

ZP.271.24.2017

**Wykonawcy
(uczestnicy postępowania)**

Urząd Miejski w Supraślu informuje, iż w postępowaniu **ZP.271.24.2017** na „**Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 5.730.000 PLN**” wpłynęły pytania, których treść wraz z odpowiedziami przekazuję poniżej:

1. Czy Zamawiający dopuszcza przy oprocentowaniu kredytu stopę procentową WIBOR 1 M rozumianą jako średnia arytmetyczna stawka WIBOR depozytów jednomiesięcznych z poprzedniego miesiąca, zawartą w Komunikacie BS w Białymstoku?
Nie
2. Czy Zamawiający może określić datę wypłaty kredytu dla potrzeb wypełnienia formularza pomocniczego – Załącznik Nr 2 ?
28 grudnia 2017 r.
3. Czy Zamawiający posiada opinię RIO w zakresie dotyczącym udzielenia dodatkowego zamówienia na długoterminowy kredyt bankowy w wysokości 3.000.000 zł (słownie: trzy miliony) ?
Nie.
4. Czy Zamawiający może zamieścić w SIWZ załączniki dotyczące aktualnej (ostatniej) Wieloletniej Prognozy Finansowej obejmującej okres kredytowania?
Uchwała w sprawie zmiany WPF zamieszczona jest na stronie BIP Gminy Supraśl pod adresem:
[http://bip.um.suprasl.wrotapodlasia.pl/radamiastasupral/uchwalyradymiasta/kadencja-2014-2018/rok2017/Uchwała Nr XXXVI/425/2017](http://bip.um.suprasl.wrotapodlasia.pl/radamiastasupral/uchwalyradymiasta/kadencja-2014-2018/rok2017/Uchwała%20Nr%20XXXVI/425/2017)
5. Czy Zamawiający potwierdza spłatę odsetek w okresach miesięcznych do ostatniego dnia każdego miesiąca?
Tak.
6. W jaki sposób będzie płatna jednorazowa prowizja za uruchomienie kredytu, o której mowa w załączniku nr 1 do SIWZ „Formularz pomocniczy” – przelew/potrącenie z kwoty kredytu?
Przelew.
7. Czy jednorazowa prowizja będzie płatna w dniu podpisania umowy czy na moment pierwszego uruchomienia kredytu?
Na moment pierwszego uruchomienia kredytu.
8. Czy do ewentualnego zadłużenia przeterminowanego z tytułu kredytu Wykonawca będzie mógł zastosować oprocentowanie wg zasad obowiązujących u Wykonawcy, czy będzie zastosowane oprocentowanie wg odsetek ustawowych?
Według odsetek ustawowych.

9. Czy Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytu zapisu: „Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. 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”?

Nie.

10. Czy Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytu zobowiązania do składania w Banku (lub umieszczania na oficjalnej stronie internetowej Klienta) w terminie 30 dni od ich sporządzenie, kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu tj. RB-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S oraz opinii RIO dotyczących wykonania budżetu Powiatu, umożliwiających ocenę zdolności Klienta do terminowej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami?

Nie.

11. Czy Skarbnik Gminy Supraśl złoży kontrasygnatę na umowie kredytowej zgodnie z art. 262 ust. 1 ustawy z 29 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych?

Tak.

12. Czy Gmina Supraśl wyrazi zgodę na kontrasygnatę Skarbnika Gminy na deklaracji wekslowej?

Tak

13. Czy na rachunkach bankowych Zamawiającego ciążyą zajęcia egzekucyjne? Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych.

Na rachunkach bankowych Zamawiającego nie ciążyą zajęcia egzekucyjne.

14. Czy Zamawiający posiada zaległe zobowiązania finansowe w bankach? Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach.

Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań w bankach.

15. 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.

16. Czy Zamawiający posiada podpisane umowy o charakterze publiczno-prywatnym, mające wpływ na poziom długu publicznego? Jeżeli tak, to w jakiej kwocie?

Zamawiający nie posiada podpisanych umów o charakterze publiczno-prywatnym.

17. Prosimy o podanie aktualnie funkcjonujących zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek posiadanych w innych bankach/instytucjach finansowych (z uwzględnieniem rodzaju produktu, udzielonej kwoty, zadłużenia na dzień 30.09.2017 r., harmonogramu spłat, końcowego terminu spłaty, zabezpieczenia powyższych kredytów i pożyczek).

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	Udzielona kwota kredytu, pożyczki	Kwota bieżącego zadłużenia (stan na 30.09.2017 r.)	Data całkowitej spłaty
1	WFOŚiGW	PLN	pożyczka	09.06.2010	1 190 657,00	27 416,00	31.12.2017
2	WFOŚiGW	PLN	pożyczka	25.10.2010	599 045,00	21 407,00	31.12.2017
3	WFOŚiGW	PLN	pożyczka	25.10.2010	583 563,00	20 835,75	31.12.2017
4	BRE Bank SA	PLN	kredyt	06.09.2010	4 612 858,00	164 635,00	31.12.2017
5	BGK	PLN	kredyt	23.12.2013	1 796 000,00	808 200,00	31.12.2019
6	BGK	PLN	kredyt	12.12.2014	2 909 885,00	1 109 039,50	31.12.2019
7	BGK	PLN	kredyt	22.12.2015	1 387 000,00	1 387 000,00	31.12.2019
Razem						3 538 533,25	

Spłaty kapitału dokonywane są kwartalnie, natomiast odsetek – miesięcznie.

