

Grajewo, 05.06.2018 r.

Dotyczy: przetargu nieograniczonego na „Udzielenie i obsługę kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta Grajewo na 2018 rok”

W dniu 01 czerwca 2018 r. do Urzędu Miasta Grajewo wpłynęło pismo (fax), którego treść i odpowiedź na postawione pytania przedstawiamy poniżej.

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

1. Prosimy o informację czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Miasta ? Odpowiedź: TAK.

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? Odpowiedź: NIE.

3. Prosimy o odpowiedź, czy Zamawiający potwierdza okres kredytowania od dnia podpisania umowy kredytu do dnia 31-12-2027r. Odpowiedź: TAK.

4. Prosimy o odpowiedź, czy jest karencja w spłacie odsetek kiedy nastąpi pierwsza spłata odsetek. Odpowiedź: NIE.

5. Czy Zamawiający potwierdza karencję w spłacie kapitału do dnia 30-12-2020r.? Odpowiedź: TAK.

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? Odpowiedź: NIE.

7. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę treści ust. 10 w § 4 zał. 3 do SIWZ na następujące brzmienie:

„Odsetki od wykorzystanego kredytu Bank nalicza w miesięcznych okresach , po zakończeniu każdego miesiąca i przesyła wyciąg (informację) z naliczeniem do 7-go dnia następnego miesiąca, a spłata odsetek następuje do 15-go tego miesiąca, poczynając od miesiąca w którym wypłacono pierwszą transzę kredytu. Spłata odsetek następować będzie na nr rachunku podany przez bank w wyciągu (informacji). Spłata ostatniej raty odsetek nastąpi w dniu spłaty ostatniej raty kapitału , tj. 31.12.2027r.” Odpowiedź: TAK.

8. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę treści ust. 5 i 6 w § 6 zał. 3 do SIWZ na następujące brzmienie:

„Za datę spłaty kredytu lub odsetek przyjmuje się dzień faktycznego dokonania wpłaty środków pieniężnych. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo niebędącym dniem roboczym, tj. dniem przypadającym od poniedziałku do piątku, w którym Wykonawca prowadzi działalność, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty”. Odpowiedź: NIE.

9. Czy Zamawiający wyraża zgodę na uzupełnienie umowy kredytu o następujące zapisy:

1. Wpłaty dokonywane na rachunek podany przez Bank, zalicza się według następującej kolejności: na spłatę wszelkich kosztów związanych z zawarciem umowy i jej realizacją, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wymagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących, kapitału kredytu.”

2. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę któregokolwiek z warunków niniejszej umowy kredytu albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej, Bank

może:

- a) obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć umowę kredytu,
 - b) żądać dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.
3. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 2, wynosi 30 dni.
 4. Od dnia następnego po upływie terminu wypowiedzenia cała kwota niespłaconego kredytu zostaje przeniesiona na konto zadłużenia przeterminowanego.
 5. Termin wypowiedzenia, liczony jest od następnego dnia po doręczeniu Kredytobiorcy oświadczenia Banku o wypowiedzeniu umowy kredytu, przy czym za datę doręczenia wypowiedzenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Kredytobiorcy.
 6. Po upływie terminu wypowiedzenia umowy kredytu Kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi Bankowi za okres korzystania z kredytu.
 7. W przypadku braku zwrotu, wierzytelność Banku z tytułu niespłaconego kredytu podlega czynnościom windykacyjnym polegającym na przystąpieniu do egzekucji wierzytelności Banku z dochodów i majątku Kredytobiorcy, a także realizacji ustanowionych form prawnego zabezpieczenia kredytu.
 8. Wszelką korespondencję dotyczącą realizacji niniejszej Umowy kredytu, Kredytobiorca zobowiązany jest kierować na adres Banku, a w przypadku jego zmiany, na adres pisemnie wskazany przez Bank. Zmiana jednostki organizacyjnej Banku lub jej adresu nie stanowi zmiany umowy.
 9. Umowa niniejsza wygasa z dniem całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu kredytu.
 10. Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów mogących wyniknąć na tle niniejszej umowy jest sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Banku.
- oraz Zapisy dotyczące RODO, które obowiązują od dnia 25/05/2018r.

