

Grajewo, 15.05.2015 r.

**Dotyczy: przetargu nieograniczonego na udzielenie i obsługę kredytu na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej wyemitowanych obligacji**

W dniu 8 maja i 14 maja 2015 r. do Urzędu Miasta Grajewo wpłynęły pisma (fax, e-mail), których treść i odpowiedź na postawione pytania załączamy (również na stronie BIP urzędu miasta zakładka – zamówienia publiczne) poniżej.

**Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń**

1. Prosimy o informację czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika. TAK
2. Prosimy o informację czy w związku z wyrokiem Trybunału Konstytucyjnego o utracie mocy obowiązującej przepisu art. 97 Prawa bankowego z dniem 01 sierpnia 2016 r. Zamawiający przewiduje złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w oparciu o art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego? NIE
3. Prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu: 31.12.2015 r.
4. 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 wykroczać 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 zapisu to prosimy propozycji analogicznego zapisu.  
Odpowiedź: patrz pkt 9.1, 9.2 i 9.3.

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta**

1. Prosimy o informację czy na Państwa rachunkach w bankach ciąży 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 w JST prowadzony był program naprawczy 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 działania windykacyjne zadłużenia w bankach. 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 posiadamy zobowiązań wobec ZUS i Urzędu Skarbowego. Oświadczenie w BIP.
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, wg tytułów dłużnych ( w tys. PLN ) – dane w WPF - 19 731
  - wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji ( w tys. PLN ) - 0
  - wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji ( w tys. PLN ) - 0

- wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowych 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 finansowych 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 dofinansowania ze środków UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lata poprzednich**

1. Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:
  - wartość zawartych umów ( w tys. PLN )    9 162
  - w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym ( w tys. PLN ) – 6 563
  - wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji ( w tys. PLN ) - 0
  - w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN) – 0.
2. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że JST musiała zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z zapisów umowy dofinansowania. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN ) – 0.

#### **Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z Klientem**

Szpital/-le SPZOZ podlegają Starostwu Powiatowemu w Grajewie. Miasto nie jest z nimi powiązane.

#### **Pozostałe pytania**

1. Czy Zamawiający potwierdza, że naliczanie odsetek odbywać się będzie w okresach miesięcznych a spłata odsetek będzie następowała 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego odsetki dotyczą począwszy od następnego miesiąca, w którym nastąpiło pierwsze uruchomienie kredytu? TAK
2. Czy spłata ostatnich odsetek nastąpi w dniu spłaty kapitału? Spłata odsetek nastąpi zgodnie z zapisem w pkt. 1.
3. Czy Zamawiający potwierdza, że do naliczania odsetek należy zastosować stawkę bazową ustaloną na okres 1 miesiąca w wysokości WIBOR 1 M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mającą zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca? Tak, zgodnie z § 4 ust. 4 umowy.
4. Czy Zamawiający potwierdza, że prowizja od udzielonego kredytu będzie płatna przelewem na rachunek wskazany przez Bank? TAK
5. Czy do ustalonych spłat rat kapitału (§ 6 ust. 3 wzoru umowy kredytowej) też będą wysyłane informacje o spłacie? Jeśli tak to w jakim terminie? Informacje zawarte w § 6 ust. 3 wzoru umowy kredytowej są wystarczające.
6. Czy na umowie kredytowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Miasta? TAK
7. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie oprocentowania od zadłużenia przeterminowanego w wysokości zmiennej stanowiącej czterokrotność aktualnie obowiązującej stopy kredytu lombardowego NBP? NIE
8. Czy Zamawiający wyraża zgodę – w przypadku wygrania przetargu – na zawarcie umowy kredytowej na wzorze Banku? NIE

9. 1. Czy zgodnie z art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w następującym zakresie:

a) wydłużenie lub skrócenie terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu, TAK

b) zmiana harmonogramu spłat kredytu, TAK

c) wydłużenie okresu postawienia kredytu do dyspozycji. NIE

9.2. Czy zmiana będzie możliwa w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych w szczególności w wypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej z uwzględnieniem podanych warunków ich wprowadzenia:

a) zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego w stosunku do sytuacji opisanej przepływami pieniężnymi - NIE

b) zmiany okresu realizacji inwestycji - NIE,

c) zmiany rzeczowego lub finansowego harmonogramu realizacji inwestycji - NIE,

d) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa - NIE,

e) zmiany wynikające z działania siły wyższej - NIE,

f) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego - TAK.

