Szypliszki, dnia 17 sierpnia 2018 r.

**GMINA SZYPLISZKI**

**Wykonawcy**

Zainteresowani udziałem w n.w. postępowaniu:

Dotyczy: przetargu nieograniczonego na udzielenie Gminie Szypliszki i obsługę kredytu długoterminowego w wysokości 4 800 000 złotych na okres 10 lat.

*Zamawiający informuje, iż wpłynęły następujące zapytania w odniesieniu do przetargu z dnia 10 sierpnia 2018 r.:*

Prosimy o udzielenie odpowiedzi na pytania zawarte w załączonym formularzu.

Odpowiedź:

|  |  |
| --- | --- |
| **Formularz klienta** | |
| **Nazwa klienta\*** | GMINA SZYPLISZKI |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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. w formie aktu notarialnego. Czy Zamawiający pokryje koszty sporządzenia dokumentu. | | | | | | NIE |  |
| 2 | Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika ? | | | | | | TAK |  |
| 3 | Czy Zamawiający potwierdza okres spłaty kredytu: marzec 2019- grudzień 2028 oraz pierwszą spłatę raty kredytu w dniu 31.03.2019r. | | | | | | TAK |  |
| 4 | Czy Zamawiający potwierdza karencję w spłacie kapitału do 30.03.2019r. | | | | | | TAK |  |
| 5 | Czy Zamawiający w okresie kredytowania akceptuje następujący sposób ustalania stawki oprocentowania :  „stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca” | | | | | | WIBOR dla depozytów 1M - średnia arytm. ze wszystkich notowań z VI. 2018 r, powiększona o marżę banku (marża banku stała w okresie umowy) |  |
| 6 | Prosimy o potwierdzenie, że odsetki od kredytu będą płatne miesięcznie w ostatnim dniu każdego miesiąca, zaś pierwsza płatność odsetek nastąpi w miesiącu, w którym doszło do uruchomienia kredytu tj. w dniu 31 sierpnia 2018r | | | | | | TAK |  |
| 7 | Czy Zamawiajacy potwierdza, że do naliczania odsetek należy zastosować kalendarz rzeczywisty ? | | | | | | TAK |  |
| 8 | Prosimy o potwierdzenie, że za dzień spłaty kredytu/odsetek uważą się dzień faktycznego wpływu środków na rachunek banku oraz że w przypadku, gdy termin spłaty raty/kredytu/odsetek określony w umowie, upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo niebędącym dniem roboczym dla Banku, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty. | | | | | | TAK |  |
| 9 | 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. | | | | | | |  |  |
|  | Proponujemy następujący zapis:  „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy.” | | | | | | |  |  |
| 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. | | | | | | |  |  |
|  | n.d. | | | | | | |  |  |

|  |
| --- |
| **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 ciążą 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 Państwawg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego: | |
|  | | wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN): | 8 597 260 |
| 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 pkt2 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 pkt2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN): | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem** | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Pytanie do klienta** | | | | | | | **Odpowiedź klienta** | |
| 1 | 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 | |

|  |
| --- |
| **Pytania dotyczące sprawozdań finansowych** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Pytanie do klienta** | **Odpowiedź klienta** |
| 1 | Jak jest przyczyna rosnących planowanych wydatków bieżących w 2018r vs zrealizowane wydatki bieżące w 2017r o 0,94 MPLN | Realizacja programów 500+, 300+ |
| 2 | Co jest przyczyną planowanego 18% wzrostu w 2018r wydatków z tytułu wynagrodzeń vs wykonanie w 2017r (wzrost o 0,94 MPLN) | Podwyżki wynagrodzeń nauczycieli, realizacja dodatkowych zajęć w szkołach |