Odpowiedź: NIE.

10. 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? Odpowiedź: NIE.
11. W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:
 - 1) terminów i kwot spłat - 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.
Odpowiedź: NIE ZGADZAM SIĘ NA ZMIANĘ.
12. 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 SIWZ;

- 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Odpowiedź: KREDYT W CZEŚCI JEST ZAPLANOWANY NA POKRYCIE DEFICYTU BUDŻETU 2018 R. INWESTYCJE BĘDĄ REALIZOWANE ZE ŚRODKÓW WŁASNYCH W WYSOKOŚCI 1 100 TYS. ZŁ (POCHODZĄCYCH Z KREDYTU) Są to inwestycje z Zał. Nr 3 do uchwały budżetowej m.in. dział 600, rozdz. 90001 i rozdział 90015

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej 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). Odpowiedź: 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). Odpowiedź: NIE.
3. Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy w JST prowadzony był program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Odpowiedź: 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. Odpowiedź: 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). Odpowiedź: NIE posiadamy zobowiązań wobec ZUS i Urzędu Skarbowego.
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). Odpowiedź: NIE.
7. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:
 - wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN) – dane w WPF – 15 586,
 - wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) - 0
 - wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN)-0
 - wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowych 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 finansowych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN) – 0.

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z Klientem

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.Odpowiedź: NIE.
2. Czy Zamawiający posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych. Jeśli tak, prosimy o podanie informacji jaki % udziału? Odpowiedź: 100 % - 3 spółki samorządowe.

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

Pytania do klienta

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zaoferowanie przez Bank kredytu ze środków pochodzących z Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI)? Jeśli tak, w celu ustalenia jaka część kredytu może zostać objęta finansowaniem kredytu z EBI, prosimy o wskazanie następujących informacji:

Nazwę przedsięwzięcia: _____

- a) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia _____
- b) informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto): _____
- c) całkowity koszt inwestycji brutto i netto: _____
- d) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na:
- Środki własne: _____
 - Kredyt: _____
 - Dotacja UE: _____
 - Inne (jakie?): _____

e) Informację, czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie? (tak/nie): _____

f) Informację, czy dla przedsięwzięcia konieczne jest sporządzenie analizy oddziaływania na środowisko. Jeśli analiza jest konieczna, jaki jest etap prac nad raportem Oceny Oddziaływania na Środowisko? (tak/nie): _____

g) Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego? _____

Odpowiedź: NIE.

2. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wniosek o wypłatę kredytu został złożony na wzorze obowiązującym w Banku?

Odpowiedź: TAK.

3. Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu RB-N wg stanu na 31-03-2018r. w wysokości 6.122,6 TPLN oraz jakie działania podejmuje Miasto w celu ich odzyskania.

Odpowiedź: Należności alimentacyjne (egzekucja komornicza), podatki i opłaty (egzekucja komornicza, hipoteka przymusowa).

4. Jakie są przyczyny niskiej nadwyżki operacyjnej planowanej na rok 2018r., w odniesieniu do wykonania w roku 2017 i latach historycznych.

Odpowiedź: Szybszy wzrost wydatków bieżących w porównaniu do wzrostu dochodów bieżących.

5. a) Prosimy o informację czy:

- majątek przeznaczony do sprzedaży w 2018r. został jednoznacznie określony oraz wyceniony i na jaką kwotę.
- na jaką łączną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku bieżącym

Czy realne są możliwości uzyskania kwoty dochodów ze sprzedaży majątku zaplanowanych na bieżący rok budżetowy 2,0 MPLN, w odniesieniu do wykonania w poprzednim roku.

Odpowiedź: Założony na 2018 rok plan dochodów majątkowych został w pełni zrealizowany w kwietniu 2018 roku.

6. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2018 w stosunku do wykonania za 2017r.

