

FN.271.2.2019

W związku z pytaniami, jakie wpłynęły do przetargu pn. „Udzielenie i obsługa kredytu” zamawiający udziela następujących odpowiedzi:

I Wykaz dokumentów:

- 1) Umowa nr UDA-RPPD.08.05.00-20-0009/18-00 z dnia 29 czerwca 2018r. z późniejszymi zmianami, o dofinansowanie zawarta z Samorządem Województwa Podlaskiego, Odp. Opublikowano na stronie internetowej przetargu.
- 2) Uchwała w sprawie WPF na lata 2019-2029 (wg ostatniej uchwały lub zarządzenia zmieniającego WPF), Odp. Jest BIP UM
- 3) Uchwała budżetowa na rok 2019 (wg ostatniej uchwały lub zarządzenia zmieniającego budżet), Odp. Jest na BIP
- 4) Sprawozdania budżetowe za I kw. 2019r. tj. Rb-NDS, Rb-Z, Rb-28S, Rb-27S. Odp. W załączeniu.
- 5) Ostatnie sprawozdanie finansowe Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej nadzorowanego przez Gminę Miejską Hajnówka (o ile dotyczy). Odp. Nie dotyczy
- 6) Informacje dot.:
 - a) posiadanych udziałów lub akcji spółek prawa handlowego, Odp. 33.181.193zł
 - b) udzielonych poręczeń i gwarancji (w tym wymagalne i niewymagalne), Odp. Nie udzielono
 - c) realizowanych inwestycji finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE – Odp. Zadania ujęte w załączniku inwestycyjnym do budżetu i zmian (BIP UM)
- 7) aktualny wykaz kredytów i pożyczek oraz innych zobowiązań finansowych (np. umowy wsparcia, leasing, wykup wierzytelności), z jakich Gmina korzysta (z podaniem nazwy wierzyciela, kwoty i waluty, typu długu, daty zawarcia umowy, kwoty pierwotnego i bieżącego zadłużenia, daty całkowitej spłaty), Odp. Wykaz znajduje się na stronie internetowej przetargu - „Odpowiedzi na pytania z 13.05.” (formularz klienta)
- 8) Oświadczenie Gminy o niezaleganiu w płatnościach wobec banków i innych instytucji finansowych, oraz o terminowym regulowaniu zobowiązań i wywiązywaniu się z warunków umów, dokument może zostać umieszczony na stronie BIP – Odp. Gmina nie zalega

Ponadto pytania:

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, Odp. Gmina nie ma zawartych umów wsparcia.
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, Odp. Nie
3. Czy Gmina przewiduje (w okresie prowadzenia obsługi bankowej budżetu, 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. Odp. Nie planuje
4. Czy Gmina posiada zaległe zobowiązania wobec ZUS i US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i/lub US, Odp. Nie
5. Czy przed uruchomieniem kredytu Gmina przedstawi aktualne zaświadczenia z ZUS i US, Odp. Jeżeli bank będzie wymagał to tak

6. Czy Gmina dopuszcza, jako warunek uruchomienia kredytu złożenie weksla wraz z deklaracją wekslową, Odp. Tak

7. W celu prawidłowej oceny strukturyzacji kredytu a także oceny ryzyka transakcji niezbędne jest określenie maksymalnego okresu obowiązywania umowy kredytu. Dlatego też prosimy o wskazanie ostatecznej daty spłaty kredytu. Odp. Podano w odpowiedziach na pytania w dniu 15.05.2019

8. Prosimy o informację czy na rachunkach Zamawiającego ciążą w bankach zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN), Odp. Nie

9. Proszę o informację czy w ciągu ostatnich 2 lat były prowadzone wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków (na jaką kwotę)? Odp. Nie

10. 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). Odp. Nie

11. Czy Gmina wyraża zgodę na dostarczenie do Banku potwierdzenia rozliczenia wydatków sfinansowanych kredytem na który ogłoszono przedmiotowy przetarg w terminie do końca lutego 2020r.? Odp. Nie jest możliwy ten termin, gdyż planowany termin zakończenia zadania to 28.06.2020r.

12. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytowej zawarta została klauzula „Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero”? Odp. Tak

14. Proszę o informacje o zobowiązaniach jednostki samorządu terytorialnego nieujętych w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach finansowych (sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej), wynikających z:

a) umów (w tym również deklaracji, oświadczeń, listów wspierających itp.) które określają formę wsparcia finansowego udzielonego spółkom komunalnym (np. poprzez dopłaty do kapitału, podwyższenie kapitału, odkup akcji albo udziałów, przekazanie dotacji, udzielenie rekompensaty za świadczone usługi) w związku z realizowanymi przez te spółki przedsięwzięciami inwestycyjnymi, wraz z informacją o tych przedsięwzięciach, Odp. Nie dotyczy

b) sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego, Odp. Nie posiada

c) leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego, Odp. Nie posiada

d) płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz jednostki, Odp. Nie posiada

e) spłaty wierzyciela jednostki samorządu terytorialnego dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy – Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia. Odp. Nie posiada

15. Proszę o informacje czy Zamawiający zgodzi się na wpisanie do umowy następujących zapisów:

a) oprocentowania zadłużenia przeterminowanego określone będzie zgodnie z Uchwałą Banku? Jeżeli Zamawiający nie dopuszcza powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji w jaki sposób naliczane będzie oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego, Odp. Tak

b) Jeżeli dzień płatności odsetek będzie przypadał w dniu wolnym od pracy w Banku, to odsetki będą płatne w ostatnim dniu roboczym przypadającym przed dniem wolnym od pracy za cały kwartalny okres obrachunkowy. Odp. Tak

16. Proszę o informacje czy Zamawiający zgodzi się na wpisanie do umowy następujących klauzul wynikających z obowiązku monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy zgodnie z art. 70 ustawy Prawo Bankowe:

„W czasie obowiązywania umowy Kredytobiorca zobowiązuje się do:

a) składania w Banku /lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych BIP Kredytobiorcy/ dokumentów, tj. kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S i Rb-28 S, Rb-Z SPOZ podległych Gminie, sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu (za I półrocze oraz za rok budżetowy), informację o stanie mienia komunalnego. Odp. Tak

b) składania w Banku /lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych BIP 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 – Odp. Po ich zatwierdzeniu tak

c) składania w Banku /lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych BIP Kredytobiorcy/ opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu (jeżeli w pierwotnej uchwale budżetowej był planowany deficyt) oraz w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu. Odp. Tak

d) przestrzegania maksymalnych poziomów obciążenia spłatami w danym roku budżetowym określonych ustawą o finansach publicznych.” Odp. Tak

1) Czy Zamawiający akceptuje możliwość zmiany umowy kredytowej za zgodą Banku w drodze podpisania aneksu do umowy kredytowej ?

Odp. Tak

2) Prosimy o przesłanie załączników do umowy o dofinansowanie UDA-RPPD.08.05.00-20-009/18-00 z dn. 29.06.2018, które stanowią integralną część umowy.

Odp. Załączniki do umowy z 29.06.2018 r. w załączeniu.

Skarbik Gminy
Halina Nowik