

RO. 271.2.10.2018

Wszyscy Wykonawcy

Na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 poz. 1579 z późn. zm.) zwanej dalej ustawą informuję, że zostały skierowane zapytania dotyczące przetargu nieograniczonego Nr RO.271.2.10.2018 na „ Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 3.860.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Tykocin w 2018 roku ” na które udzielamy odpowiedzi:

Zestaw pytań nr I

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK
2	Czy Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kpc oraz pokryje koszty jego sporządzenia?	TAK
3	Czy Zamawiający potwierdza karencję w spłacie kredytu długoterminowego do 30.05.2019r.?	TAK
4	Zgodnie z art. 92 ustawy o finansach publicznych jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać jedynie takie zobowiązania finansowe, z przeznaczeniem na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90, których koszty obsługi są ponoszone co najmniej raz do roku. Wobec powyższego czy Zamawiający potwierdza, że pierwsze odsetki zostaną zapłacone w 2018 r?	TAK
5	Czy Zamawiający potwierdza, iż spłata odsetek będzie następowała w okresach kwartalnych ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał począwszy od 31 grudnia 2018r.?	TAK
6	Czy Zamawiający potwierdza, iż okres kredytowania obowiązuje począwszy od dnia podpisania umowy kredytu do dnia 31 maja 2027r ?	TAK
7	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.	
	Dopuszczamy takie postanowienia.	
8	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.	
	Kredyt zostanie przeznaczony na sfinansowanie projektu pn. MODERNIZACJA STACJI UZDATNIANIA WODY I MIEJSKIEJ OCZYSZCZALNI ŚCIEKÓW ORAZ BUDOWA UJĘCIA WODY W TYKOCINIE realizowanego w ramach RPO WP na lata 2014-2020, dofinansowanie projektu, zgodnie z umową wynosi 2.797.966,58 zł, całkowita wartość projektu to 5.102.317,74 zł.	

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 ciążyą 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):	6730
	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):	2100
	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):	2100

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

Pytanie do klienta				Odpowiedź klienta
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:			
1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?			Nie dotyczy
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?			Nie dotyczy
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu kredytowania	Nie dotyczy
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu poręczenia	Nie dotyczy
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).			
	Nie dotyczy			
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	Nie dotyczy
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.			

	Nie dotyczy	
3	Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.	Nie dotyczy
4	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.	Nie dotyczy

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	a) Z jakich tytułów Gmina Tykocin będzie realizowała dochody majątkowe w 2018r? b) Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2018r. został wyceniony? c) Jaki jest aktualny stan realizacji majątku przeznaczanego do sprzedaży w 2018r. (wg danych na koniec sierpnia 2018r.)	1a) Gmina w 2018 roku do dnia 20.09 osiągnęła dochody majątkowe w wysokości 152.368,22 zł z tytułu sprzedaży dwóch działek oraz z tytułu rat za sprzedaną nieruchomość w 2017 roku. 1b) majątek był wyceniony 1c) Do końca roku nie planuje się sprzedaży majątku.

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
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?	TAK
2	Czy Zamawiający akceptuje sposób ustalania oprocentowania stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału?	TAK
3	Czy spłata ostatniej raty odsetkowej nastąpi w terminie spłaty ostatniej raty kapitałowej tj.: 31 maja 2027r?	TAK
4	Czy do wyliczenia ceny ofertowej a także na potrzeby umowy kredytowej do naliczania odsetek należy stosować kalendarz rzeczywisty?	TAK
5	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego obowiązującego standardowo w Banku (Wykonawcy)?	TAK
6	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby umowa kredytowa została zawarta na wzorze Wykonawcy z uwzględnieniem warunków wskazanych w SIWZ ?	TAK
7	Czy dyspozycja uruchomienia kredytu/ów może być składana na wzorze Banku?	TAK
8	W związku ze wskazaniem w SIWZ możliwości zmiany harmonogramu spłat: a) czy ustalono jaki jest maksymalny okres przesunięcia spłaty kredytu, b) czy takie zmiany spowodują wydłużenie okresu kredytowania poza termin wskazany w SIWZ ? c) oraz czy zmiany uzyskują aprobatę obu stron?	8a) nie ustalono 8b) mogą spowodować 8c) tak
9	Pkt 18 SIWZ - Istotne postanowienia umowy zawiera zastrzeżenie o treści: Dla udokumentowania tego faktu Wykonawca przedstawi Zamawiającemu oświadczenie zawierające wykaz liczby osób wraz ze wskazaniem wykonywanego zawodu lub czynności na budowie (bez podania danych osobowych) zatrudnionych przy realizacji zamówienia na podstawie umowy o pracę. Wyżej wymienione czynności dokonywane będą po podpisaniu umowy z Wykonawcą. Termin do wykonania powyższej czynności wynosi 14 dni od dnia rozpoczęcia zamówienia. Wobec powyższego, biorąc pod uwagę przedmiot zamówienia prosimy o sprostowanie warunku.	