9.3. Czy warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:

a) zmiana może być inicjowana na wniosek banku bądź kredytobiorcy, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej - TAK,

b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy - TAK,

c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności - TAK,

d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza przedmiot zamówienia opisany w specyfikacji istotnych warunków zamówienia - TAK.

### Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań długu Miasta Grajewo podane są w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2015-2027 – uchwała nr III/10/14 Rady Miasta Grajewo z dnia 28 grudnia 2014 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Grajewo na lata 2015-2027.

### Dokumenty

1. Wykaz zaangażowań instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Miastem Grajewo.

Wartość udziałów Miasta w spółkach zależnych (wartość udziałów i % udziałów w akcjonariacie). BIP, zakładka: Akty prawne/zarządzenia Burmistrza

Miasta/2015/marzec/Zarządzenie nr 62/15 z 20 marca 2015 r./Załącznik nr 6.

1. Prosimy o załączenie wykazu jednostek powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Miastem Grajewo. Odp.: dołączono poniżej:

Nr.	NAZWA JEDNOSTKI	
1.	Zespół Szkół Miejskich Nr 1	jednostka budżetowa
2.	Zespół Szkół Miejskich Nr 2	jednostka budżetowa
3.	Zespół Szkół Miejskich Nr 3	jednostka budżetowa
4.	Przedszkole Miejskie Nr 1	jednostka budżetowa
5.	Przedszkole Miejskie Nr 2	jednostka budżetowa
6.	Przedszkole Miejskie Nr 4	jednostka budżetowa
7.	Przedszkole Miejskie Nr 6	jednostka budżetowa



8.	Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej	jednostka budżetowa
9.	Żłobek Miejski	jednostka budżetowa
10.	MOSiR w Grajewie	jednostka budżetowa
11.	Zakład Administracji Domów Mieszkalnych	zakład budżetowy
12.	Zakład Wodociągów i Kanalizacji	zakład budżetowy
13.	Centrum Integracji Społecznej	zakład budżetowy
14.	Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej	spółka z o.o. - 100% udział miasta Grajewo
15.	Przedsiębiorstwo Usług Komunalnych	spółka z o.o. - 100% udział miasta Grajewo
16.	Towarzystwo Budownictwa Społecznego	spółka z o.o. - 100% udział miasta Grajewo
17.	Miejski Dom Kultury	samorządowa instytucja kultury
18.	Biblioteka Publiczna	samorządowa instytucja kultury
19.	Grajewska Izba Historyczna	samorządowa instytucja kultury

2. Zaświadczenie o wyborze Burmistrza. Dodano do BIP.
3. Sprawozdanie Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S wg stanu na 31.03.2015 r.
4. Opinię RIO o możliwości sfinansowania podwyższonego deficytu budżetowego na 2015 r. Jest w BIP (uchwała nr RIO.V.00312-10/2015).
5. Opinia RIO o projekcie budżetu na 2015 r. Dodano do BIP.
6. Opinia RIO o projekcie WPF na 2015 r. i lata następne. Dodano do BIP.
7. Opinia RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu .... Ostatnio wydana.. Jest w BIP (uchwała nr RIO.V.00312-10/2015).

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę treści Załącznika nr 2 do SIWZ w następującym zakresie:

- a) zmiana brzmienia treści umowy zawartej w § 4 ust. 7 na następującą: „O wysokości oprocentowania w danym miesiącu bank zawiadamia Kredytobiorcę na piśmie w terminie 7 dni od daty ustalenia oprocentowania dla tego miesiąca. Za pisemne powiadomienie uważa się również powiadomienie za pomocą telefaksu, telexu, telegramu i poczty elektronicznej na wskazany adres e-mail. Zawiadomienie to stanowi integralną część umowy.” TAK
- b) zmiana brzmienia treści umowy zawartej w § 6 ust. 1 i 2 na następującą: § 6 ust. 1 „Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 30.12.2019 r.” TAK  
§ 6 ust. 2 „Kredytobiorca zobowiązuje się dokonywać spłaty kredytu rocznie w ratach płatnych w ostatnim dniu danego roku, począwszy od 31.12.2019 r. do dnia ostatecznego rozliczenia kredytu tj. do 31.12.2027 r.”. TAK
2. Czy skarbnik miasta złoży kontrasygnatę na wekslu i deklaracji wekslowej? TAK
3. Czy skarbnik miasta złoży kontrasygnatę na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji? Nie, załącznik o poddaniu się egzekucji zostanie wykreślony z umowy.
4. Czy Zamawiający posiada aktualne zaświadczenie z ZUS i Urzędu Skarbowego o braku zaległości? Czy Zamawiający w przypadku braku aktualnych ww. zaświadczeń złoży oświadczenie o braku zaległości wobec ZUS i Urzędu Skarbowego? Zamawiający złożył oświadczenie (opublikowane w zakładce zamówienia – kredyt).

