



## Urząd Miasta Sejny

16-500 Sejny, ul. Józefa Piłsudskiego 25  
tel. 87 5162 073 - 74 fax 87 5162 055  
www.um.sejny.pl e-mail: sejny@um.sejny.pl

---

Sejny, dnia 8 październik 2024 r.

RPG.271.18.2024

### ZESTAW NR 2 PYTANIA I ODPOWIEDZI DO POSTĘPOWANIA

**Dotyczy: „Usługa zaciągnięcia kredytu wypłacanego w transzach do kwoty 5.230.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów”**

#### PYTANIE NR 1

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- 1) Ujętych w wydatkach majątkowych:
  - a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Miasta Sejny, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Miasta 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);
  - b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Miasta, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat ( jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
- 2) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- 3) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- 4) 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);
- 5) 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.



## Urząd Miasta Sejny

16-500 Sejny, ul. Józefa Piłsudskiego 25  
tel. 87 5162 073 - 74 fax 87 5162 055  
www.um.sejny.pl e-mail: sejny@um.sejny.pl

---

### ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 1

- 1) a) Miasto Sejny udzieliło 4 dotacji celowych z budżetu Miasta na sfinansowanie prac konserwatorskich, restauratorskich lub robót budowlanych przy zabytkach wpisanych do rejestru lub ewidencji, znajdujących się na terenie Miasta w kwocie 680.807,88 zł;  
b) Zamawiający nie posiada planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Miasta, a także oświadczeń i zobowiązań do wniesienia takich dopłat;
- 2) Zamawiający nie posiada umów o partnerstwie publiczno-prywatnym;
- 3) Miasto Sejny nie posiada umów o poprawę efektywności energetycznej;
- 4) Zamawiający nie posiada umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2023 r.;
- 5) Zamawiający nie posiada innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej lub w sprawozdaniu budżetowym.

### PYTANIE NR 2

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2 % dochodów za ostatni rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł.

### ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 2

Zamawiający potwierdza, że nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec Urzędu Skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych. Wszystkie zobowiązania regulowane są na bieżąco.

### PYTANIE NR 3

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.



## Urząd Miasta Sejny

16-500 Sejny, ul. Józefa Piłsudskiego 25  
tel. 87 5162 073 - 74 fax 87 5162 055  
www.um.sejny.pl e-mail: sejny@um.sejny.pl

---

### ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 3

**Aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.**

### PYTANIE NR 4

Wypełniając obowiązki wynikające z art. 28 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenia (UE) nr 596/2014 banki zobowiązane są do zawierania w umowach w sprawie udzielania kredytu/pożyczki klauzul określających sposób postępowania w przypadku istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (WIBOR). Prosimy zatem o potwierdzenie, że Zamawiający przyjmuje do wiadomości, że umowa zawarta w wyniku przedmiotowego zamówienia zawierać będzie załącznik opisujący powyższe.

### ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 4

**Zamawiający przyjmuje do wiadomości, że ewentualna umowa zawarta w wyniku przedmiotowego zamówienia zawierać będzie klauzule określające sposób postępowania w przypadku istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (WIBOR).**

### PYTANIE NR 5

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 obowiązujący 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



## Urząd Miasta Sejny

16-500 Sejny, ul. Józefa Piłsudskiego 25  
tel. 87 5162 073 - 74 fax 87 5162 055  
www.um.sejny.pl e-mail: sejny@um.sejny.pl

---

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.

### **ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 5**

**Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie do umowy kredytowej klauzuli pari passu oraz klauzuli cross default.**

### **PYTANIE NR 6**

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

### **ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 6**

**Zamawiający potwierdza, że w przypadku gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.**

### **PYTANIE NR 7**

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).

### **ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 7**

**Zamawiający potwierdza, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją.**



## Urząd Miasta Sejny

16-500 Sejny, ul. Józefa Piłsudskiego 25  
tel. 87 5162 073 - 74 fax 87 5162 055  
www.um.sejny.pl e-mail: sejny@um.sejny.pl

---

### **PYTANIE NR 8**

Prosimy o wskazanie które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

### **ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 8**

Zamawiający z przedmiotowego kredytu pokryje zobowiązanie (spłata zadłużenia w 2024 roku) w kwocie 964.600 zł, w tym:

- Dom Maklerski Banku BPS w likwidacji – 850.000,00 zł

- Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Białymstoku – 114.600,00 zł.

### **PYTANIE NR 9**

Prosimy o udostępnienie opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu bądź potwierdzenie, że zostanie ona dostarczona Bankowi przed podpisaniem umowy.

### **ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 9**

Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej została udostępniona na stronie postępowania.