	<p>Zamawiający w pkt 18 SIWZ omyłkowo (oczywista omyłka pisarska) zamieścił zapis: „ Dla udokumentowania tego faktu Wykonawca przedstawi Zamawiającemu oświadczenie zawierające wykaz liczby osób wraz ze wskazaniem wykonywanego zawodu lub czynności na budowie (bez podania danych osobowych) zatrudnionych przy realizacji zamówienia na podstawie umowy o pracę. Wyżej wymienione czynności dokonywane będą po podpisaniu umowy z Wykonawcą. Termin do wykonania powyższej czynności wynosi 14 dni od dnia rozpoczęcia zamówienia.</p> <p>Zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia jak i też postanowieniem zawartym w tym samym punkcie tj. 18 SIWZ , zapis powinien brzmieć : „ Dla udokumentowania tego faktu Wykonawca przedstawi Zamawiającemu oświadczenie zawierające wykaz liczby osób wraz ze wskazaniem wykonywanego zawodu lub czynności techniczno- formalne związane z udzieleniem i obsługą kredytu, w tym między innymi prowadzeniu rachunku kredytobiorcy, naliczanie odsetek, ustalanie bieżących sald (bez podania danych osobowych) zatrudnionych przy realizacji zamówienia na podstawie umowy o pracę. Wyżej wymienione czynności dokonywane będą po podpisaniu umowy z Wykonawcą. Termin do wykonania powyższej czynności wynosi 14 dni od dnia rozpoczęcia zamówienia</p>
10	<p>Czy Zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie kary umownej w wysokości 5.000 PLN zastrzeżonej na wypadek niewykonania zobowiązania przewidzianego w SIWZ (Pkt 18 SIWZ)</p> <p>Nie</p>
11	<p>Czy ewentualna zmiana umowy/ów będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej:</p> <p>a) zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, b) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, c) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego, powodującej zagrożenie terminowej spłaty kredytu?</p> <p>Zmiana umowy może nastąpić na podstawie art. 144 ustawy PZP</p>
12	<p>Czy Zamawiający potwierdza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy/ów będą następujące:</p> <p>a) zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności?</p> <p>TAK</p>

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							2018.08.31
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	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans)	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)	Data całkowitej spłaty
1	Bank Ochrony Środowiska S.A.	PLN	KREDYT	06.09.2013	2.320.000		30.11.2026
2	Bank Spółdzielczy w Białymstoku Oddział w Tykocinie	PLN	KREDYT	11.08.2017	1.000.000		31.10.2022
Razem					3.320.000		

Dokumenty- Poniższe dokumenty dołączamy na stronie

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Wykaz podmiotów i instytucji, w których Gmina Tykocin posiada udziały
2	Opinię RIO o projekcie budżetu na 2018r
3	Opinię RIO o projekcie WPF na lata 2018-2027
3	Opinię RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu i możliwości sfinansowania deficytu budżetowego
3	Opinię RIO z wykonania budżetu za 2017r – załączono do ogłoszenia
3	Opinię RIO z wykonania budżetu za I połowę 2018r
3	Zarządzenie Burmistrza o zaciągnięciu kredytu
3	Sprawozdanie Rb-N za II kwartał 2018r