|  |
| --- |
| **Pozostałe pytania** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Pytanie do klienta** | | **Odpowiedź klienta** |
| 1 | | Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie w Banku w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej? | tak |
| 2 | | Czy dyspozycja uruchomienia kredytu może być składana na wzorze Banku? | tak |
| 3 | | Czy do wyliczenia ceny ofertowej należy przyjąć następujące założenia?   1. Uruchomienie kredytu jednorazowe w pełnej kwocie w dniu 29 sierpnia 2018r, 2. Spłata kapitału w równych ratach kwartalnych po 120,0 tys. zł płatnych ostatniego dnia każdego kwartału w okresie od 31.03.2019 do 31.12.2028r, 3. Kalendarz rzeczywisty, 4. Oprocentowanie kredytu oparte na stawce WIBOR dla depozytów jedno-miesięcznych – jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca czerwca 2018r (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego), powiększona o marżę banku | a) 30.08.2018  b) tak  c) tak  d) tak |
| 4 | | Czy Zamawiający wyraża zgodę na wysokość odsetek przeterminowanych w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek za opóźnienie określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks Cywilny ? | nie |
| 5 | | Czy ewentualna zmiana umowy 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, powodującej zagrożenie terminowej spłaty kredytu? | |
|  | | tak | |
| 6 | | Czy Zamawiający potwierdza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:  a) zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej,  b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,  c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności? | |
| 7 | | Prosimy o informacje czego dotyczą należności wymagalne wg stanu na 30.06.2018r w kwocie 349,8 tys. zł oraz jakie czynności podejmuje Gmina w celu wyegzekwowania zaległych należności ? | |
|  | | Należności przeds. dotyczą zaległości w płatnościach podatków na rzecz gminy. Należności wymagalne gosp. Domowych dotyczą zaległości w płatnościach podatków na rzecz gminy oraz zadłużenia dłużników alimentacyjnych. Wobec dłużników Gmina wystawia upomnienia oraz tytuły wykonawcze. W celu wyegzekwowania zaległych należności z tyt. alimentów wzywa się dłużników do zapłaty, zawiadamia się komorników celem zajęcia wynagrodzeń, a osoby bezrobotne zobowiązuje się do rejestrowania się w Urzędzie Pracy . | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wykaz zaangażowańklienta** | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | |  |  | |  | |  | |  |  |  | |  |  |  | |  |  |  |  |
|  |  |  | 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]](#footnote-1)** | **Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)[[2]](#footnote-2)** | | | **Data całkowitej spłaty** | | | |
| **1** | Bank Ochrony Środowiska | | | PLN | | | kredyt | | 27.12.2007 | | 210 000 |  | | | 31.12.2019 | | | |
| **2** | Wojewódzki Fundusz Ochrony środowiska i Gospodarki Wodnej w Białymstoku | | | PLN | | | pożyczka | | 09.07.2010 | | 162 200 |  | | | 31.12.2020 | | | |
| **3** | Bank Gospodarstwa Krajowego | | | PLN | | | kredyt | | 18.10.2010 | | 450 000 |  | | | 31.12.2020 | | | |
| **4** | Bank Gospodarstwa Krajowego | | | PLN | | | kredyt | | 29.09.2011 | | 760 000 |  | | | 30.06.2022 | | | |
| **5** | Bank Gospodarstwa Krajowego | | | PLN | | | kredyt | | 11.06.2014 | | 1 275 000 |  | | | 31.12.2025 | | | |
| **6** | BS Sejny | | | PLN | | | kredyt | | 29.12.2017 | | 1 406 250 |  | | | 31.12.2025 | | | |
| **7** | BS Sejny | | | PLN | | | kredyt | | 04.06.2018 | | 500 000 |  | | | 31.12.2018 | | | |
| **8** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **9** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **10** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **11** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **12** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **13** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **14** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **15** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **16** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **17** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **18** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **19** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **20** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **Razem** | | | | | | | | | | | 4 763 450 |  | | |  | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | |
| **Dokumenty** | | | | | | | |
|  | | | |  | |  |
| **W załączeniu składamy następujące dokumenty** | | | | | | | |

| **Lp.** | **Rodzaj dokumentu** |
| --- | --- |
| **1** | Wykaz podmiotów i instytucji, w których Gmina posiada udziały. *Nie dotyczy* |
| **2** | Zaświadczenie o wyborze Wójta. *przesłano* |
| **3** | Zarządzenie Wójta o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu. *przesłano* |

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

Małgorzata Barszczewska 2018-08-17

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| za klienta  osoba/y upoważniona/e\*\* (imię i nazwisko) | data  (rrrr-mm-dd) | podpis osoby/ób upoważnionej/ych\*\* |

1. Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania [↑](#footnote-ref-1)
2. Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji [↑](#footnote-ref-2)