



# URZĄD MIEJSKI W ŁAPACH

ul. Sikorskiego 24, 18-100 Łapy, [www.lapy.pl](http://www.lapy.pl)

BURMISTRZ ŁAP  
18-100 Łapy  
ul. Gen. Wł. Sikorskiego 24

Łapy, dnia 18.11.2016 r.

F.3051.2.2016

**Sprawa:** dotyczy postępowania przetargowego na „Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 5.000.000,00 PLN dla Gminy Łapy”

**Zamawiający zawiadamia, że od oferenta wpłynęły prośba oraz zapytania następującej treści:**

1. Czy Zamawiający zawarł umowy wsparcia? Jeśli tak, to proszę o informację w jakiej kwocie, pomiędzy kim są zawarte, na jaki okres, jakie są warunki umowy?
2. Czy Zamawiający zawarł umowy nabycia wierzytelności? Jeśli tak, to proszę o informację w jakiej kwocie, pomiędzy kim są zawarte umowy, na jaki okres, jakie są terminy spłaty?
3. Czy Zamawiający przewiduje (w okresie obowiązywania umowy kredytu, będącego przedmiotem zamówienia) dokapitalizowanie Spółek, w których Gmina ma udziały? Jeśli tak, proszę o informację o wysokości planowanego dokapitalizowania oraz roku, w którym planowane jest dokapitalizowanie?
4. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu 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”?
5. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby odsetki naliczane od następnego dnia po wypłacie kredytu/transzy do dnia spłaty włącznie?
6. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby stawkę referencyjną stanowiła zmienna stopa procentowa oparta o stawkę WIBOR1M dla notowania z tabeli z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego?
7. Czy Zamawiający dopuszcza zastosowanie w umowie kredytowej następujących zapisów:
  - 1) Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Kredytobiorca zapewni, aby wszelkie wierzytelności Banku w stosunku do niego, wynikające z umowy kredytu, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności Banku, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych.
  - 2) Jeżeli jakakolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy:
    - a) wobec Banku, lub
    - b) wobec innych podmiotów\*/instytucji finansowych, tj. w np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych\*, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie 5 dni roboczych od daty wymagalności,

- Bank może uznać, że terminowa spłata Kredytu udzielonego na podstawie umowy kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę kredytu.
- 3) Ustalenie w umowie kredytu oprocentowania zadłużenia przeterminowanego w wysokości określonej w Uchwale Zarządu Banku.
  - 4) „W przypadku stwierdzenia pogorszenia sytuacji społeczno-finansowej Gminy skutkującego, w ocenie Banku utratą zdolności kredytowej, Gmina zobowiązuje się, pod rygorem zastrzeżenia prawa Banku do wypowiedzenia umowy kredytu, do skutecznego ustanowienia zabezpieczenia rzeczowego (np. zastaw rejestrowy, hipoteka) poprzedzonego uzyskaniem uchwały Rady Gminy w sprawie obciążenia majątku Gminy, umożliwiającego nie tworzenie przez Bank rezerw celowych/odpisów aktualizujących”.
  - 5) zobowiązanie Klienta do dostarczenia do Banku w całym okresie kredytowania:
    - a) uchwał budżetowych na dany rok budżetowy wraz z załącznikami oraz opinią RIO,
    - b) opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu oraz w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu,
    - c) uchwał i opinii RIO w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej,
    - d) rocznych sprawozdań i opinii RIO z wykonaniem budżetu,
    - e) kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu (Rb-NDS, Rb-28S, Rb-27, Rb-N, Rb-Z)
    - f) opinii RIO z wykonania budżetu za każde półrocze danego roku budżetowego,
    - g) kwartalnych zestawień posiadanych zobowiązań kredytowych,w przypadku, gdy dokumenty te nie będą publikowane na ogólnodostępnych stronach internetowych.
  8. Czy w ramach pomocy strukturalnej 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 podania kwoty odwołanych/podlegających zwrotowi środków).
  9. Czy Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego, którego koszt sporządzenia poniesie Zamawiający?
  10. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby do naliczania odsetek przyjąć kalendarz 365 dni w całym okresie kredytowania?
  11. Proszę o wyjaśnienie zapisu z SIWZ: „Dopuszcza się możliwość refinansowania wydatków i rozchodów już zrealizowanych przed terminem podpisania umowy o udzielenie kredytu” tj. jakich wydatków i rozchodów będzie dotyczyło ewentualne refinansowanie i z jakiego okresu.

### **Odpowiedzi:**

Zamawiający udziela odpowiedzi na następujące pytania:

1. Zamawiający w ciągu ostatnich 5 lat nie zawierał żadnych umów wsparcia.
2. Zamawiający w ciągu ostatnich 5 lat nie zawierał umów nabycia wierzytelności.

3. Zamawiający planuje z dniem 31 grudnia 2016 r. zlikwidować samorządowy zakład budżetowy pod nazwą Zakład Usług Komunalnych w Łapach i wnieść mienie zlikwidowanego Zakładu (przedsiębiorstwa) jednym aportem na pokrycie udziałów w kapitale istniejącej spółki gminnej – Przedsiębiorstwa Energetyki Ciepłej Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Łapach (zgodnie z treścią uchwały nr XXV/224/16 Rady Miejskiej w Łapach z dnia 28 października 2016 r. w sprawie likwidacji samorządowego zakładu budżetowego – Zakładu Usług Komunalnych w Łapach celem wniesienia mienia zlikwidowanego zakładu (przedsiębiorstwa) jednym aportem do istniejącej spółki gminnej – Przedsiębiorstwa Energetyki Ciepłej Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Łapach). Mienie likwidowanego zakładu jest teraz w trakcie wyceny dokonywanej przez rzeczoznawcę.
4. Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu 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”.
5. Zamawiający nie wyraża zgody aby odsetki naliczane były od następnego dnia po wypłacie kredytu/transzy do dnia spłaty włącznie.
6. Zamawiający nie wyraża zgody aby stawkę referencyjną stanowiła zmienna stopa procentowa oparta o stawkę WIBOR1M dla notowania z tabeli z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego.
7.
  - 7.1. Zamawiający nie wyraża zgody na zastosowanie w umowie kredytowej zapisu, iż „Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Kredytobiorca zapewni, aby wszelkie wierzytelności Banku w stosunku do niego, wynikające z umowy kredytu, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności Banku, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych”.
  - 7.2. Zamawiający nie wyraża zgody na zastosowanie w umowie kredytowej zapisu „Jeżeli jakakolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy:
    - a) wobec Banku, lub
    - b) wobec innych podmiotów\*/instytucji finansowych, tj. w np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych\*, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie 5 dni roboczych od daty wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata Kredytu udzielonego na podstawie umowy kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę kredytu”.
  - 7.3 Zamawiający nie wyraża zgody na ustalenie w umowie kredytu oprocentowania zadłużenia przeterminowanego w wysokości określonej w Uchwale Zarządu Banku.
  - 7.4. Zamawiający nie wyraża zgody na zastosowanie w umowie kredytowej zapisu, iż „W przypadku stwierdzenia pogorszenia sytuacji społeczno-finansowej Gminy skutkującego, w ocenie Banku utratą zdolności kredytowej, Gmina zobowiązuje się, pod rygorem zastrzeżenia prawa Banku do wypowiedzenia umowy kredytu, do skutecznego ustanowienia zabezpieczenia rzeczowego (np. zastaw rejestrowy, hipoteka) poprzedzonego uzyskaniem uchwały Rady Gminy w sprawie obciążenia majątku Gminy, umożliwiającego nie tworzenie przez Bank rezerw celowych/odpisów aktualizujących”.

- 7.5 Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie w umowie kredytowej zapisu, w którym zobowiąże się do dostarczania do Banku w całym okresie kredytowania:
- a) uchwał budżetowych na dany rok budżetowy wraz z załącznikami oraz opinią RIO,
  - b) opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu oraz w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu,
  - c) uchwał i opinii RIO w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej,
  - d) rocznych sprawozdań i opinii RIO z wykonaniem budżetu,
  - e) kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu (Rb-NDS, Rb-28S, Rb-27, Rb-N, Rb-Z)
  - f) opinii RIO z wykonania budżetu za każde półrocze danego roku budżetowego,
  - g) kwartalnych zestawień posiadanych zobowiązań kredytowych,  
w przypadku, gdy dokumenty te nie będą publikowane na ogólnodostępnych stronach internetowych.
8. Zamawiający informuje, że w ramach pomocy strukturalnej nie wystąpiły 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.
9. Zamawiający informuje, że nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego, którego koszt sporządzenia poniesie Zamawiający.
10. Zamawiający nie wyraża zgody, aby do naliczania odsetek przyjąć kalendarz 365 dni w całym okresie kredytowania.
11. Przedmiotem zamówienia jest usługa udzielenia kredytu długoterminowego w wysokości 5.000.000,00 PLN (słownie: pięć milionów złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. W związku z tym, iż umowa kredytowa zostanie podpisana dopiero w miesiącu grudniu 2016 r. część rozchodów i wydatków budżetu planowanych do finansowania ze środków zaciągniętego kredytu może już zostać poniesiona przed datą podpisania umowy.

Z up. BURMISTRZA

*Wiesław Kamiński*  
Zastępca Burmistrza