Zestaw pytań nr II

I Wykaz dokumentów:

- 1) Projekt uchwały budżetowej na 2018r. wraz z opinią RIO –
<http://bip.um.tykocin.wrotapodlasia.pl/resource/file/download-file/id.4476/attachment.1>
- 2) Opinia RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego przez jst w uchwale budżetowej na 2018r., - zamieszczono na stronie jako **dodatkowe dokumenty pozwalające ocenić zdolność kredytową**
- 3) Opinia RIO w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu jst, - zamieszczono na stronie jako **dodatkowe dokumenty pozwalające ocenić zdolność kredytową**
- 4) Zmiany do uchwały budżetowej na 2018r. z załącznikami wprowadzone po Uchwale nr XXXVIII/268/2018 z dnia 13.04.2018r., -
<http://bip.um.tykocin.wrotapodlasia.pl/resource/file/download-file/id.5107/attachment.1>
<http://bip.um.tykocin.wrotapodlasia.pl/resource/file/download-file/id.5168/attachment.1>
Uchwała Nr XLI/293/2018 z dnia 7 września 2018 r - - zamieszczono na stronie jako **dodatkowe dokumenty pozwalające ocenić zdolność kredytową**
- 5) Projekt uchwały WPF na rok 2018 i kolejne lata wraz z opinią RIO do projektu uchwały WPF,
<http://bip.um.tykocin.wrotapodlasia.pl/resource/file/download-file/id.4470/attachment.1>
Opinię RIO zamieszczono na stronie jako **dodatkowe dokumenty pozwalające ocenić zdolność kredytową**
- 6) Zmiany do WPF na lata 2018-2027r. wprowadzone po Uchwale nr XXXVIII/269/2018 z dnia 13.04.2018r. -- zamieszczono na stronie jako **dodatkowe dokumenty pozwalające ocenić zdolność kredytową**
- 7) Uchwały w sprawie udzielenia absolutorium za 2016 i 2017r.,
<http://bip.um.tykocin.wrotapodlasia.pl/resource/file/download-file/id.4134/attachment.1>
<http://bip.um.tykocin.wrotapodlasia.pl/resource/file/download-file/id.5102/attachment.1>
- 8) Opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za I pół. 2018r., - - zamieszczono na stronie jako **dodatkowe dokumenty pozwalające ocenić zdolność kredytową**
- 9) Informacje dot.:
 - a) posiadanych udziałów lub akcji spółek prawa handlowego,
 - b) realizowanych inwestycji finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE. – **odpowiedź zamieszczono przy pytaniu Nr 16**
- 10) Uchwała Rady w sprawie zaciągnięcia kredytu i ustanowienie zabezpieczeń – **w załącznikach zamieszczono Zarządzenie Burmistrza**
- 11) Aktualny wykaz kredytów i pożyczek oraz innych zobowiązań finansowych (np. umowy wsparcia, leasing, wykup wierzytelności), z jakich Gmina korzysta (z podaniem nazwy wierzyciela, kwoty i waluty, typu długu, daty zawarcia umowy, kwoty pierwotnego i bieżącego zadłużenia, daty całkowitej spłaty)

Nazwa wierzyciela	Kwota długu	Typ długu	Data zawarcia umowy	Kwota pierwotnego zadłużenia	Kwota bieżącego zadłużenia	Daty całkowitej spłaty
Bank Ochrony Środowiska S.A.	2.320.000	kredyt	06.09.2013	2.540.000	2.320.000	30.11.2026
Bank Spółdzielczy w Białymstoku Oddział w Tykocinie	1.000.000	kredyt	11.08.2017	1.000.000	1.000.000	31.10.2022

12) Aktualny wykaz udzielonych przez Gminę poręczeń i gwarancji

Odp. – brak poręczeń i gwarancji

13) Oświadczenie Gminy o niezaleganiu w płatnościach wobec banków i innych instytucji finansowych, oraz o terminowym regulowaniu zobowiązań i wywiązywaniu się z warunków umów, dokument może zostać umieszczony na stronie BIP

Odp. - zamieszczono w załącznikach

Ponadto pytania:

1. Czy Gmina wyraża zgodę na dostarczenie do Banku potwierdzenia rozliczenia wydatków sfinansowanych kredytem na który ogłoszono przedmiotowy przetarg w terminie do końca marca 2019r.?

