

FN.271.1.2021

Zainteresowani oferenci

Dotyczy postępowania pn. „Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 4 000 000,00 zł z tego na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1 889 048,00 zł oraz finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2 110 952,00 zł”, ogłoszenie nr 2021/BZP 00091608/01 z dn. 23.06.2021r.

W odpowiedzi na złożone zapytania ofertowe, Zamawiający poniżej przedstawia informacje w zakresie o jaki wystąpili oferenci:

Nazwa klienta* GMINA SZCZUCZYN

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1.	Zwracamy się z uprzejmą prośbą o wydłużenie terminu składania ofert do dnia 30/06/2021r. , z uwagi na zbyt krótki termin na przygotowanie oferty?	TAK Zamawiający przedłuża termin składania ofert do dnia 02.07.2021r. do godz. 10:00
2.	Prosimy o informację, czy kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona na obu dokumentach (wekslu i deklaracji wekslowej)?	TAK
3	Prosimy o sprostowanie sprzeczności zapisów SIWZ dotyczących złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji (Rozdział 3 pkt. 2 (lit. j) w relacji do pkt. 2 lit. q)?	Zamawiający informuje, iż zapisy wskazane w SIWZ Rozdz. III pkt 2 lit j. w relacji do pkt 2 lit. q są spójne. Zapis ten ma na celu jedynie ograniczenie poniesienia kosztów związanych z przygotowaniem oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego, tym samym Gmina złoży oświadczenie w formie ogólnej. Jeżeli wymagana jest forma notarialna Zamawiający nie dopuszcza poniesienia kosztów z tym związanych
4	Czy Zamawiający potwierdza, iż do wyliczenia odsetek w okresie kredytowania należy przyjąć kalendarz rzeczywisty?	TAK
5	Czy Zamawiający potwierdza, iż okres kredytowania jest od daty zawarcia umowy do dnia 31 grudnia 2030r.	TAK

6	Czy Zamawiający potwierdza okres karencji w spłacie kredytu do dnia 30 stycznia 2022r. ?	TAK
7	Czy zamawiający potwierdza, że spłata rat kredytu i rat odsetkowych płatna jest do ostatniego dnia każdego miesiąca?	TAK
8	Prosimy o potwierdzenie czy odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie w terminie do ostatniego dnia każdego miesiąca, począwszy od miesiąca w którym nastąpiło pierwsze uruchomienie kredytu?	TAK
9	Czy Zamawiający potwierdza, iż odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego ich spłatę?	TAK
10	Czy Zamawiający potwierdza doprecyzowanie treści stawki WIBOR 1M przy naliczaniu odsetek w okresie kredytowania, o której jest mowa w Rozdziale 3 pkt 2 lit. g) SIWZ na następujące brzmienie: „Stawka określana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca”.	TAK
11	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego naliczane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek za opóźnienie określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny?	TAK
12	Czy Zamawiający przewiduje przewidzieć przygotowawczą od kwoty udzielonego kredytu, o której mowa w formularzu oferty (zał. 1 do SIWZ).	NIE (Rozdział 3 pkt 2 lit. l, m)
13	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wniosek o wypłatę kredytu został złożony na wzorze obowiązującym w Banku?	TAK
14	Jakie zadania inwestycyjne Zamawiający będzie współfinansować wnioskowanym kredytem.	Kredyt nie będzie bezpośrednio przeznaczony na finansowanie inwestycji
15	Czy Zamawiający wyraża zgodę na możliwość udzielenia kredytu długoterminowego z linii EBI, jeśli tak prosimy o wskazanie następujących informacji: Nazwę przedsięwzięcia: _____ a) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia : _____ b) informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto): _____ c) całkowity koszt inwestycji brutto i netto: _____ d) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na: – Środki własne: _____ – Kredyt: _____ – Dotacja UE: _____ – Inne (jakie?): _____ e) Informację, czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie? (tak/nie): _____ f) 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): _____ g) Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego? _____	NIE
16	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.	

„Wysokości i termin spłaty kredytu/raty mogą być zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 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.”

17	<p>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.</p> <p>1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu;</p> <p>2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.</p>
	<p>Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie deficytu – 2.110.952 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów – 1.889.048 zł. Nie jest przeznaczony na sfinansowanie konkretnych inwestycji z udziałem środków z UE.</p>

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 ciężar 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 według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	10.248 (31.05.2021 r)
	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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0
8	Prosimy o wskazanie zastosowanych 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 (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wyliczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1).	52.317
	W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):	
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia Wydatki bieżące poniesione w 2020 r. na przeciwdziałanie COVID-19 poz. 10.11 WPF	

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	0
b)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	0
c)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	0
d)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	0
e)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	0
f)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	0

Pozostałe pytania

	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
2	Czy Zamawiający udzielał kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń podmiotom powiązanim kapitałowo, jeśli tak, w jakiej wysokości udzielono wsparcia i na jaki okres.	NIE
3	Czy Zamawiający wyraża zgodę na dostarczanie do Banku/udostępnianie na stronie BIP Gminy w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz opinii RIO dotyczących budżetu Gminy w całym okresie kredytowania?	TAK
4	<p>1) Czy zmiana umowy będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, b) zmiany obowiązujących przepisów prawa, c) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego, powodującej zagrożenie terminowej spłaty kredytu, <p>2) Czy zmiana dopuszcza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy 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 jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności. 	<p>1) a-c) TAK</p> <p>2) a) NIE b) TAK c) TAK</p>
5	Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu RB-N wg stanu na dzień 31-03-2021r. i jakie działania podejmuje Gmina w celu ich odzyskania.	<p>Należności wymagalne wg stanu na dzień 31.03.2021 r. dotyczą należności podatkowych, za wieczyste użytkowanie, opłat lokalnych oraz funduszu alimentacyjnego. Największe zaległości wystąpiły z tytułu podatków i opłat lokalnych oraz wypłaconych zaliczek alimentacyjnych i świadczeń z funduszu alimentacyjnego. Wobec zalegających wszczęte było postępowanie egzekucyjne. W celu wyegzekwowania należności z tytułu wypłaconych świadczeń z funduszu alimentacyjnego jest ciągle prowadzone postępowanie przeciwko dłużnikom alimentacyjnym zgodnie z ustawą o pomocy osobom uprawnionym do alimentów.</p>

6	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku wartości dochodów bieżących i wartości wydatków bieżących planowanych na rok 2021, w stosunku do wykonanych za rok 2020.	Planowane dochody i wydatki bieżące są niższe w porównaniu do 2020 r., ponieważ nie ujmują części dotacji z budżetu Państwa tj. 500+, akcyza, stypendia, które wprowadzane są w trakcie roku budżetowego na podstawie otrzymanych decyzji Wojewody.
7	Prosimy o podanie przyczyn spadku nadwyżki operacyjnej planowanej do osiągnięcia na rok 2021r.w porównaniu do wykonania za 2020r.	Nadwyżka operacyjna kształtuje się w ciągu całego roku. Porównując wykonanie roku 2020 do planu na 2021 r. widoczny jest spadek nadwyżki z powodu ostrożnościowego planowania budżetu po stronie dochodów. Na wielkość nadwyżki ma również wpływ termin wpływu środków obcych np. UE na realizację zadań miękkich. W 2020 r. Gmina otrzymała środki finansowe na realizację zadań bieżących, które częściowo wydatkuje się w latach następnych.
8	Prosimy o informację czy realne jest wykonanie planu dochodów ze sprzedaży majątku Gminy na 2021r.?	TAK, ponieważ w VI/2021 r. wpływy dochodów ze sprzedaży majątku przewyższyły już plan finansowy.
9	Prosimy o wyjaśnienie, czego dotyczą zobowiązania wymagalne wykazane z sprawozdaniu Rb-Z wg danych na 31/03/2021r.	Zobowiązania wymagalne wykazane w sprawozdaniu Rb-Z na 31/03/2021 dotyczyły zużycia energii elektrycznej.

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:

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota zadłużenia bilansowego	Kwota zadłużenia pozabilansowego	Data całkowitej spłaty
1	BGK w Białymstoku	PLN	Kredyt	16.05.2011	370		31.12.2022
2	BS Szczuczyn	PLN	Kredyt	15.05.2012	232		31.12.2022
3	BGK w Białymstoku	PLN	Kredyt	06.05.2013	646		31.12.2023
4	BGK w Białymstoku	PLN	Kredyt	03.06.2014	546		31.12.2023
5	BS Szczuczyn	PLN	Kredyt	23.06.2015	796		31.12.2024
6	BS Szczuczyn	PLN	Kredyt	23.06.2017	1375		31.12.2025
7	BS Szczuczyn	PLN	Kredyt	28.02.2020	6 283		31.12.2030
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					10 248		

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty¹

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	

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

SKARBNIK GMINY

mgr Małgorzata Jarmutowska

BURMISTRZ

mgr Artur Kuczyński

23.06.2021

za klienta osoba
(imię i nazwisko)

data (rrrr-mm-dd)

podpis osoby upoważnionej

Administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: iod@bqk.pl. Klientowi lub osobom go reprezentującym przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, a także prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie www.bqk.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

¹ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku