

## WSZYSCY WYKONAWCY

WIZ.271.14.2024

Bełchatów, 2024.07.31

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn. **Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie do 14 000 000,00 PLN** - prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie art. 132 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych

Działając na podstawie art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych informujemy o wpłynięciu zapytań do postępowania j. w.

### **Pytania, które wpłynęły do Zamawiającego w dniu 22.07.2024 r.:**

1. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany terminu pobierania odsetek, opisanego w punkcie 12 załącznika do SWZ „Opis przedmiotu zamówienia” z 7. dnia miesiąca na 1 dzień miesiąca,

Lub

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany zapisów punktu 13 załącznika do SWZ „Opis przedmiotu zamówienia” w taki sposób, aby okresy odsetkowe trwały od dnia spłaty raty do dnia poprzedzającego spłatę raty kolejnej, tj. od 7. dnia danego miesiąca do 6. dnia kolejnego miesiąca.

2. Proszę o udzielenie odpowiedzi/ przekazanie informacji zawartych w załączonym formularzu, tj.:

#### **CZĘŚĆ I - SYTUACJA EKONOMICZNO-FINANSOWA JST**

2.1.Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu/Regon/Wartość udziałów [w tys. PLN]/ % udziałów w kapitale podmiotu

2.2.Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie:

Podmiot, za który udzielono poręczenia/gwarancji/Beneficjent

poręczenia/gwarancji/Rodzaj poręczenia lub gwarancji/Ostateczny termin spłaty/Aktualne zaangażowanie

2.3.Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST:

Podmiot/osoba, której udzielono pożyczki / Data udzielenia pożyczki / Ostateczny termin spłaty pożyczki / Kwota udzielonej pożyczki  
[w tys. PLN]

2.4.Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty):

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie / Tytuł zobowiązania / Kwota zobowiązania pozostała do spłaty [w tys. PLN] / Data powstania zobowiązania / Data wygaśnięcia zobowiązania / Zabezpieczenia

2.5. Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania):

Nazwa banku Rodzaj zaangażowania / Termin udzielenia / Ostateczny termin spłaty / Aktualne zaangażowanie w PLN / Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]

2.6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Agent/gwarant emisji / Rodzaj zobowiązania / Okres emisji [od - do] / Wartość emisji / Zaangażowanie / Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]

2.7. Umowy zawarte przez JST:

Opis / Kwota zadłużenia / Termin wykupu wierzytelności / Termin obowiązywania umów

- Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)
- Umowy leasingu (również leasing zwrotny)
- Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego
- Umowy z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28.12.2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego

2.7.1. Informacje na temat obciążeń innych niż pożyczka, kredyt i emisja obligacji, które wywołują podobne skutki ekonomiczne i nie wymagają opinii RIO

2.8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

Umowa wsparcia / Podmiot wspierany / Kwota wsparcia / Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia

- Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?
- Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?
- Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o podanie, w jakich kwotach dla każdego roku prognozy JST uwzględniła konieczne dokapitalizowania podmiotów z nią powiązanych z tytułu zawartych przez JST umów wsparcia?
- Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne - proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?

2.9. Informacje na temat zobowiązań wymagalnych - jeśli występują, proszę o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu:

2.10. Informacje na temat należności wymagalnych - jeśli występują, proszę o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania:

2.11. Informacje na temat farm wiatrowych znajdujących się na terenie JST - proszę podać czy JST pobrało w 2017 r. podatek od nieruchomości na znowelizowanych zasadach, w jakiej był wysokości i jaki posiada plan finansowy na jego zwrot?

2.12. Informacje na temat wiarygodności JST:

- a) Czy na rachunkach bankowych ciążą zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych  
Opis / ODPOWIEDŹ / KWOTA [PLN]
- b) Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty  
Opis / ODPOWIEDŹ / KWOTA [PLN]
- c) Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?  
Opis / ODPOWIEDŹ
- d) Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?  
Opis / ODPOWIEDŹ
- e) Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?  
Opis / ODPOWIEDŹ
- f) Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?  
Opis / ODPOWIEDŹ

2. 13. Informacje na temat zabezpieczeń:

- a) Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?  
Opis / ODPOWIEDŹ
- b) Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?  
Opis / ODPOWIEDŹ
- c) Czy JST wyraża zgodę na poniesienie kosztów notarialnych z tytułu ustanowienia zabezpieczenia w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (art. 777 kpc) [o ile dotyczy]  
Opis / ODPOWIEDŹ
- d) W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego  
Opis / ODPOWIEDŹ

2. 14. Informacje na temat majątku [wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi]:

2.14.1. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?

2.14.2. Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?

2.14.3. Czy wszystkie zaplanowane do uzyskania dochody majątkowe z tytułu dotacji inwestycyjnych posiadają pokrycie w podpisanych umowach lub złożonych wnioskach, gwarantujących zabezpieczenie środków dla planowanych inwestycji majątkowych?

2. 15. Pytania dotyczące zapisów w SWZ lub w istotnych postanowieniach umowy [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczegółowości zapisów w SWZ]

2. 15.1. Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej (w tym zmianę harmonogramu spłaty kredytu) to:

- a) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?
- b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?
- c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?
- d) czy w sytuacji wystąpienia o zmiany harmonogramu spłat/wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że przedmiotowe zmiany będą uzależnione od stwierdzenia posiadania zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?
- e) czy JST dopuszcza zapis, że każda zmiana warunków umowy kredytu będzie wymagała formy pisemnej oraz obustronnej zgody na zastosowanie zmian?

2.15.2. Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to:

- a) zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej? [wymóg określony w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych]

2.16. Informacje o wykonaniu za poprzedni rok budżetowy [o ile dane nie są ujęte w WPF]:  
Opis / KWOTA

- a) dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych
- b) dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych
- c) subwencja ogólna
- d) dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące
- e) pozostałe dochody bieżące
- f) dotacje i środki przeznaczone na inwestycje
- g) wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji
- h) wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)
- i) wydatki inwestycyjne
- j) wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19
- k) ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19

2.17. Informacje dot. COVID-19: jak pandemia wpłynęła na sytuację finansową JST? Czy JST planuje wprowadzać zmiany do aktualnie obowiązującej WPF, a jeżeli tak, to w jakim zakresie?

2.18. Informacje o oprocentowaniu:  
Opis / ODPOWIEDŹ

Czy JST wyraża zgodę na zapis w Umowie „Jeżeli stawka WIBOR jest ujemna to przyjmuje się stawkę WIBOR na poziomie 0,00%”?

3. 19. Oświadczam/oświadczamy\*, że na dzień sporządzenia niniejszych odpowiedzi nie dysponuję/nie dysponujemy\* uchwałą Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywniej z uwagami opinii o możliwości spłaty kredytu i nie mogę/nie możemy\* jej doręczyć przed podjęciem decyzji kredytowej. Jednakże doręczę/doręczymy\* niniejszy dokument przed podpisaniem umowy kredytu/przed uruchomieniem kredytu.\* [oświadczenie należy usunąć, jeśli nie dotyczy] (miejscowość, data) / (Pieczęć i podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Klienta) / (Pieczęć i podpis Skarbnika/Głównego Księgowego)

## CZĘŚĆ II - WYMAGANE DOKUMENTY

załączono / Rodzaj dokumentu

- Dokument/y o wyborze organu wykonawczego JST

UWAGA:

jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu

- Regulamin organizacyjny

UWAGA:

1) w przypadku nieobecności wójta/burmistrza/prezydenta

2) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu

- Uchwała o powołaniu skarbnika/głównego księgowego

UWAGA:

jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu

- Uchwała Rady/Sejmiku w sprawie upoważnienia dla zarządu, wójta, burmistrza, prezydenta, do zaciągania kredytów i pożyczek

UWAGA:

1) dokument wymagany o ile zapis ten nie jest zamieszczony w uchwale budżetowej lub w projekcie uchwały budżetowej;

2) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu

- Uchwała Zarządu JST - w sprawie wskazania członków tego organu - uprawnionych do dokonywania czynności prawnych, polegających na zaciąganiu kredytów i pożyczek, zgodnie z zapisami ustawy o finansach publicznych

UWAGA:

1) dokument nie dotyczy gmin;

2) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu

- Pierwotna uchwała budżetowa (w sprawie uchwalenia budżetu na bieżący rok budżetowy)
- Aktualna zmiana do uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na bieżący rok budżetowy
- Pierwotna wieloletnia prognoza finansowa
- Aktualna zmiana do wieloletniej prognozy finansowej
- Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni rok budżetowy
- Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie uchwały budżetowej na bieżący rok budżetowy

- Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego

**UWAGA:**

dokument wymagany, o ile uchwalony budżet posiada deficyt

- Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie Wieloletniej prognozy finansowej
- Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu
- Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami Opinii o możliwości spłaty kredytu

**UWAGA:**

jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem Umowy kredytu albo przed uruchomieniem finansowania zgodnie z Oświadczeniem zawartym w punkcie 19

- Pełna sprawozdawczość (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy
- Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy

**UWAGA:**

jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi dysponuje dokumentem

- Pełna sprawozdawczość (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) za okres bieżący (w trakcie bieżącego roku budżetowego)
- Uchwała/Zarządzenie o zaciągnięciu kredytu ze wskazanym źródłem spłaty kredytu

**UWAGA:**

jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi dysponuje dokumentem

- Uchwała dotycząca obciążenia nieruchomości na zabezpieczenie kredytu, w przypadku zaproponowania przez JST takiego zabezpieczenia

**JEŻELI KREDYT DOTYCZY FINANSOWANIA WYDATKÓW INWESTYCYJNYCH:**

**Pytanie / ODPOWIEDŹ**

Czy inwestycje są współfinansowane ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej?

**Dokumenty:**

załączono / Rodzaj dokumentu

- Skrótowy opis inwestycji (tj. nazwa i lokalizacja, termin rozpoczęcia i zakończenia, aktualne zaawansowanie)
- Jeżeli inwestycje są współfinansowane ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, zestawienie numerów Umów o dotację, datę ich zawarcia wraz z informacją o wartości dotacji

### **Odpowiedzi:**

1. Zamawiający nie dopuszcza możliwość zmiany terminu pobierania odsetek, opisanego w punkcie 12 załącznika do SWZ „Opis przedmiotu zamówienia” z 7. dnia miesiąca na 1 dzień miesiąca oraz nie dopuszcza możliwość zmiany zapisów punktu 13 załącznika do SWZ „Opis przedmiotu zamówienia” w taki sposób, aby okresy odsetkowe trwały od dnia spłaty raty do dnia poprzedzającego spłatę raty kolejnej, tj. od 7. dnia danego miesiąca do 6. dnia kolejnego miesiąca.

### Część I - Sytuacja ekonomiczno - finansowa JST.

- 2.1. Podmioty, w których Miasto Bełchatów posiada udziały zostały wskazane w dodatkowych informacjach - pkt I.9 Opisu przedmiotu zamówienia.
- 2.2. Miasto Bełchatów posiada w swojej ewidencji weksle własne stanowiące zabezpieczenie rozliczenia dotacji udzielonych z WFOŚiGW oraz PFRON-u na łączną kwotę 1.194.258,83 zł.
- 2.3. Miasto Bełchatów nie posiada należności z tytułu udzielonych pożyczek.
- 2.4. Miasto Bełchatów nie posiada zobowiązań z innych tytułów dłużnych niż zaciągnięte kredyty i pożyczki.
- 2.5. Łączne zadłużenie w innych bankach zostało wykazane w zestawieniu kredytów i pożyczek Miasta Bełchatowa na dzień 30.06.2024 r. stanowiący załącznik do SWZ.
- 2.6. Miasto Bełchatów nie emituje papierów wartościowych.
- 2.7. Miasto Bełchatów nie posiada zawartych umów wskazanych w pytaniu.
- 2.7.1. Miasto Bełchatów nie posiada obciążeń innych niż pożyczka, kredyt i emisja obligacji, które wywołują podobne skutki ekonomiczne i nie wymagają opinii RIO.
- 2.8. Miasto Bełchatów nie ma zawartych umów wsparcia dla spółek komunalnych.
- 2.9. Miasto Bełchatów nie posiada zobowiązań wymagalnych.
- 2.10. Należności wymagalne Miasta Bełchatowa to przede wszystkim należności z tytułu podatków i opłat lokalnych, dochodów z umów cywilnoprawnych, wypłaconych zaliczek alimentacyjnych oraz świadczeń z funduszu alimentacyjnego w ramach zadań zleconych miastu z zakresu administracji rządowej. Miasto podejmuje wszelkie działania windykacyjne w oparciu o dostępne przepisami prawa środki ścigalności należności. W przypadku należności z realizowanych zadań zleconych z zakresu administracji rządowej działania w celu wyegzekwowania należności polegają na przekazywaniu informacji Komornikom Sądowym wniosków o wszczęcie postępowania egzekucyjnego. Na koniec 2023 roku dokonano odpisu aktualizującego należności na kwotę 40.572.139,02 zł.
- 2.11. Na terenie miasta nie są zlokalizowane farmy wiatrowe.
- 2.12. Informacje dotyczące wiarygodności finansowej miasta zostały zawarte w załącznikach do SWZ: Opis przedmiotu zamówienia - informacje dodatkowe: pkt 1, pkt 2, pkt 3, pkt 4 i pkt 5. Ponadto informujemy:
  - a) w ciągu ostatnich 2 lat nie zostały zawieszono organy samorządu, nie ustanowiono zarządu komisarycznego oraz nie został rozwiązany organ stanowiący,

