



URZĄD MIEJSKI W ŁAPACH

ul. Sikorskiego 24, 18-100 Łapy, www.lapy.pl

BURMISTRZ ŁAP

18-100 Łapy

ul. Gen. Wł. Sikorskiego 24

Łapy, dnia 16.10.2020 r.

F.3051.1.2020

Sprawa: dotyczy postępowania przetargowego na „Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 8.000.000,00 PLN dla Gminy Łapy”

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

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

1. Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c., a koszty ponosi Zamawiający
2. Prosimy o wskazanie jaka wielkość planowanego kredytu przeznaczona jest na sfinansowanie deficytu, a ile na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań ?
3. Czy Zamawiający potwierdza karencję w spłacie kredytu do dnia poprzedzającego spłatę pierwszej raty kredytu tj. do 30.03.2021r?
4. Czy Zamawiający potwierdza, iż spłata odsetek będzie następowała w okresach miesięcznych do ostatniego dnia miesiąca począwszy od miesiąca, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu ?
5. Z uwagi na różne funkcjonujące systemy bankowe - czy Zamawiający dopuszcza aby Odsetki od wykorzystanego kredytu były naliczane od daty uruchomienia kredytu/transzy do dnia poprzedzającego dzień spłaty kredytu ?
6. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis umowny : Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?
7. Czy Zamawiający potwierdza na potrzeby wliczenia ceny oferty oraz w okresie kredytowania zastosowanie kalendarza rzeczywistego 365/366 ?
8. „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.
9. 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.

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

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):
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):
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.

4. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.
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):
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).
7. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:
 - wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):
 - wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):
 - wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):
 - 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):
 - 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):
8. Prosimy o wskazanie zastosowanych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF.

W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie:

- 1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia
- 2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik
 - a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący
 - b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1
 - c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2
 - d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3
 - e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4
 - f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

1. Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejścia 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.
2. Czy Zamawiający posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych (nazwa i Regon), jeśli tak to jaka jest wysokość zaangażowanego kapitału i % udział Gminy w kapitale podstawowym danej Spółki?
3. Czy Zamawiający udzielał wsparcia lub zamierza udzielić w postaci pożyczek, poręczeń, gwarancji podmiotom powiązanim (wg nazwy), jeśli tak to w jakiej wysokości i jaki jest termin spłaty/ obowiązywania poręczenia.

Pozostałe pytania

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?
2. Czy Zamawiający wyraża zgodę na uzależnienie podpisania umowy kredytu od przedłożenia pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty kredytu ?
3. W rozdziale XXXIII pkt 6 i 7 Zamawiający przewidział możliwość wprowadzenia zmian do umowy :
„6) Kredytobiorca przewiduje możliwość wprowadzenia następujących zmian postanowień zawartej umowy, w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy, w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z okoliczności wymienionych poniżej, z uwzględnieniem podawanych warunków ich wprowadzenia:
 - a) możliwa jest korzystna dla Kredytobiorcy zmiana terminu i sposobu płatności za realizację przedmiotu zamówienia,
 - b) jeżeli nastąpi zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie mającym wpływ na realizację przedmiotu zamówienia,
 - c) gdy zmiany są korzystne dla zamawiającego (np. obniżenie wysokości marży).

7) Przewidziane powyżej okoliczności stanowiące podstawę zmian do umowy, stanowią uprawnienie Kredytobiorcy nie zaś jego obowiązek wprowadzenia takich zmian.”

Czy Zamawiający potwierdza iż ww. zmiany będą wymagać zgody obu Stron oraz zawarcia aneksu do umowy ?

4. Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu RB-N wg stanu na 30/06/2020r. w wysokości 7.275,64 tys. zł. Jakie działania podejmuje Gmina w celu ich odzyskania.

5. Czym spowodowany jest zaplanowany spadek wydatków bieżących w 2021r o 2,7 MPLN vs wydatki bieżące w 2020r

Wykaz zaangażowań klienta

1. Bank zwrócił się z prośbą o wypełnienie formularza zatytułowanego „Wykaz zaangażowań klienta” za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc wg poniższego wzoru.

Wykaz zaangażowań klienta							
Kwoty <u>zaangażowań</u> prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							30.09.2020
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOS, WFOS, 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	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1							
2							
3							
Razem							

Dokumenty

1. Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu.

Odpowiedzi:

Zamawiający udziela odpowiedzi na następujące pytania:

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

1. Zamawiający informuje, iż nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.
2. Zamawiający informuje, iż na sfinansowanie deficytu przeznaczy kwotę 5.735.332,00 zł, a na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kwotę 2.264.668,00 zł.
3. Zamawiający potwierdza karencję w spłacie kredytu do 30.03.2021 r.
4. Zamawiający potwierdza iż spłata odsetek będzie następowała w okresach miesięcznych do ostatniego dnia miesiąca począwszy od miesiąca, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu.
5. Zamawiający informuje, iż zgodnie z rozdziałem IV pkt 6 SIWZ odsetki naliczane będą od następnego dnia po wypłacie kredytu/transzy do dnia spłaty włącznie. Jednocześnie ze względu na różne funkcjonujące systemy bankowe, Zamawiający wyraża zgodę aby odsetki od wykorzystanego kredytu były naliczane od daty uruchomienia kredytu/transzy do dnia poprzedzającego dzień spłaty kredytu.
6. Zamawiający wyraża zgodę na zapis umowny: Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.
7. Zamawiający potwierdza zastosowanie kalendarza rzeczywistego 365/366 na potrzeby wyliczenia ceny oferty oraz w okresie kredytowania.
8. Zamawiający informuje, iż zgodnie z treścią rozdziału XXIII pkt 5 lit. e SIWZ Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany treści umowy kredytowej w zakresie zmiany harmonogramu spłat rat kapitałowych i ich wysokości określonych w rozdziale IV pkt 4 i pkt 7 SIWZ, bez naliczania z tego tytułu prowizji. Wszelkie zmiany umowy, w tym również zmiany harmonogramu, wymagać będą obustronnej akceptacji Stron oraz zawarcia aneksu do umowy.

