

**Oferenci biorący udział w postępowaniu
na „Zaciągnięcie pożyczki długoterminowej”**

BA.271.9.2024

W związku ze złożonymi zapytaniami dotyczącymi ogłoszonego postępowania na „Zaciągnięcie pożyczki długoterminowej” o następującej treści:

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 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
4. 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.
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 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).
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 udostępnienie opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przewidzianego w pierwotnej uchwale budżetowej.
8. Prosimy o udostępnienie opinii RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu.
9. Prosimy o udostępnienie opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego(-ej) kredytu/pożyczki bądź potwierdzenie, że zostanie ona dostarczona Bankowi przed podpisaniem umowy.
10. Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy pożyczki 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).

11. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie pożyczki 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.

12. Prosimy o wskazanie które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowej pożyczki.

Informujemy, że:

Ad. 1.

- b)*** Nie posiada,
- c)*** nie posiada,
- d)*** nie posiada,
- e)*** nie posiada,
- f)*** nie posiada,
- g)*** nie posiada.

Ad.2. Nie zawarto umów kredytowych po 31.12.2023 r.

Ad.3. Wszystkie zobowiązania regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań.

Ad.4. Aktualnie nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne.

Ad.5. Zobowiązania nie są objęte restrukturyzacją. Nie występowało przeterminowanie w ich spłacie.

Ad.6. Nie zawieszono organów, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, nie realizujemy programu postępowania naprawczego, nie skierowaliśmy ani nie skierujemy do opinii RIO takiego programu.

Ad.7. Opinia RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przewidzianego w pierwotnej uchwale budżetowej umieszczona jest na stronie BIP: <https://spbelchatow.bip.gov.pl/projekt-budzetu/uchwala-nr-ii-265-2023-skladu-orzekajacego-rio-w-lodzi.html>

Ad.8. Opinia RIO w sprawie opinii RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu umieszczona jest na stronie BIP: <https://spbelchatow.bip.gov.pl/projekt-budzetu/uchwala-nr-ii-19-2024-z-dnia-10-01-2024-r.html>

Ad.9. Opinia RIO dotycząca zaciągnięcia pożyczki długoterminowej będzie umieszczona niezwłocznie po jej otrzymaniu. na stronie BIP: <https://spbelchatow.bip.gov.pl/budzet-jednostek-i-jego-realizacja/>

Ad.10.

1) nie dopuszczamy

2) nie dopuszczamy

3) Stawka referencyjna WIBOR została opisana w Załączniku Nr 1 do Zapytania ofertowego Pkt I. Przedmiot zamówienia ppkt 12 oraz w Załączniku Nr 2 do Zapytania ofertowego - Istotne postanowienia umowy oraz określenie okoliczności zmian treści umowy pkt 7.

Ad.11. Stopa procentowa została opisana w Załączniku Nr 1 do Zapytania ofertowego Pkt I. Przedmiot zamówienia ppkt 12 oraz w Załączniku Nr 2 do Zapytania ofertowego - Istotne postanowienia umowy oraz określenie okoliczności zmian treści umowy pkt 7.

Ad.12. W roku bieżącym, w ramach aktualnie obowiązującego budżetu, planowane do spłaty są następujące zobowiązania:

- emisja papierów wartościowych z 2013 Bank PKO BP S.A. – 1.800.000 zł,
- emisja papierów wartościowych z 2014 Bank PEKAO S.A. – 1.000.000 zł,
- emisja papierów wartościowych z 2015 Bank PEKAO S.A. – 1.100.000 zł.

Starosta

Jacek Zatorski