- b) w ciągu ostatnich 2 lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Miasto Bełchatów.

2.13. Informacje na temat zabezpieczeń zgodnie z SWZ:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	NIE (pkt I.19 Opis przedmiotu zamówienia)
Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK (pkt I.19 Opis przedmiotu zamówienia)
Czy JST wyraża zgodę na poniesienie kosztów notarialnych z tytułu ustanowienia zabezpieczenia w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (art. 777 kpc) [o ile dotyczy]	NIE (pkt I.20 Opis przedmiotu zamówienia)
W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego	NIE

2.14. Informacje na temat majątku:

2.14.1. Na dzień 30.06.2024 r. dochody z tytułu sprzedaży majątku zostały zrealizowane w wysokości 1.844.680,59 zł.

2.14.2. Na dzień dzisiejszy został ogłoszony przetarg na kwotę 1.722.000,00 zł brutto i miasto nie planuje już ogłaszać kolejnych przetargów.

2.14.3. Na dzień 30.06.2024 r. zaplanowane do uzyskania dochody majątkowe z tytułu dotacji inwestycyjnych posiadają pokrycia w podpisanych umowach lub złożonych wnioskach, gwarantujących zabezpieczenie środków dla planowanych inwestycji majątkowych.

2.15. Wszystkie informacje dotyczące zmian harmonogramu oraz zmian istotnych postanowień umowy kredytowej zostały zawarte w Opisie przedmiotu zamówienia (pkt I.24) oraz Projektowanych postanowieniach umowy (pkt 22).

2.15.1. Wszystkie informacje dotyczące zmian harmonogramu oraz zmian istotnych postanowień umowy kredytowej zostały zawarte w Opisie przedmiotu zamówienia (pkt I.24) oraz Projektowanych postanowieniach umowy (pkt 22).

2.15.2. Wszystkie informacje dotyczące zmian harmonogramu oraz zmian istotnych postanowień umowy kredytowej zostały zawarte w Opisie przedmiotu zamówienia (pkt I.24) oraz Projektowanych postanowieniach umowy (pkt 22).

2.16. Informacje o wykonaniu za poprzedni rok budżetowy:

- a) dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych - 70.527.380,00 zł.
- b) dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych - 7.945.055,00 zł.
- c) subwencja ogólna - 73.547.509,40 zł.
- d) dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące - 36.506.081,77 zł.
- e) pozostałe dochody bieżące - 89.318.325,61 zł.
- f) dotacje i środki przeznaczone na inwestycje - 34.852.138,40 zł.
- g) wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji - 0,00 zł.
- h) wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty) - 2.879.698,16 zł.
- i) wydatki inwestycyjne - 59.810.065,81 zł.
- j) wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 - 221.064,08 zł.
- k) ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19 - nie wystąpił.



