego potrzebna kwota kredytu, Ponadto jeśli Bank ma się zobowiązać do udzielenia kredytu musi znać jego wartość.

Zgodnie z art. 29 ust. 1 PZP: Przedmiot zamówienia opisuje się w sposób jednoznaczny i wyczerpujący, za pomocą dostatecznie dokładnych i zrozumiałych określeń, uwzględniając i wszystkie wymagania i okoliczności mogące mieć wpływ na sporządzenie oferty.

Maksymalna kwota kredytu – 2.000.000 zł

3. Prosimy o podanie informacji o udzielonych gwarancjach i poręczeniach wg stanu na 30 Q9,2014r,

w układzie:

Podmiot	Regon / Pesel NIP	Rodzaj zobowiązania	Wysokość zobowiązania w tys zł	Waluta	Okres od - do
---------	-------------------------	------------------------	--------------------------------------	--------	------------------

Gmina nie udzielała i nie udziela poręczeń/gwarancji

4. Prosimy o informację o posiadanych akcjach, udziały w innych podmiotach w formie:

Nazwa podmiotu	Wartość udziałów w tys zł	% w ogólnej liczbie głosów	% udział w kapitale podmiotu
----------------	------------------------------	-------------------------------	------------------------------------

- PEC Ciepłogaz sp. z o.o. Krupski Młyn – 2.119,9 tys. zł

- AT Group S.A. Krupski Młyn – 10,0 tys zł
- Bank Spółdzielczy Tworóg – 15,0 tys. zł.

5. Prosimy o udostępnienie sprawozdania z wykonania dochodów za rok 2013 oraz I półrocze 2014 roku.

Sprawozdania z wykonania dochodów za rok 2013 oraz I półrocze 2014 roku dostępne są na stronie www.bip.krupskimlyn.pl

6. Prosimy o podanie wykazu zobowiązań o charakterze kredytowym (bilansowych i pozabilansowych tj. kredytów, pożyczek, wyemitowanych papierów wierzycielskich, itp.) na 31/03/2014 lub aktualnego w układzie jak niżej (uwzględniając również obecny kredyt w rachunku bieżącym);

Rodzaj transakcji	Kwota udzielona	Waluta	Zadłużenie ogółem	Data początkowa	Data zakończenia	Zabezpieczenie	Wartość zabezpieczenia
-------------------	-----------------	--------	-------------------	-----------------	------------------	----------------	------------------------

Wykaz zobowiązań o charakterze kredytowym stanowi integralną część Informacji o przebiegu wykonania budżetu gminy Krupski Młyn za I półrocze 2014 roku - informacja dostępna na www.bip.krupskimlyn.pl

7. Prosimy o przedstawienie Opinii RIO;

a) możliwości spłaty kredytu w rachunku bieżącym przeznaczonego na finansowanie przejściowego deficytu

b) możliwości pokrycia deficytu budżetowego na 2014r

a) dla przejściowego deficytu gmina nie składa do RIO wniosku o wydanie opinii (art. 89 w powiązaniu z art. 91 ustawy o finansach publicznych),

b) informacja dostępna na www.bip.krupskimlyn.pl

8. Czy Gmina zgodzi się na następujące klauzule:

W czasie obowiązywania umowy Kredytobiorca zobowiązuje się do

a) składania w Banku /lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych Kredytobiorcy/ dokumentów, tj. kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych: RB-NDS, RZ-Z, RB-UZ, RB-N, RB- 27S., R8-28S, RB-PDP, sprawozdanie opisowe z \wykonania budżetu (za i półrocze oraz za ro budżetowy), informację o stanie mienia komunalnego, niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej na podstawie metodologii oceny sytuacji finansowej obowiązującej w Banku

b) składania w Banku /lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych Kredytobiorcy/ półrocznych i rocznych opinii RIO z wykonania planu budżetu oraz projektów budżetów i projektów WPF /w kolejnych latach/ wraz z opiniami RIO oraz uchwał budżetowych i uchwał w sprawie WPF - po ich zatwierdzeniu

c) przestrzegania maksymalnych poziomów zadłużenia i obciążenia spłatami w danym roku budżetowym określonych ustawą o finansach publicznych.

Kredytobiorca zapewnia, że w każdym czasie roszczenia Banku przeciw Niemu, wynikające z umowy kredytu, będą przynajmniej równorzędne w stosunku do roszczeń wszystkich innych wierzycieli, z wyłączeniem wierzytelności, którym pierwszeństwo zaspokojenia przysługuje z mocy prawa (pan passu).