Odp. -Wyrażamy zgodę.

2. Czy Gmina posiada zaległe zobowiązania wobec ZUS i US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i/lub US,

Odp. - Gmina nie posiada zaległych zobowiązań.

3. Czy przed uruchomieniem kredytu Zamawiający przedstawi aktualne zaświadczenia z ZUS i US,

Odp. - TAK

4. Czy Zamawiający posiada zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków, jeśli tak to w jakim banku i w jakiej kwocie,

Odp. - Nie posiadamy

5. Czy Zamawiający dopuszcza, jako warunek uruchomienia kredytu złożenie weksla wraz z deklaracją wekslową,

Odp. - TAK

6. Czy w ramach pomocy strukturalnej, jeśli Gmina korzysta 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).

Odp. - Nie wystąpiły takie sytuacje.

7. Prosimy o informację czy na rachunkach Zamawiającego ciążą w bankach zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN),

Odp. - Nie ciążą.

8. Proszę o informację czy w ciągu ostatnich 2 lat były prowadzone wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków (na jaką kwotę)?

Odp. - Nie były prowadzone.

9. Prosimy o informację czy w okresie ostatnich 24 m-cy był prowadzony u Zamawiającego program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych,

Odp. -Nie był prowadzony.

10. Czy weksel i deklaracja wekslowa opatrzone zostaną kontrasygnatą Skarbnika Gminy?,

Odp. - TAK

11. W związku z zawartym SIWZ zastrzeżeniem dotyczącym możliwości zmiany terminów spłat rat kredytu, jeżeli Zamawiający będzie przewidywał trudności finansowe w dotrzymaniu określonego w SIWZ terminu spłaty prosimy o informację czy Zamawiający dopuszcza następujące postanowienia w umowie kredytu:

a) przesunięcie terminu spłaty poszczególnych rat kredytowych w całym okresie objętym umową – nastąpi po uzyskaniu pisemnej zgody banku i zmienione będzie w drodze aneksu do umowy kredytu,

Odp. - TAK

b) „Wysokość i termin spłaty kredytu/rat 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 kredytowej 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 Zamawiający nie dopuszcza powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

Odp. - Dopuszczamy takie postanowienie.

12. Proszę o informację czy Zamawiający zgodzi się na zapis w umowie: „Kredytobiorca zapewnia, że w każdym czasie roszczenia Banku przeciw Niemu, wynikające z umowy kredytu, będą przynajmniej równorzędne w stosunku do roszczeń wszystkich innych wierzycieli, z wyłączeniem wierzytelności, którym pierwszeństwo zaspokojenia przysługuje z mocy prawa (pari passu).”

Odp. - TAK

13. Proszę o informację czy Gminie podlega/podlegają SPZOZ, jeśli tak, prośba o ostatnie sprawozdanie finansowe Rb-Z SPZOZ o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń – dokument niezbędny do analizy zdolności kredytowej jednostki, w związku z możliwością wystąpienia sytuacji, w której JST będzie musiała spłacić zadłużenie SPZOZ, co z kolei wpłynie na wskaźniki budżetowe JST, dokument może zostać umieszczony na stronie BIP.

Odp. - Nie podlega

14. Proszę o informację, czy Gmina dopuszcza następujący zapis „W przypadku gdy termin spłaty odsetek/kapitału przypada na dzień wolny spłata następuje w następnym dniu roboczym po dniu wolnym”?

