



IRG.271.29.2023

Maniowy, 13.09.2023 r.

Dotyczy: przetargu nieograniczonego na „Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu w 2023 roku w związku z realizacją zadań inwestycyjnych na terenie Gminy i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów przypadających do spłaty w 2023 roku”

- 1) Prosimy o potwierdzenie złożenia kontrasygnaty Skarbnika na deklaracji wekslowej i umowie kredytu?

**Skarbnik złoży kontrasygnatę na umowie kredytu**

- 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.

**Zobowiązania regulowane są terminowo i nie występują zaległości wobec w/w organów**

- 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.

**Wobec gminy nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne**

- 4) 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 restrukturyzacją 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).

**Zobowiązania Gminy nie są objęte restrukturyzacją**

- 5) Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z: **Gmina nie ma zobowiązań wieloletnich**
  - a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od **Gminy**, realizującym zadania z zakresu zadań własnych **Gminy** 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 **Gminy**, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
  - c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
  - d) umowy o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);



- e) umowy poręczenia lub gwarancji, jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);
  - f) 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.
- 6) Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2022 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

**Gmina po 31.12.2023 nie zawierała umów kredytowych**

- 7) 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.

**Organy Gminy nie zostały zawieszono i nie toczy się postępowanie naprawcze**

- 8) Prosimy o potwierdzenie, że ewentualna zmiana harmonogramu spłaty kredytu w okresie kredytowania nastąpi w drodze aneksu (za zgodą obydwu stron) i nie spowoduje powstania tzw. „raty balonej” (jednej skumulowanej raty płatnej na koniec okresu kredytowania)?

**Tak, Gmina potwierdza**

- 9) Prosimy o potwierdzenie, że ewentualna zmiana harmonogramu spłaty kredytu polegająca na wydłużeniu terminu spłaty kredytu poza pierwotny okres spłaty będzie mogła być uzależniona od posiadania przez Gminę zdolności kredytowej, przedłożenia stosownej opinii RIO oraz nastąpi w drodze aneksu (za zgodą obydwu stron) i nie spowoduje powstania tzw. „raty balonej” (jednej skumulowanej raty płatnej na koniec okresu kredytowania)?

**Tak, Gmina potwierdza**

- 10) Prosimy o informację jaka kwota kredytu będzie przeznaczona na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego a jaka na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek? Prosimy o wskazanie które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

**800 000 zostanie przeznaczone na spłatę kredytu zaciągniętego w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu, pozostała część zostanie przeznaczona na sfinansowanie planowanego deficytu**

- 11) Prosimy o jednoznaczne określenie sposobu ustalania i zmienności stawki referencyjnej WIBOR 3M – czy stawka ma być równa średniej arytmetycznej z miesiąca poprzedzającego miesiąc bieżący (par. 4 ust. 1), czy też stawka dla okresu danego miesiąca jest ustalana ze stawki ogłaszanej z ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego poprzedzającego kolejny okres miesiąc (par. 4 ust. 3).

**Stawka ustalana jest z ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego poprzedzającego kolejny okres miesiąc**

- 12) Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

- a) 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.

**Nie wyraża zgody**

- b) Klauzuli cross default mówiącej, iż jeżeli jakkolwiek 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



**URZĄD GMINY CZORSZTYN Z/S W MANIOWACH**  
**ul. Gorczańska 3, 34-436 Maniowy, Polska**  
**tel.: (+48) 18 2750070, e-mail: [gmina@czorsztyn.pl](mailto:gmina@czorsztyn.pl)**

---

została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.

**Nie wyraża zgody**