9. Zamawiający informuje, iż kredyt będący przedmiotem niniejszego zamówienia przeznaczony będzie na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

1. Zamawiający informuje, iż na jego rachunkach w bankach nie ciążyą zajęcia egzekucyjne.
2. Zamawiający informuje, iż nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach.
3. Zamawiający informuje, iż w ciągu ostatnich 18 miesięcy nie był u Zamawiającego prowadzony program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
4. Zamawiający informuje, iż w ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.
5. Zamawiający informuje, iż nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS i US.
6. Zamawiający informuje, iż w ciągu ostatnich dwóch lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu jednostkę.
7. Informacja dotycząca długu wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:
wartość zobowiązań ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN) – planowana na dzień 31.12.2020 r. kwota długu wynosi 43.207 tys. PLN,
wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) – 0 PLN,
wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) – 0 PLN,
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 PLN,
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) – 623 tys. PLN.
8. Nie stosowano żadnych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

1. W przeszłości nie wystąpiły jak również nie są planowane przejścia z mocy prawa przez Zamawiającego zadłużenia:
 - po podmiocie, dla którego Zamawiający był podmiotem założycielskim,
 - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,
 - stowarzyszenia.
2. Zamawiający informuje, iż posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących spółkach:
 - 1) Zakład Wodociągów i Kanalizacji w Łapach Spółka z o.o., ul. Płonkowska 44, 18-100 Łapy, NIP 5420208299, Regon 200747945, 100% udział
 - 2) Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej Spółka z o.o., ul. Żwirki i Wigury 65, 18-100 Łapy, NIP 9662066818, Regon 200444682, 100% udział
3. Zamawiający informuje, iż nie udzielał i nie zamierza udzielić wsparcia w postaci pożyczek, poręczeń, gwarancji podmiotom powiązanym.

Pozostałe pytania

1. 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.
2. Zamawiający informuje, iż każdorazowo zawarcie umowy kredytowej uzależnione jest od opinii RIO o możliwości spłaty kredytu.
3. Zamawiający informuje, iż zgodnie z rozdziałem XXIII pkt 5 lit. e wszelkie zmiany umowy, w tym również zmiany harmonogramu, wymagać będą obustronnej akceptacji Stron oraz zawarcia aneksu do umowy.
4. Na stan należności wymagalnych na dzień 30 czerwca 2020 roku w kwocie 7.275.639,94 zł złożyły się:
 - 2.532.528,40 zł - należności z tytułu podatków i opłat – w stosunku do których prowadzona jest egzekucja administracyjna,
 - 2.393.776,15 zł - należności od dłużników alimentacyjnych – w stosunku do których prowadzona jest egzekucja administracyjna,

- 2.349.335,39 zł - pozostałe należności wymagalne (w tym: 145.175,49 zł to należności wymagalne Urzędu Miejskiego w Łapach z tytułu umów najmu i dzierżawy oraz opłat za wieczyste użytkowanie nieruchomości, zajęcie pasa drogowego i in., 2.016.373,99 zł to należności wymagalne Urzędu Miejskiego w Łapach z tytułu kar umownych, 186.477,55 zł to należności wymagalne Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Łapach z tytułu czynszów mieszkaniowych, 1.308,36 zł to należności wymagalne Ośrodka Przedsiębiorczości w Łapach z tytułu opłat za najem i dzierżawę) – w stosunku do tych należności prowadzona jest egzekucja na drodze cywilnej.

5. Planowany spadek o 2,7 mln zł wydatków bieżących w 2021 r. w stosunku do wydatków bieżących w 2020 roku wynika ze spadku o 3,6 mln zł planowanych na rok 2021 dotacji na zadania bieżące w stosunku do dotacji na 2020 rok (są to kwoty dotacji i wydatków, które zwiększają się w trakcie roku, a o których nie mamy wiedzy planując budżet na dany rok).

Wykaz zaangażowań klienta

1. Zamawiający informuje, iż dane o zaangażowaniach Zamawiającego za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc znajdują się w dokumencie dodatkowym do SIWZ zatytułowanym „Dane o zadłużeniu”, dostępnym na stronie bip.um.lapy.wrotapodlasia.pl

Dokumenty

1. Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu przez Zamawiającego zostanie zamieszczona na stronie bip.um.lapy.wrotapodlasia.pl

Informuję, że pytania oraz odpowiedzi na pytania stają się integralną częścią SIWZ i będą wiążące przy składaniu ofert.

Powyższe wyjaśnienia nie modyfikują treści SIWZ, Zamawiający nie przedłuża terminu składania ofert.

BURMISTRZ
Wojciech
Krzysztof Gołaszewski