Niezależnie od zobowiązania się Gminy do dokonywania czynności wymienionych w ppkt a, b i c rzeczne sprawozdania jak i inne dokumenty (opinie RIO, WPF) są na bieżąco umieszczane na stronie gminy. Przestrzeganie maksymalnych poziomów zadłużenia

wynika wprost z przepisów prawa, tak samo jak obowiązek umieszczania informacji na stronie bip urzędu. W związku z powyższym brak podstaw do umieszczania tego typu klauzul w umowie.

9. Jakie będzie zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym. Jeśli zabezpieczeniem będzie weksel in blanco to czy na wekslu i na deklaracji wekslowej skarbnik złoży kontrasygnatę?

Zabezpieczenie – weksel In blanco wraz z deklaracją wekslową – tak

10. Czy Gmina podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji do 150% kwoty udzielonego kredytu (jeśli nie to do jakiej kwoty?) i czy skarbnik złoży kontrasygnatę na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji?

Oświadczenie o poddaniu się egzekucji – tak

11. Czy przy podpisywaniu umowy gmina przedstawi aktualne zaświadczenia ZUS/US o nie zaleganiu z zobowiązaniu publiczno-prawnymi (nie starsze niż 1 miesiąc)?

Gmina nie przedstawi zaświadczeń ZUS/US

12. Czy gmina ma zawarte umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym oraz umowy wsparcia/wystawione deklaracje wsparcia/wystawione listy patronackie (tj. dokumenty, których treścią jest obietnica zabezpieczenia kredytu/pożyczki, oświadczenie dc podjęcia działań wobec dłużnika mających na celu utrzymanie terminowej obsługi kredytu/pożyczki, utrzymanie nie budzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, zobowiązanie JST do pokrycia kosztów przekroczenia budżetu projektu inwestycyjnego, oraz udzielenia wszelkiej innej niezbędnej pomocy Kredytobiorcy dla dokończenia projektu inwestycyjnego oraz wywiązania się z warunków umowy kredytowej, zobowiązanie do dekapitalizowania itp.) dla spółek zależnych od JST lub innych? Jeżeli tak, to jakich zaangażowań dotyczą, w jakich kwotach i na jakie okresy (zadłużenie, obsługa zadłużenia)?

Gmina nie ma zawartych umów o PPP

13. Czy gmina korzysta z leasingu? Jeśli tak, to prosba o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych w 2012r, 2013r oraz planowane na przyszłe lata.

Gmina nie korzysta z leasingu

14. Czy gmina korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting)? Jeśli tak, to prosba o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych w 2012r, 2013r oraz planowane na przyszłe lata.

Gmina nie korzysta z wykupu wierzytelności

15. Czy na rachunku bieżącym występują tytuły egzekucyjne (z jakiego tytułu, na jaką kwotę)?

Czy w ciągu ostatniego roku na rachunku bieżącym JST występowały tytuły egzekucyjne (z jakiego tytułu, na jaką kwotę)?

Na rachunku gminy nie występowały/nie występują tytuły egzekucyjne

16. Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w PLN)

Gmina nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach

17. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków (na jaką kwotę)?

Wobec gminy nigdy nie były prowadzone postępowania egzekucyjne na wniosek banków

18. Czy JST w ciągu ostatnich 2 lat realizował program naprawczy (z jakiego powodu)?

Gmina nie realizowała w ciągu ostatnich dwóch lat programu naprawczego

19. Czy JST ma podpisane umowy o dofinansowanie dot. dochodów z tytułu dotacji) środków na cele bieżące (wykazanych w WPF w pkt. 1.15) oraz dotacji i środków na inwestycje (punkt 1.2.2 w WPF) wykazanych w WPF na lata 2014-2018. Jeśli nie, to prosba o podanie kwot:

a) podpisanych umów (w tym kwota planowanych 'wypłat dotacji na poszczególne lata)

b) na jakie złożono wnioski o dofinansowanie do odpowiednich instytucji (w tym. jakie wnioski, na jakie kwoty zaopiniowana pozytywnie).

Jakich inwestycji dot, dochody z dotacji wykazane w poz 1.2.2 WPF w latach 2014-2016?

Informacje uzupełniające dot. dochodów z dotacji oraz inne dane wynikające z WPF (Zarządzenie Wójta Nr 0050/136/14 z dnia 14 listopada 2014 roku w sprawie projektu uchwały w sprawie WPF na lata 2015-2024) znajdują się na stronie www.bip.krupskimlyn.pl