18. Czy Zamawiający wyemitował papiery wierzyielskie? Jeżeli tak, to prosimy o informacje, kto jest agentem emisji, jaki rodzaj zobowiązania, jaka jest kwota zobowiązania i na jaki okres jest to zobowiązanie (od kiedy do kiedy)?

Zamawiający nie wyemitował papierów wierzyielskich.

19. Prosimy o udzielenie informacji, czy Zamawiający udzielił poręczeń, gwarancji, jeśli tak to komu i na jaką kwotę?

Zamawiający nie udzielał poręczeń, gwarancji.

20. Czy Zamawiający posiada akcje, udziały w innych podmiotach? Jeśli tak, to prosimy o podanie nazwy podmiotu, jego REGON, wartość udziałów, procent w ogólnej liczbie głosów na WZA, procent udziału w kapitale podmiotu, jeśli udział ten jest powyżej 50%, prosimy o przesłanie sprawozdań finansowych tych podmiotów?

Zamawiający nie posiada akcji ani udziałów w innych podmiotach.

21. Czy Zamawiający wykazuje w prognozach finansowych emisje papierów wartościowych lub zaciągnięte kredyty lub pożyczki w związku z umowami zawartymi z podmiotami dysponującymi środkami pochodzącymi z budżetu UE? Jeśli tak, to czy występują problemy z realizacją niniejszych umów, które mogłyby zaważyć na możliwości pozyskania tych środków?

Zamawiający wykazuje w prognozach finansowych zaciągnięte kredyty i pożyczki w związku z umowami zawartymi z podmiotami dysponującymi środkami pochodzącymi z budżetu UE. Nie występują problemy z realizacją niniejszych umów.

22. Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub miejskich jednostek organizacyjnych – jeśli tak prosimy o ich wyszczególnienie z informacją o kwocie, terminie ich zapadalności oraz dodaniem krótkiego opisu czego dotyczyły poręczenia.

Zamawiający nie udzielał poręczeń.

23. Czy Zamawiający posiada zobowiązania pozabilansowe? Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.

Zamawiający nie posiada zobowiązań pozabilansowych

24. Czy Zamawiający posiada zaległe zobowiązania wobec ZUS, US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US.

Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS i US.

25. Czy w Gminie funkcjonują lokalne systemy wspierania przedsiębiorczości? Jeśli tak, to prosba o ich wymienienie.

W Gminie nie funkcjonują lokalne systemy wspierania przedsiębiorczości.

26. Czy Zamawiający jest organem założycielskim SP-ZOZ?

Nie.

27. Prosimy o potwierdzenie/doprecyzowanie zapisów punktu 1. Pkt 11 SIWZ, że udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 3.000.000 zł, będzie uzależnione od przeprowadzonej przez bank weryfikacji zdolności kredytowej Zamawiającego na podstawie wymaganej przez Bank dokumentacji.

Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 3.000.000 zł będzie uzależnione od otrzymania pozytywnej opinii RIO o możliwości zaciągnięcia kredytu.

28. Prosimy o potwierdzenie/doprecyzowanie zapisów punktu 21 SIWZ, w odniesieniu do wydłużenia okresu kredytowania poza termin 31.12.2022 r.

Nie przewiduje się wydłużenia okresu kredytowania poza termin 31.12.2022 r.

29. Czy Zamawiający posiada zadłużenie z tytułu : leasingu, faktoringu, forfaitingu (jeśli tak, prosimy o podanie na dzień 30.09.2017 r. kwot zadłużenia z wymienionych tytułów, dat wygaśnięcia zobowiązania, harmonogramu spłat, wysokości rat.

Zamawiający nie posiada zadłużenia z tytułu : leasingu, faktoringu, forfaitingu.

30. Wyjaśnienie/doprecyzowanie zapisu w WPF na lata 2017-2023 (załącznik do uchwały nr XXXVI.425.2017 Rady Miejskiej w Supraślu z dnia 11.10.2017r) w roku 2017

Lp. 1.2 Dochody majątkowe: **10.172.887,00** w tym:

Lp. 1.2.1 ze sprzedaży majątku 29.119,00

Lp. 1.2.2 z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje 10.141.526,00

Suma lp. 1.2.1 i 1.2.2 wynosi **10.170.645,00**

Do dochodów majątkowych zaliczane są również inne wpływy (wyżej nie sklasyfikowane), mianowicie - z tytułu przekształcenia prawa wieczystego użytkowania w prawo własności.

