

Tykocin dn. 18.07.2017 r.

WSZYSCY WYKONAWCY

Informuję że zostały skierowane pytania odnośnie zapytania ofertowego dotyczącego udzielenia i obsługi kredytu z dnia 7.07.2017r na które udzielamy odpowiedzi.

Pytanie

Wykonawca zwraca się z prośbą o udostępnienie następujących dokumentów :

- opinii RIO o możliwości spłaty kredytu
- uchwałę o powołaniu skarbnika
- dokument o wyborze organu wykonawczego JST

Odpowiedz

Na dzień dzisiejszy nie posiadamy opinii o możliwości spłaty kredytu, wystąpiliśmy do RIO o wystawienie opinii w dniu 6.07.2017 r. , po otrzymaniu niezwłocznie udostępniemy. Pozostałe dokumenty zamieszczamy poniżej.

Pytania i odpowiedzi

Wykonawca zwraca się z prośbą o udzielenie odpowiedzi na pytania zawarte w poniższym formularzu

Z up. BURMISTRZA

mgr Dorota Sadowska
Skarbnik Gminy

Nazwa klienta* GMINA TYKOCIN

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? a) dla kredytu długoterminowego w kwocie 1,0 mln zł b) dla kredytu krótkoterminowego w kwocie 2,0 mln zł	a) TAK b) NIE DOTYCZY
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. (koszt oświadczenia ponosi Zamawiający)? a) dla kredytu długoterminowego w kwocie 1,0 mln zł b) dla kredytu krótkoterminowego w kwocie 2,0 mln zł	a) NIE b) NIE DOTYCZY
3	Czy Zamawiający potwierdza karencję w spłacie kredytu długoterminowego do 30.10.2018r.?	TAK
4	Czy Zamawiający potwierdza, iż spłata odsetek będzie następowała w okresach kwartalnych ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał począwszy od 30 września 2017r.? a) dla kredytu długoterminowego w kwocie 1,0 mln zł b) dla kredytu krótkoterminowego w kwocie 2,0 mln zł	a) TAK b) NIE DOTYCZY
5	Czy Zamawiający potwierdza, iż okres kredytowania obowiązuje począwszy od dnia podpisania umowy kredytu do dnia: a) 31.10.2022r. dla kredytu długoterminowego w kwocie 1,0 mln zł b) 31.12.2017r. dla kredytu krótkoterminowego w kwocie 2,0 mln zł	a) TAK b) NIE DOTYCZY
6	W związku z zawartym w Zapytaniu Ofertowym zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	1) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu; a) dla kredytu długoterminowego w kwocie 1,0 mln zł b) dla kredytu krótkoterminowego w kwocie 2,0 mln zł	a) 20.12.2017 b) NIE DOTYCZY
	2) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienia w umowach 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 W/W POSTANOWIENIA	
7	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowym 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.	
	Łączna kwota dofinansowania wynikająca z zawartych umów to 2.481.763,23 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):	2.230 TYS. PLN
	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	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):	0	Prosimy o podanie okresu kredytowania	NIE DOTYCZY
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	0	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):	0	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 2017r.? b) Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2017r. został wyceniony? c) Jaki jest aktualny stan realizacji majątku przeznaczonego do sprzedaży w 2017r. (wg danych na koniec czerwca 2017r.)	a) Sprzedaż nieruchomości, b) Był wyceniany, c) Sprzedano jedną nieruchomość, uzyskano dochód 150.000 zł (83 % planu).

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający przewiduje zawarcie jednej umowy kredytowej czy też odrębnych dwóch umów kredytowych tj.: kredytu długoterminowego w wysokości 1,0 mln zł i kredytu krótkoterminowego w wysokości 2,0 mln zł?	Jedna umowa
2	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
3	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
4	Czy spłata ostatniej raty odsetkowej nastąpi w terminie spłaty ostatniej raty kapitałowej?	TAK
5	W celu zapewnienia porównywalności ofert prosimy o podanie harmonogramu spłaty kredytu krótkoterminowego w celu wyliczenia ceny ofertowej.	NIE DOTYCZY
6	Czy do wyliczenia ceny ofertowej a także na potrzeby umowy kredytowej do naliczania odsetek należy stosować kalendarz rzeczywisty?	TAK
7	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby umowa kredytowa została zawarta na wzorze Wykonawcy z uwzględnieniem warunków wskazanych w zapytaniu ofertowym?	TAK
8	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem podpisania umowy/umów było przedstawienie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty zaciąganego/ych kredytu/ów?	TAK
9	Czy dyspozycja uruchomienia kredytu/ów może być składana na wzorze Banku?	TAK
10	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ewentualne zmiany do umów/y kredytowych/ej były wprowadzane za zgodą obu stron, w formie pisemnej pod rygorem nieważności?	TAK
11	Czy w przypadku nieotrzymania dofinansowania do 31.12.2017r. z instytucji zarządzającej (dla kredytu krótkoterminowego w kwocie 2,0 mln zł), Zamawiający wystąpi z wnioskiem do Wykonawcy o zmianę terminu spłaty kredytu z uwzględnieniem stosownego aneksu do umowy, w tym również z uwzględnieniem nowego harmonogramu spłat odsetek? Prosimy o wskazanie ostatecznego terminu spłaty. Z jakim wyprzedzeniem zostanie złożony ewentualny wniosek o zmianę terminu spłaty kredytu?	NIE DOTYCZY
12	Czy Zamawiający przewiduje możliwość zmiany terminów spłaty rat i ich wysokości – czy ustalono jaki jest maksymalny okres przesunięcia spłaty kredytu, czy takie zmiany spowodują wydłużenie okresu kredytowania oraz czy zmiany uzyskują aprobatę obu stron?	
	Dopuszcza się możliwość zmiany terminów spłaty rat i ich wysokości w ten sposób, że nie wpłynie to na wydłużenie okresu kredytowania. Wnioskowane zmiany zostaną wprowadzone w formie aneksu za zgodą obu stron	

13	<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>
TAK	
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>
TAK	

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:							30.06.2017
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) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	BGK O/BIAŁYSTOK	PLN	KREDYT	16.02.2012	50.000		31.10.2017
2	BOŚ O/BIAŁYSTOK	PLN	KREDYT	06.09.2013	2.450.000		30.11.2026
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem						2.500.000	

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Wykaz podmiotów i instytucji, w których Gmina Tykocin posiada udziały – NIE DOTYCZY
2	Opinię RIO o możliwości spłaty kredytu w kwocie 1,0 mln zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu – ZOSTANIE PRZEDŁOŻONA NIEZWŁOCZNIE PO OTRZYMANIU
3	Opinię RIO o możliwości spłaty kredytu w wysokości 2,0 mln zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE – NIE DOTYCZY

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

DOROTA SADOWSKA

2017.07.18

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

data
(rrrr-mm-dd)

Z up. BURMISTRZA

mgr Dorota Sadowska
Skarbnik Gminy

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

** Niepotrzebne skreślić

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku

**UCHWAŁA NR XIV/88/03
RADY MIEJSKIEJ W TYKOCINIE**

z dnia 7 listopada 2003 r.

w sprawie powołania Skarbnika Gminy Tykocin

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym /Dz. U. z 2001 r. Nr 142, poz. 1591, z 2002 r. Nr 23, poz. 220, Nr 62, poz. 558, Nr 113, poz. 984, Nr 153, poz. 1471, Nr 214, poz. 1806; z 2003 r. Nr 80, poz. 717/ i art. 68 § 1 Kodeksu pracy - Rada Miejska uchwała, co następuje:

§ 1. Powołać Panią Dorotę Sadowską od dnia 7 listopada 2003 r. na stanowisko Skarbnika Gminy – głównego księgowego budżetu gminy w Urzędzie Miejskim w Tykocinie.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Tykocina.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.


PRZEWODNICZĄCY
Rady Miejskiej w Tykocinie
Bogusław Kwiatkowski

Tykocin, dnia 25.11.2014 r.

ZAŚWIADCZENIE

Stosownie do art. 490 ustawy z dnia 5 stycznia 2011 r. – Kodeks wyborczy (Dz. U. Nr 21, poz. 112, z późn. zm.) Miejska Komisja Wyborcza w Tykocinie stwierdza, że w wyborach, które odbyły się dnia 16 listopada 2014r.

Pan Krzysztof Chlebowicz

wybrany został

BURMISTRZEM TYKOCINA



Przewodniczący

Miejskiej Komisji Wyborczej
Małgorzata Alicja Kałudzińska