**W związku z powyższymi zapytaniem i odpowiedziami na nie wystąpiła konieczność**

**ZMIANY TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

**Dotyczy: przetargu nieograniczonego na udzielenie i obsługę kredytu na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej wyemitowanych obligacji**

Na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29.01.2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 907 ze zm.) zmienia się treść specyfikacji istotnych warunków zamówienia w następujących punktach:

1. W punkcie III. Określenie przedmiotu zamówienia w tabeli, lp. 2 ulega zmianie i otrzymuje następujące brzmienie „kolumna: rodzaj transakcji - okres spłaty kredytu; kolumna: kredyt inwestycyjny – od 31.12.2019 r. do 31.12.2027 r.”.

2. W punkcie III. Określenie przedmiotu zamówienia w tabeli, lp. 3 ulega zmianie i otrzymuje następujące brzmienie „kolumna: rodzaj transakcji - okres karencji w spłacie kredytu; kolumna: kredyt inwestycyjny - do dnia 30.12.2019 r.”.

3. W punkcie XIII. Opis sposobu przygotowania oferty punkt. 9 ulega zmianie i otrzymuje następujące brzmienie „Oferta powinna być złożona w dwóch kopertach: „Oferta na udzielenie kredytu – nie otwierać przed dniem 02.06.2015 r. do godz. 12<sup>15</sup> oraz w kopercie wewnętrznej z podaniem nazwy i firmy wykonawcy, przedmiotu zamówienia: „Oferta na udzielenie kredytu”.

4. W punkcie XIV. Miejsce, termin składania i otwarcia ofert punkt. 1 ulega zmianie i otrzymuje następujące brzmienie „Ofertę oznaczoną w sposób określony w rozdziale XVI pkt 9 należy składać w sekretariacie Urzędu Miasta Grajewo pok. Nr 21 przy ul. Strażackiej 6A w Grajewie w terminie 02.06.2015 r. do godz. 12<sup>00</sup>”.

5. W punkcie XIV. Miejsce, termin składania i otwarcia ofert punkt. 7 ulega zmianie i otrzymuje następujące brzmienie „Otwarcie ofert nastąpi komisyjnie w dniu 02.06.2015 r. w siedzibie Urzędu Miasta Grajewo przy ul. Strażackiej 6A w pokoju Nr 22 o godz. 12<sup>00</sup>”.

6. W punkcie XIX. Istotne dla obu stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy ulega zmianie i otrzymuje następujące brzmienie „Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku w zakresie:

1) wydłużenia lub skrócenia terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu,

2) wykorzystania kredytu w niższej kwocie,

3) zmiany harmonogramu spłat kredytu,

w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych Kredytobiorcy w szczególności w wypadku pogorszenia jego sytuacji finansowej.

Zmiana może być inicjowana na wniosek banku bądź Kredytobiorcy, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej. Zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy. Zmiana musi być wprowadzona

w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza przedmiot zamówienia opisany w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

Wszystkie istotne dla Zamawiającego postanowienia zostały zawarte we wzorze umowy stanowiącym zał. Nr 2 do specyfikacji.”


7. Zmianie ulega Załącznik nr 1 do SIWZ formularz ofertowy „OFERTA”, nowy druk stanowi załącznik do niniejszego pisma.

8. Zmianie ulega Załącznik nr 2 do SIWZ „WZÓR UMOWY”, nowy druk stanowi załącznik do niniejszego pisma.

9. Pozostałe warunki przetargu pozostają bez zmian.

10. Wprowadzone zmiany stanowią integralną część Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia i będą wiążące przy składaniu ofert.

SKARBNIK MIASTA  
  
mgr Edwarda Wiśniewskiego

Z up. BURMISTRZA MIASTA  
Maciej Bednarko  
  
ZASTĘPCA BURMISTRZA