- 2.17. Pandemia COVID-19 w 2020 r. mocno osłabiła finanse miasta m. in. poprzez niższe dochody realizowane z tytułu najmu, opłaty targowej, użytkownika wieczystego gruntu, dzierżaw, opłat za korzystanie z wychowania przedszkolnego i wyżywienia, zwolnienia z opłat w okresie czasowego ograniczenia funkcjonowania Żłobka Miejskiego. Miasto Bełchatów nie planuje wprowadzić zmiany do aktualnie obowiązującego WPF.
- 2.18. Informacja o stawce WIBOR została zawarta w Opisie przedmiotu zamówienia (pkt I. 17) oraz Projektowanych postanowieniach umowy (pkt 8).
- 2.19. Uchwała Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej opinii o możliwości spłaty kredytu dostępna jest na stronie BIP Bełchatów: <https://belchatow.bip.gov.pl>, zakładka: O nas - budżet.

## Część II - Wymagane dokumenty

Wymagane dokumenty w części II zostały załączone do SWZ lub są dostępne na stronie BIP Bełchatów: <https://belchatow.bip.gov.pl>, zakładka: O nas - budżet. Regulamin organizacyjny Zarządzenie Nr 254/2024 z dnia 9 lipca 2024 r. dostępny jest na stronie BIP Bełchatów: <https://belchatow.bip.gov.pl>, zakładka: Zarządzenia Prezydenta Miasta.

Kredyt dotyczy finansowania wydatków inwestycyjnych, które nie są współfinansowane ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

## **Pytania, które wpłynęły do Zamawiającego w dniu 24.07.2024 r.:**

1. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z **ujętych w wydatkach majątkowych**:
  - b) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Powiatu realizującym zadania z zakresu zadań własnych Powiatu lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);
  - c) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Powiatu, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
  - d) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
  - e) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
  - f) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2023 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);
  - g) innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 – 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.
2. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2023 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

3. Prosimy o udostępnienie uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu.
4. Prosimy o udostępnienie opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu bądź potwierdzenie, że zostanie ona dostarczona Bankowi przed podpisaniem umowy.
5. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).
6. Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.
7. Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:
  - 1) Klauzuli pari passu mówiącej, iż do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie jego zobowiązania wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.
  - 2) Klauzuli cross default mówiącej, iż jeżeli jakakolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku lub wobec innych podmiotów, instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.
  - 3) Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej WIBOR, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).

### **Odpowiedzi:**

1. Miasto Bełchatów nie posiada zobowiązań z innych tytułów dłużnych niż zaciągnięte kredyty i pożyczki.
  - 1.b. Miasto Bełchatów nie ma zawartych umów wsparcia dla spółek komunalnych.
  - 1.c. Miasto Bełchatów nie ma planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów.
  - 1.d. Miasto Bełchatów nie ma zawartych umów o partnerstwie publiczno-prywatnym.
  - 1.e. Miasto Bełchatów nie ma umów o poprawę efektywności energetycznej.
  - 1.f. Miasto Bełchatów nie ma umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po 31.12.2023r.

- 1.g. Miasto Bełchatów nie posiada obciążeń innych niż pożyczka, kredyt i emisja obligacji, które wywołują podobne skutki ekonomiczne i nie wymagają opinii RIO.
2. Miasto Bełchatów zawarło w dn. 10 stycznia 2024 r. umowę kredytu w rachunku bieżącym dla jednostek samorządu terytorialnego w kwocie 10.000.000,00 zł na finansowanie przejściowego deficytu budżetowego na rok 2024 r. Termin zapadalności: 31.12.2024 r. Kredyt nie został wykorzystany.
3. W sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu zostało podjęte Zarządzenie Prezydenta Miasta Bełchatowa dostępne na stronie BIP Bełchatów, zakładka O nas-budżet.
4. Uchwała o możliwości spłaty kredytu zamieszczona na stronie BIP Bełchatów w zakładce O nas-Budżet.
5. Miasto Bełchatów potwierdza, że zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni.
6. Miasto Bełchatów potwierdza, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.
- 7.1) Zamawiający nie dopuszcza.
- 7.2) Zamawiający nie dopuszcza.
- 7.3) Zamawiający nie dopuszcza.

**Przewodnicząca komisji przetargowej**

**mgr Anita Kuśmierz**

Otrzymują:

1. <https://platformazakupowa.pl/pn/belchatow>
2. a/a