W związku z powyższym Zamawiający przesuwa termin składania i otwarcia ofert.

Nowy termin składania ofert to 04.12.2017 r. godz. 11.00.

Termin otwarcia ofert to 04.12.2017 r. godz. 11.15.

INSPEKTOR
Monika Kropiewnicka
Monika Kropiewnicka

SKARBNIK
Lucyna Majewska
Lucyna Majewska

BURMISTRZE
dr Radosław Dobrowolski

Formularz klienta

Nazwa klienta* GMINA SUPRAŚL

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	Czy Zamawiający potwierdza okres spłaty kredytu: marzec 2019- grudzień 2022 oraz pierwszą spłatę raty kredytu w dniu 31.03.2019r.	Tak
3	Czy Zamawiający potwierdza karencję w spłacie kapitału do 30.03.2019r.	Tak
4	Czy Zamawiający w okresie kredytowania akceptuje następujący sposób ustalania stawki oprocentowania : „Stawka ustalona na okres 1 miesiąca w wysokości WIBOR 1 M z 1-ego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania począwszy do 1-ego dnia roboczego miesiąca”	Do wyliczenia odsetek w okresie kredytowania będzie obowiązywała stawka ustalona na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1 M z 1-ego dnia miesiąca (jeżeli w tym dniu nie ma notowań, to z poprzedniego dnia w którym było notowanie i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca.
5	Czy Zamawiający złoży deklarację wekslową z kontrasygnatą skarbnika ?	Tak
6	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.	Wysokość termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być zmienione w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony na 14 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.
7	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.	Nie dotyczy
8	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zaoferowanie przez Bank kredytu ze środków pochodzących z Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI). Zastosowanie powyższego instrumentu wymaga zgody Zamawiającego na udzielanie, na wniosek EBI lub Banku, informacji na temat finansowanych przedsięwzięć w trakcie ich realizacji oraz zapisy umowne. Jeżeli tak to prosimy o wskazanie zadania inwestycyjnego wraz z informacją : 1. Nazwę przedsięwzięcia : 2. Przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia, 3. Informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto), Inwestycje będą rozliczane w kwotach brutto	

4. całkowity koszt inwestycji brutto i netto;
 5. źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na:
 Środki własne
 Kredyt
 Dotacja UE,
 Inne (jakie?),
 6. Informację, czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie? (tak/nie) **Nie**
 7. 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) **Nie**
 8. Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego **49**

	ul.Ottawska w Grabówce	ul.F.Mareckiego w Supraslu	budowa przedszkola w Grabówce
Koszt inwestycji brutto	1 007 603	608 048	7 532 515
Środki własne	357 603	508 048	1 267 560
Kredyt	650 000	100 000	2 580 000
Dotacja UE	0	0	3 684 955
Inne :jakie ?	0	0	
Miesiąc, Rok rozpoczęcia	05.2017	05.2017	08.2017
Miesiąc, Rok zakończenia	11.2017	11.2017	06.2018

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 ciąży 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 Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	8.880,42
	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 pkt 2 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 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	<p>Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, <p>tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.</p>	nie

Pytania dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	<p>W jaki sposób Gmina zamierza osiągnąć planowane w aktualnej WPF (Uchwała RM nr XXXVI.425.2017 z 11.10.2017r.) nadwyżki bieżące (wzrost od 13,4 MPLN w 2019r. do 15,3 MPLN w 2022r.) Prosimy o szczegółowe informacje.</p>	Na najbliższej sesji RM nastąpi korekta WPF, celem dostosowania jej do zapisów występujących w projekcie WPF na 2018 rok
2	<p>Jak jest przyczyna rosnących dochodów bieżących w kolejnych latach 2017/2016 o 1,6 MPLN , 2018/2017 o 3,5 MPLN , 2019/2018 o 2,1 MPLN</p>	J.w.
3	<p>Prosimy o udostępnienie projektu budżetu na 2018 r. wraz z projektem WPF na 2017r. i lata następane.</p>	Żądane dokumenty zostaną udostępnione na stronie BIP

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	<p>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?</p>	nie
2	<p>Czy Zamawiający potwierdza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy o których mowa w rozdz. 21 będą następujące :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona wnioskująca zobowiązana jest do uzasadnienia b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza przedmiot zamówienia opisany w SIWZ? 	
	<ul style="list-style-type: none"> a) zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza przedmiot zamówienia opisany w SIWZ? 	
3	<p>Do przygotowania i porównywalności oferty prosimy o wskazanie daty uruchomienia kredytu . Wskazana data nie jest datą wiążącą.</p>	
	28 grudnia 2017 r.	

W załączeniu składamy następujące dokumenty

Lp.	Rodzaj dokumentu
-----	------------------

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

BURMISTRZ
dr Radosław Dobrowolski

28 -11- 2017

za klienta
osoba/y upoważniona/e**
(imię i nazwisko)

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/yh**

INSPEKTOR
Chodor
Małgorzata Kropiewnicka

SKARBNIK
SM
Lucyna Majewska