Odp. - TAK

15. Informacje o zobowiązaniach jednostki samorządu terytorialnego nieujętych w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach finansowych (sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej), wynikających z:

- a) umów (w tym również deklaracji, oświadczeń, listów wspierających itp.) które określają formę wsparcia finansowego udzielonego spółkom komunalnym (np. poprzez dopłaty do kapitału, podwyższenie kapitału, odkup akcji albo udziałów, przekazanie dotacji, udzielenie rekompensaty za świadczone usługi) w związku z realizowanymi przez te spółki przedsięwzięciami inwestycyjnymi, wraz z informacją o tych przedsięwzięciach,
- b) sprzedaży zwrotnego składników majątku komunalnego,
- c) leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
- d) płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz jednostki,
- e) spłaty wierzyciela jednostki samorządu terytorialnego dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy – Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia.

Odp. - Nie występują w/w zobowiązania.

16. Proszę o informacje na temat jednostki samorządu terytorialnego, w szczególności dotyczących:

a) posiadanych udziałów lub akcji spółek prawa handlowego,

Odp. - Gmina Tykocin posiada udziały w wysokości 1.000 zł (20 udziałów po 50 zł) w Internetowym Rynku Rolno – Towarowym Spółka z o.o. w Łomży.

b) udzielonych poręczeń i gwarancji,

Odp. - Gmina Tykocin nie udzieliła poręczeń i gwarancji

c) realizowanych inwestycji finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE.

Gmina Tykocin realizuje następujące inwestycje współfinansowane ze środków UE:

Odp. - Rozbudowa i modernizacja infrastruktury wodno - ściekowej na terenie gminy Tykocin (Jeżewo Stare i Kapice) – koszt inwestycji – 5.102.317,74 zł, dofinansowanie – 2.797.966,58 zł,

- Modernizacja stacji uzdatniania wody i miejskiej oczyszczalni ścieków oraz budowa ujęcia wody w Tykocinie – koszt inwestycji 1.704.368,81 zł, dofinansowanie – 953.413 zł,

- Rozbudowa infrastruktury rekreacyjnej w gminie Tykocin - budowa boisk na dz. nr geod. 731/7 w Siekierkach - Etap I – koszt inwestycji – 369.000 zł, dofinansowanie – 114.076 zł.

17. Proszę o informację, czy Gmina dopuszcza zapis, że oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego określone będzie zgodnie z Uchwałą Banku? Jeżeli Zamawiający nie dopuszcza powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji w jaki sposób naliczane będzie oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego.

Odp. -Dopuszczamy

18. Proszę o informację, czy Gmina dopuszcza zapis, że spłata odsetek za ostatni okres nastąpi wraz ze spłatą ostatniej raty kredytu tj. 31.05.2027r.?

Odp. -TAK

19. Proszę o informacje czy Zamawiający zgodzi się na wpisanie do umowy następujących klauzul wynikających z obowiązku monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy zgodnie z art. 70 ustawy Prawo Bankowe:

„W czasie obowiązywania umowy Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- a) składania w Banku /lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych BIP Kredytobiorcy/ dokumentów, tj. kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S i Rb-28 S, Rb-Z SPOZ podległych Gminie, sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu (za I półrocze oraz za rok budżetowy), informację o stanie mienia komunalnego.
- b) składania w Banku /lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych BIP Kredytobiorcy/ półrocznych i rocznych opinii RIO z wykonania planu budżetu oraz projektów budżetów i projektów WPF /w kolejnych latach/ wraz z opiniami RIO oraz uchwał budżetowych i uchwał w sprawie WPF - po ich zatwierdzeniu
- c) składania w Banku /lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych BIP Kredytobiorcy/ opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu (jeżeli w pierwotnej uchwale budżetowej był planowany deficyt) oraz w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu.
- d) przestrzegania maksymalnych poziomów obciążenia spłatami w danym roku budżetowym określonych ustawą o finansach publicznych.”

Odp. - TAK

BURMISTRZ

mgr inż. Krzysztof Chlebowski