

FN.271.1.2017

W związku z pytaniami, które wpłynęły w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego pn. "Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego" zamawiający udziela następujących odpowiedzi:

Pytanie 1

Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Miasta?.

Odp. Tak

Pytanie 2

Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego, a koszty którego ponosi Zamawiający?

Nadmieniamy, iż oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego (pkt.3.15 SIWZ) przestało obowiązywać.

Odp. Nie

Pytanie 3

Prosimy o odpowiedź, czy Zamawiający potwierdza okres kredytowania od dnia podpisania umowy kredytu do dnia 30-12-2027r.

Odp. Tak

Pytanie 4

Prosimy o informacje w jakiej części kwota kredytu jest przeznaczona na planowany deficyt, a w jakiej na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Odp. Część przeznaczona na planowany deficyt 982.628,00 zł.

Część przeznaczona na spłatę zobowiązań 1.128.872,00 zł.

Pytanie 5

Czy Zamawiający potwierdza karencję w spłacie kapitału do dnia 30-03-2018r.?

Odp. Tak

Pytanie 6

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny?

Odp. Tak

Pytanie 7

Czy Zamawiający potwierdza, iż do wyliczenia odsetek w okresie kredytowania należy przyjąć kalendarz rzeczywisty?

Odp. Tak

Pytanie 8

Zamawiający przewidział w SIWZ możliwość przesunięcia terminu spłaty lub wcześniejszej spłaty w stosunku do daty określonej w harmonogramie spłat – czy takie zmiany spowodują wydłużenie okresu kredytowania oraz czy zmiany uzyskają aprobatę obu stron?

Odp. Takie zmiany nie spowodują wydłużenia okresu kredytowania.

Zmiany uzyskują aprobatę obu stron.

Pytanie 9

W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

1) 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 wykroczać 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.

Odp. Dopuszcza się zmianę zapisów za wyjątkiem zdania drugiego (oznaczonego kolorem)

Pytanie 10

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.

Odp. Nie dotyczy.

Pytanie 11

Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):

Odp. Nie

Pytanie 12

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):

Odp. Nie

Pytanie 13

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.

Odp. Nie

Pytanie 14

Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

Odp. Nie

Pytanie 15

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):

Odp. Nie

Pytanie 16

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).

Odp. nie

Pytanie 17

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): 18818

wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): 0

wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): 0

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): 0

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): 0

Pytanie 18

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 wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

Odp. Nie

Pytanie 19

Czy ewentualna zmiana umowy kredytu będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej:

- a) Zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego
- b) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
- c) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego.

Odp. Tak

Pytanie 20

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie przy naliczaniu odsetek w okresie kredytowania stawki WIBOR 3M o treści:

„Stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału”.

Odp. Tak

Pytanie 21

Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu RB-N wg stanu na 31-03-2017r. w wysokości 7.212,9 TPLN oraz jakie działania podejmuje Miasto w celu ich odzyskania.

Odp. Z tytułu podatków i opłat oraz zaliczki i funduszu alimentacyjnego. Na bieżąco prowadzone są postępowania upominawcze oraz zajęcie egzekucyjne, czy też komornicze.

Pytanie 22

Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości wydatków ogółem i wydatków bieżących planowanych do uzyskania w roku 2017 w stosunku do wykonanych za 2016r

Odp. Wydatki ogółem zaplanowano na kwotę 72.244 tys. zł. w 2016 r. również planowane były wydatki na poziomie 72.000 tys. zł. W wydatkach bieżących nastąpił wzrost m. in. z tytułu nowego zadania tzw. 500+, w 2016 r. wydatki dotyczyły okresu kwiecień-grudzień, natomiast w 2017 r. obejmują cały rok. W 2016 r. planowane wydatki bieżące były na poziomie roku 2017 tj. 64.400 tys. zł. Po zakończeniu roku budżetowego może okazać się, że wydatki bieżące wykonane zostaną na poziomie roku 206.

Pytanie 23

Czy Zamawiający posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych. Jeśli tak, prosimy o podanie informacji jaki % udziału?

Odp. Przedsiębiorstwo Usług Komunalnych Sp. z o.o.

Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej Sp. z o.o.

Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o.

Gmina posiada 100% udziałów w spółkach

Pytanie 24

Czy Zamawiający udzielał pożyczek, poręczeń i gwarancji podmiotom powiązanym, jeśli tak to w jakiej wysokości i jaki jest termin spłaty?.

Odp. Nie

Pytanie 25

Zwracamy się z prośbą o przedłużenie terminu składania ofert do dnia 20.06.2017 r.

Odp. Zamawiający nie przedłuży terminu składania ofert.

Wykaz dokumentów:

1) Uchwała Rady Miasta w sprawie udzielenia absolutorium za 2016r., - **planowana sesja o udzielenie absolutorium w miesiącu czerwcu br**

2) Aktualny wykaz kredytów i pożyczek z jakich Gmina korzysta (z podaniem nazwy wierzyciela, waluty, typu długu, daty zawarcia umowy, kwoty pierwotnego i bieżącego zadłużenia, daty całkowitej spłaty), - **w załączeniu tabela**

3) Informacje dot.:

a) posiadanych udziałów lub akcji spółek prawa handlowego- 100% w trzech spółkach komunalnych

b) udzielonych poręczeń i gwarancji, - nie występują

c) realizowanych inwestycji finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE - w trakcie aplikowania wniosków.

