



URZĄD MIEJSKI W ŁAPACH

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

BURMISTRZ ŁAP

18-100 Łapy

ul. Gen. Wł. Sikorskiego 24

F.3051.1.2017

Łapy, dnia 28.07.2017 r.

Sprawa: dotyczy postępowania przetargowego na „Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 10.000.000,00 PLN dla Gminy Łapy”

Zamawiający zawiadamia, że od oferenta wpłynęły 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 informacje 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, to 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 łącznie?
6. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby stawkę referencyjną stanowiła zmienna stopa procentowa oparta o stawkę WIBOR1 M 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 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 wykonania budżetu,
 - e) kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu (Rb-NDS, Rb-28S, Rb-27S, Rb-N, Rb-Z),
 - f) opinii RIO w 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 podanie kwoty odwołanych/podlegających zwrotowi środków).
9. Czy przed uruchomieniem kredytu Gmina przedstawi aktualne zaświadczenia z ZUS i US?
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.
12. Proszę o wskazanie jaka konkretnie kwota zostanie przeznaczona na pokrycie deficytu, a jaka na sfinansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

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 na dzień dzisiejszy nie przewiduje (w okresie obowiązywania umowy kredytu, będącego przedmiotem zamówienia) dokapitalizowania Spółek, w których ma udziały.
- 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 informuje, iż wyraża zgodę 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 obrotowego.
- 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 jakkolwiek 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 wykonania budżetu,
 - e) kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu (Rb-NDS, Rb-28S, Rb-27S, 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, iż przed uruchomieniem kredytu przedstawi aktualne zaświadczenia z ZUS i US.
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 10.000.000,00 PLN (słownie: dziesięć 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 na przełomie III i IV kwartału 2017 r. część rozchodów i wydatków budżetu planowanych do finansowania ze środków zaciągniętego kredytu może już zostać poniesiona przed datą podpisania umowy.
12. Zamawiający informuje, iż na pokrycie deficytu przeznaczy kwotę 4.841.835,00 zł, a na sfinansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów kwotę 5.158.165,00 zł.

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.

Z up. BURMISTRZA

Wiesław Kamiński
Zastępca Burmistrza