

ZPI.I.140.2024

### **Wykonawcy**

Dotyczy postępowania pod nazwą: „Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego na finansowanie planowanego deficytu budżetowego w roku 2024 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów”

Oznaczenie zamawiającego: ZP.11/2024 , Nr ogłoszenia w BZP 2024/BZP 00491571  
data ogłoszenia: 10.09.2024r.

Na podstawie art.284 ust.2 ustawy prawo zamówień publicznych informuję, że w ramach przedmiotowego postępowania do Zamawiającego wpłynęły pytania dotyczące specyfikacji warunków zamówienia. Zamawiający udziela wyjaśnień na zadane pytania:

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

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

**odpowiedź: Nie dotyczy**

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

**odpowiedź: Nie dotyczy**

3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST:

**odpowiedź: Nie dotyczy**

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

**odpowiedź: Nie dotyczy**

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

**odpowiedź: 560 000 zł**

6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

**odpowiedź: Nie dotyczy**

7. Umowy zawarte przez JST:

a) Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)

**odpowiedź: Nie dotyczy**

b) Umowy leasingu (również leasing zwrotny)

**odpowiedź: Nie dotyczy**

c) Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno-prywatnego

**odpowiedź: Nie dotyczy**

d) 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

**odpowiedź: Nie dotyczy**

7.1 Informacje na temat obciążeń innych niż pożyczka, kredyt i emisja obligacji, które wywołują podobne

skutki ekonomiczne i nie wymagają opinii RIO

**odpowiedź: Nie dotyczy**

**8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:**

a) Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?

**odpowiedź: Nie dotyczy**

b) Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?

**odpowiedź: Nie dotyczy**

c) 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?

**odpowiedź: Nie dotyczy**

d) Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?

**odpowiedź: Nie dotyczy**

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

**odpowiedź: Nie dotyczy**

**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:**

**odpowiedź: Nie dotyczy**

**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?**

**odpowiedź: Nie dotyczy**

**12. Informacje na temat wiarygodności JST:**

a) Czy na rachunkach bankowych ciążyą zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych

**odpowiedź: Nie dotyczy**

b) Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty

**odpowiedź: Nie dotyczy**

c) Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?

**odpowiedź: Nie dotyczy**

d) Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?

**odpowiedź: Nie dotyczy**

e) Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?

**odpowiedź: Nie dotyczy**

f) Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?

**odpowiedź: Nie dotyczy**

**13. Informacje na temat zabezpieczeń:**

a) Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

**odpowiedź: TAK**

b) Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

**odpowiedź: TAK**

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]

**odpowiedź: Nie dotyczy**

d) W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego

**odpowiedź: Nie dotyczy**

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

14.1. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?

**Odpowiedź: 57000 zł**

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

**Odpowiedź: 20000 zł**

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?

**odpowiedź: TAK**

**15. Pytania dotyczące zapisów w SWZ lub w istotnych postanowieniach umowy**

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?

**odpowiedź: Nie dotyczy**

b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?

**odpowiedź: TAK**

c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?

**odpowiedź: Nie dotyczy**

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 posiada zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?

**odpowiedź: TAK**

e) czy JST dopuszcza zapis, że każda zmiana warunków umowy kredytu będzie wymagała formy pisemnej oraz obustronnej zgody na zastosowanie zmian?

**odpowiedź: TAK**

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?

**odpowiedź: TAK**

**16. Informacje o wykonaniu za poprzedni rok budżetowy [o ile dane nie są ujęte w WPF]:**

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

**odpowiedź: Informacje zawarte w w/w punktach umieszczone są na BIP Gminy w Zarządzeniu Nr 21/2024 Wójta Gminy Borkowice z dnia 27 marca 2024 r.**

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?

**odpowiedź: Nie dotyczy**

18. Informacje o oprocentowaniu:

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

**odpowiedź: Nie**

19. ~~Oświadczam/oświadczamy\*~~, że na dzień sporządzenia niniejszych odpowiedzi ~~nie dysponuję/nie dysponujemy\*~~ uchwałą Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami opinii o możliwości spłaty kredytu i ~~nie mogę/nie możemy\*~~ jej doręczyć przed podjęciem decyzji kredytowej. Jednakże ~~doręczone/doręczymy\*~~ niniejszy dokument przed podpisaniem umowy kredytu/przed uruchomieniem kredytu.\*

**odpowiedź: Dysponujemy**

## CZĘŚĆ II – WYMAGANE DOKUMENTY

1. Dokument/y o wyborze organu wykonawczego JST
2. Regulamin organizacyjny
3. Uchwała o powołaniu skarbnika/głównego księgowego
4. Uchwała Rady/Sejmiku w sprawie upoważnienia dla zarządu, wójta, burmistrza, prezydenta, do zaciągania kredytów i pożyczek
5. 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
6. Pierwotna uchwała budżetowa (w sprawie uchwalenia budżetu na bieżący rok budżetowy)
7. Aktualna zmiana do uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na bieżący rok budżetowy
8. Pierwotna wieloletnia prognoza finansowa
9. Aktualna zmiana do wieloletniej prognozy finansowej
10. Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni rok budżetowy
11. Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie uchwały budżetowej na bieżący rok budżetowy
12. Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego
13. Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie Wieloletniej prognozy finansowej
14. Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu
15. Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami Opinii o możliwości spłaty kredytu
16. Pełna sprawozdawczość (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy

17. Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy
18. Pełna sprawozdawczość (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) za okres bieżący (w trakcie bieżącego roku budżetowego)
19. Uchwała/Zarządzenie o zaciągnięciu kredytu ze wskazanym źródłem spłaty kredytu
20. Uchwała dotycząca obciążenia nieruchomości na zabezpieczenie kredytu, w przypadku zaproponowania przez JST takiego zabezpieczenia

**odpowiedź: Dokumenty wymienione w w/w punktach zostaną przedłożone po wyborze najkorzystniejszej oferty.**

JEŻELI KREDYT DOTYCZY FINANSOWANIA WYDATKÓW INWESTYCYJNYCH:

1. Czy inwestycje są współfinansowane ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej?  
Odpowiedź: Nie dotyczy

a) Skrótowy opis inwestycji (tj. nazwa i lokalizacja, termin rozpoczęcia i zakończenia, aktualne zaawansowanie)

b) 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

Wniosek o udzielenie kredytu

**odpowiedź: Wniosek zostanie uzupełniony po wyłonieniu najkorzystniejszej oferty**

Ponadto, działając na podstawie art. 286 ust. 1 ustawy Pzp, Zamawiający informuje, iż dokonuje zmiany treści SWZ w rozdziale

### **III. Opis przedmiotu zamówienia**

- dodając punkt 1.3 Projektowane postanowienia umowy w sprawie zamówienia publicznego, które zostaną wprowadzone do umowy w sprawie zamówienia publicznego

1. Zamawiający wymaga, aby w umowie kredytu, którą przedstawi wykonawca zostały zawarte wszystkie wymagane przez zamawiającego warunki udzielenia kredytu określone przez Zamawiającego w SWZ – rozdział III. Opisie przedmiotu zamówienia
2. Umowa z wykonawcą zostanie zawarta na zasadach określonych w załączonym do oferty wykonawcy - projekcie umowy, uwzględniającym wszystkie zapisy wskazane powyżej.