Odpowiedź: W I połowie roku planuje się w budżecie państwa mniejsze dotacje na opiekę społeczną i rodzinę. Zazwyczaj w ostatnim kwartale roku plan jest zwiększany. Planuje się również na 2018 rok mniejsze dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych na podstawie informacji przesłanej przez Ministra Finansów.

7. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości wydatków ogółem i bieżących planowanych do uzyskania w roku 2018 w stosunku do wykonanych za 2017r.

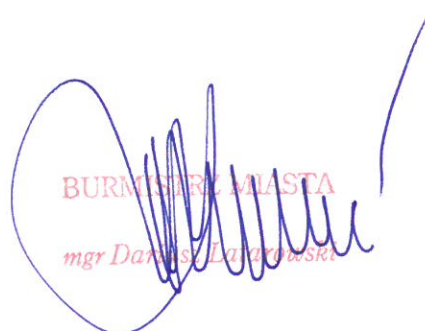
Odpowiedź: Miasto wydaje coraz więcej środków na zadanie własne i zlecone nałożone na samorząd różnymi ustawami. Na zadania te (np. zlecone) nie otrzymujemy środków w 100 % z budżetu państwa, różnicę pokrywamy własnymi środkami.

Wykaz zaangażowań klienta

Na 31.05.2018 r. Miasto Grajewo posiadało następujące zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i obligacji:

1. Zaciągnięty kredyt na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego na sfinansowanie w 2012 r. deficytu budżetu Miasta Grajewo oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, w ING Bank Śląski S.A. w Białymstoku w kwocie 5 335 200,00 zł. Spłata w okresie 2018 – 2022.
2. Zaciągnięty kredyt długoterminowy na sfinansowanie w 2012 r. deficytu budżetu Miasta w Banku Ochrony Środowiska, Oddział w Białymstoku w kwocie 760 000,00 zł. Spłata w okresie 2018 – 2022.
3. Wyemitowane w 2013 roku obligacje przeznaczone na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego 2013 roku, których organizację, prowadzenie i emisję powierzono w ramach otwartego konkursu PKO BP SA w Warszawie w kwocie 8 400 000,00 zł. Wykup obligacji w latach 2023 – 2026.

Ogółem stan zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów i obligacji na 31.05.2018 r. wynosi 14 495 200,00 zł.


BURMISTRZ MIASTA
mgr Danusia Lajczowska

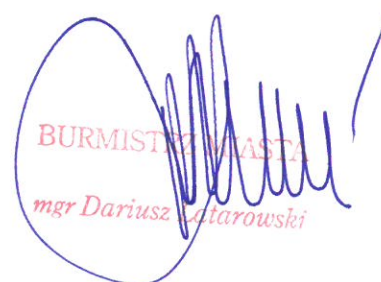
W związku z powyższymi zapytaniami i odpowiedziami na nie wystąpiła konieczność

ZMIANY TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Dotyczy: przetargu nieograniczonego na „Udzielenie i obsługę kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta Grajewo na 2018 rok”

Na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29.01.2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 ze zm.) zmienia się treść specyfikacji istotnych warunków zamówienia w następujących punktach:

1. Zmianie ulega § 4 ust. 10 Załącznika nr 3 do SIWZ „WZÓR UMOWY” i otrzymuje następujące brzmienie: „10. Odsetki od wykorzystanego kredytu Bank nalicza w miesięcznych okresach, po zakończeniu każdego miesiąca i przesyła wyciąg (informację) z naliczeniem do 7-go dnia następnego miesiąca, a spłata odsetek następuje do 15-go tego miesiąca, poczynając od miesiąca w którym wypłacono pierwsza transzę kredytu. Spłata odsetek następować będzie na nr rachunku podany przez bank w wyciągu (informacji). Spłata ostatniej raty odsetek nastąpi w dniu spłaty ostatniej raty kapitału , tj. 31.12.2027 r.”
2. Pozostałe warunki przetargu pozostają bez zmian.
3. Wprowadzone zmiany stanowią integralną część Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia i będą wiążące przy składaniu ofert.



BURMISTRZ MIASTA
mgr Dariusz Katarowski