Pytania i odpowiedzi:

1. Czy Gmina zawarła umowy wsparcia? Jeśli tak, to proszę o informację w jakiej kwocie, pomiędzy kim są zawarte, na jaki okres, jakie są warunki umowy - **gmina udziela dotacji organizacjom pozarządowym na wsparcie zadań własnych na okres roku budżetowego w ramach konkursów na podsatwie ustawy o wolontariacie i pożytku publicznych. Wykaz udzielanych dotacji z budżetu miasta stanowi załącznik nr 5 do uchwały w sprawie uchwalenia budżetu miasta na 2017 rok.**
2. Czy Gmina zawarła umowy nabycia wierzytelności? jeśli tak, to proszę o informacje w jakiej kwocie, pomiędzy kim są zawarte umowy, na jaki okres, jakie są terminy spłaty, - **nie**
3. Czy Gmina przewiduje (w okresie obowiązywania umowy kredytu, będącego przedmiotem zamówienia) dokapitalizowanie Spółek, w których Gmina ma udziały ? Jeśli tak, to proszę o informację o wysokości planowanego dokapitalizowania oraz roku, w którym planowane jest dokapitalizowanie. - **nie planuje**
4. Czy Gmina dopuszcza następujące zapisy:
 - a) w przypadku gdy termin spłaty odsetek/kapitału przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, spłata następuje w następnym dniu roboczym po dniu wolnym, - **tak**
 - b) pierwszy okres odsetkowy liczony od dnia wypłaty kredytu, - **tak**
 - c) pierwszy okres obrachunkowy liczony od dnia następnego po dniu uruchomienia kredytu, - **tak**
5. Czy Gmina posiada zaległe zobowiązania wobec ZUS i US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i/lub US, - **nie**
6. Czy przed uruchomieniem kredytu Gmina przedstawi aktualne zaświadczenia z ZUS i US, - **jeśli będzie to warunkiem to tak**
7. Czy Gmina dopuszcza, jako warunek uruchomienia kredytu złożenie weksla wraz z deklaracją wekslową, - **tak**
8. Czy weksel i deklaracja wekslowa opatrzone zostaną kontrasygnatą Skarbnika Gminy, - **tak**
9. Czy kontrasygnata Skarbnika Gminy zostanie złożona na umowie kredytowej - **,oczywiście**
10. W SIWZ wskazano, że jedną z form zabezpieczenia spłaty kredytu będzie oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego do kwoty stanowiącej 2-krotność kwoty przyznanego kredytu – z uwagi na fakt, że oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego już nie funkcjonuje czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie notarialnego oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt. 5 kpc? Jeśli Zamawiający zgadza się, to kiedy notarialne oświadczenie o poddaniu się egzekucji zostanie złożone w Banku i czy Gmina pokryje koszty ustanowienia tego zabezpieczenia - **nie**
11. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie środków z kredytu następowało na podstawie pisemnej dyspozycji? **tak**
12. W związku z zawartym SIWZ zastrzeżeniem dotyczącym możliwości przesunięcia terminu spłaty (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) prosimy o informację czy Zamawiający dopuszcza następujące postanowienia w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/rat 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 Zamawiający nie dopuszcza powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia. - **dopuszcza się zapis, ale bez zdania drugiego**

13. Czy Zamawiający posiada zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków, jeśli tak to w jakim banku i w jakiej kwocie, - **nie zalega**

14. Czy w ramach pomocy strukturalnej, jeśli Gmina korzysta występowały sytuacje polegające na tym, że podmiot dysponujący środkami funduszy strukturalnych lub Funduszu Spójności UE, z których korzysta jednostka (na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 ustawy o finansach publicznych) odwołał przekazania środków lub zażądał zwrotu środków już przekazanych (jeśli tak: kiedy wystąpiły takie sytuacje, przyczyny ich wystąpienia oraz podanie kwoty odwołanych/podlegających zwrotowi środków). - **nie**

15. Czy zamawiający wyrazi w umowie kredytu zgodę na dostarczanie do Banku w całym okresie kredytowania:

- 1) uchwał budżetowych na dany rok budżetowy wraz z załącznikami oraz opinią RIO,
 - 2) opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu oraz w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu,
 - 3) uchwał i opinii RIO w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej,
 - 4) rocznych sprawozdań i opinii RIO z wykonania budżetu,
 - 5) kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu (Rb-NDS, Rb-28S, Rb-27S, Rb-N, Rb-Z),
 - 6) opinii RIO w wykonania budżetu za każde półrocze danego roku budżetowego,
 - 7) kwartalnych zestawień posiadanych zobowiązań kredytowych,
- w przypadku, gdy dokumenty te nie będą publikowane na ogólnodostępnych stronach internetowych- **tak**

Skarbnik Gminy
mgr Halina Nowik

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:
2017-05-31

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 zadłużenia (bilansowego) ¹	Kwota zadłużenia (pozabilansowego) ²	Data całkowitej spłaty
1	BGK	PLN	Kredyt	21.07.2010	1650000		30.12.2019
2	BGK	PLN	Kredyt	21.07.2010	700000		30.12.2018
3	mBank	PLN	Kredyt	07.06.2011	1768000		30.12.2019
4	BS	PLN	Kredyt	30.07.2012	2039421		30.12.2022
5	NFOŚiGW	PLN	Pożyczka	31.05.2012	555717		30.06.2019
6	NFOŚiGW	PLN	Pożyczka	21.02.2014	616519		20.12.2024
7	PeKaO SA	PLN	Obligacje	16.08.2013	10000000		30.12.2026
8	NFOŚiGW	PLN	Pożyczka	29.05.2015		688500	30.12.2024
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
Razem					17329657	688500	

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

za klienta osoba upoważniona
(imię i nazwisko)

data 2017.06.09

podpis osoby upoważnionej

Skarbnik Gminy
mgr Halina Nowik

¹Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

²Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji