



ZAMAWIAJĄCY  
GMINA TYKOCIN



Tykocin, 12.01.2021 r.

znak sprawy: RNZ. 271.2.10.2020

Na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 1843 ze zm.) Zamawiający zamieszcza treść zapytań do Specyfikacji istotnych warunków zamówienia (Siwz) znak: RNZ. 271.2.10.2020 z grudnia 2020 r. na zadanie pn.: **Udzielenie i obsługa kredytu - długoterminowego w wysokości 8.566.000 zł oraz krótkoterminowego w wysokości 2.000.000 zł** wraz z odpowiedziami.

**Pytanie 1:** (...) zwraca się z uprzejmą prośbą o udzielenie odpowiedzi na pytania zawarte w załączonym formularzu.

**Odpowiedź Zamawiającego:** w załączeniu Zamawiający zamieszcza wypełniony **Formularz klienta** wraz z załącznikami.

**Pytanie 2:** Proszę o informację, czy istnieje możliwość złożenia częściowej oferty w przetargu nieograniczonym dotyczącym : Udzielenie i obsługa kredytu - długoterminowego w wysokości 8.566.000 zł oraz krótkoterminowego w wysokości 2.000.000 zł **tj. czy oferta może dotyczyć tylko części I zamówienia – Kredytu długoterminowego w wysokości 8.566.000 zł.**

**Odpowiedź Zamawiającego:** tak, Zamawiający dopuszcza możliwość składania ofert częściowych zgodnie z pkt 22 Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

Dokument wraz z załącznikami podlega publikacji na stronie internetowej Zamawiającego <http://bip.um.tykocin.wrotapodlasia.pl>.

**Zał.:**

**Formularz klienta wraz z zał.**

BURMISTRZ  
*Mariusz Dudziński*

Kierownik Zamawiającego

Sporządziła: Iwona Dworżańczyk



## Formularz klienta

**Nazwa klienta\***

GMINA TYKOCIN dotyczy Część I -Kredyt 1, Część II - Kredyt 2

### Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? ( Kredyt 1, Kredyt 2)	TAK
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. ( Kredyt 1, Kredyt 2)	NIE
3	Czy Zamawiający potwierdza karencję w spłacie kredytu długoterminowego do 29.09.2022r ( Kredyt 1) oraz kredytu krótkoterminowego do 30.12.2021r.? (Kredyt 2)	TAK
4	Czy Zamawiający potwierdza okres kredytowania od dnia zawarcia umowy do dnia 30.09.2035r. (Kredyt 1) oraz od dnia zawarcia umowy do dnia 31.12.2021r.? (Kredyt 2)	TAK
5	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 2021 r?	TAK
6	Czy Zamawiający przewiduje karencję w spłacie odsetek ? Jeżeli tak do kiedy? (Kredyt 1, Kredyt 2) ?	NIE
7	Czy Zamawiający potwierdza, iż spłata odsetek będzie następowała w okresach kwartalnych ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał ? Odsetki będą naliczane jedynie od wykorzystanych środków. (Kredyt 1, Kredyt 2) ?	TAK
8	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego obowiązującego standardowo w Banku (Wykonawcy) (Kredyt 1, Kredyt 2) ?	TAK
9	Czy Zamawiający akceptuje sposób ustalania oprocentowania stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od następnego dnia ? ( Kredyt 1, Kredyt 2)	TAK
10	Czy spłata ostatniej raty odsetkowej nastąpi w terminie spłaty ostatniej raty kapitałowej ( Kredyt 1, Kredyt 2) ?	TAK
11	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. (Kredyt 1, Kredyt 2)	DOPUSZCZAMY TAKIE POSTANOWIENIE
12	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 SWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	Łączna kwota dofinansowania wynikająca z wymienionych zawartych umów to 5.274.836 zł, 1. Rozbudowa i modernizacja infrastruktury wodno - ściekowej na terenie gminy Tykocin w miejscowościach Sierki i Stelmachowo – umowa została zawarta, planowane dofinansowanie – 1.046.587 PLN 2. Budowa ścieżki dydaktycznej nad rzeką Narew w Tykocinie - „CROSS-BORDER QUEST TRAILS OF HERITAGE”-”Transgraniczne szlaki poszukiwania dziedzictwa” – umowa zawarta - planowane dofinansowanie – 1.807.940 PLN – wpływ w 2022 roku 3. "Protection and support for cross border communities" - "Ochrona i wsparcie dla społeczności transgranicznych" - zakup średniego samochodu ratowniczo - gaśniczego wraz z wyposażeniem - umowa zawarta - planowane dofinansowanie – 956.250 PLN 4. Wdrożenie rozwiązań z zastosowaniem OZE w Gminie Tykocin - umowa zawarta - planowane dofinansowanie – 1.006.923 PLN 5. Budowa targowiska „Mój Rynek” w Tykocinie wraz z parkingiem i niezbędną infrastrukturą - umowa zawarta - planowane dofinansowanie w 2021 roku – 458.136 PLN	



**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 zajęcie egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	NIE CIĄŻĄ
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 POSIADAMY
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 BYŁ
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 BYŁO
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 POSIADAMY
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 ZOSTAŁA PODJĘTA TAKA UCHWAŁA
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):	15.246.000
	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):	5.020
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). W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):	-
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	
	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	0
	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

### Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
4	<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"> <li>- po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim,</li> <li>- na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,</li> <li>- stowarzyszenia,</li> </ul> <p>tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.</p>	Nie dotyczy

### Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie umowy ( Kredyt 1, Kredyt 2) od przedłożenia pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty kredytu ?	TAK
2	Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie/udostępnianie 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? ( Kredyt 1, Kredyt 2)	TAK
3	Czy do wyliczenia ceny ofertowej a także na potrzeby umowy kredytowej do naliczania odsetek należy stosować kalendarz rzeczywisty?	TAK
4	Prosimy o wyjaśnienie przyczyny planowanej niskiej dynamiki wydatków bieżących w 2021 vs 2020 (plan 2020 zmiana WPF z dnia 25.11.2020) na poziomie 97,93% wobec 113% (plan 2020 zmiana WPF z dnia 25.11.2020 /2019)	<p>W latach 2021 i następnych nie planowano wydatków bieżących z dotacji, które są przyznawane gminie w trakcie roku, np. wypłata podatku akcyzowego rolnikom, zakup podręczników, wychowanie przedszkolne, stypendia szkolne, w trakcie roku wydatki bieżące z tego tytułu mogą być zwiększone o ok. 2.600 tys. zł. W 2020 roku zwiększenia wydatków bieżących z tytułu zadań realizowanych z dotacji wyniosły 2.767.715 zł. Różnice w wydatkach bieżących wynikają również z realizacji projektów z udziałem środków unijnych.</p> <p>W 2020 roku plan wydatków na projekty wynosił 428.459, w 2020 roku – 1.103.270 zł, a na 2022 – 152.347 zł.</p> <p>W 2020 poniesiono wydatki bieżące - jednorazowe - na remont przedszkola w wysokości ok. 900.000 zł.</p>
5	Prosimy o informację o wartości wykonania dochodów majątkowych ze sprzedaży majątku na 31.12.2020r.	38.402 PLN (100 % planu)
6	<p>Czy Zamawiający potwierdza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy/ów z art. 144 będą następujące:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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,</li> <li>b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,</li> <li>c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności?</li> </ul>	POTWIERDZAMY
7	Czy Zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie kary umownej w wysokości 4.000 PLN (Kredyt 1) oraz 1.000 PLN (Kredyt 2) zastrzeżonej na wypadek niewykonania zobowiązania przewidzianego w SIWZ (Pkt 20 SIWZ)	NIE WYRAŻAMY ZGODY



**Dokumenty****W załączeniu składamy następujące dokumenty**

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Umowę o dofinansowanie zadania inwestycyjnego (Kredyt 2)
2	Opinię RIO o możliwości spłaty kredytu długoterminowego (Kredyt 1) zamieszczono na stronie internetowej Zamawiającego w dniu 04.01.2021 r. jako uzupełnienie treści SIWZ, - na kredyt krótkoterminowy (Kredyt 2) – RIO nie wydaje takiej opinii
3	JEDZ - instrukcja UZP została zamieszczona na stronie Zamawiającego w dniu 24.12.2021 r. jako zał. do SIWZ.

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

**SKARBNIK***Dorota Sadowska*

2021.01.11

**BURMISTRZ***Mariusz Dudziński*

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

data  
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób  
upoważnionej/ych\*\*

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@bgk.pl](mailto:iod@bgk.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.bgk.pl](http://www.bgk.pl) lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.