

BU.3052.65.2024

Konin, 19 listopada 2024r.

## **WYJAŚNIENIE I**

Do ogłoszonego publicznego konkursu ofert na zamówienie «Zaciągnięcie pożyczki w wysokości 65.000.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę zaciągniętych zobowiązań».

Zamawiający informuje, że wpłynęły wnioski i odpowiada na zadane pytania:

### **Pytanie 1.**

Prosimy o informację:

- a. czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
- b. zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.? Jeżeli tak, to czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków?

### **Odpowiedź:**

- a. Zamawiający potwierdza, że na obydwóch dokumentach zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Miasta,
- b. Nie, Zamawiający nie wyraża zgody.

### **Pytanie 2.**

W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

- a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;
- b. terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu:

Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy.

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

**Odpowiedź:**

- a. Ostateczny termin wypłaty pożyczki to 30 grudnia 2024r.
- b. Zamawiający dopuszcza powyższą propozycję postanowienia w umowie pożyczki, z zastrzeżeniem, że będzie to umowa pożyczki, a nie umowa kredytu.

**Pytanie 3.**

W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.

- a. jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;
- b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

**Odpowiedź:**

Pożyczka długoterminowa przeznaczona jest na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę zaciągniętych zobowiązań.

**Pytanie 4.**

Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie powyższego zapisu w umowie pożyczki.

**Pytanie 5.**

W nawiązaniu do celu przeznaczenia pożyczki, prosimy o informację, czy spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań będzie dotyczyć kredytów, pożyczek i obligacji? Czy tylko pożyczek i obligacji? Czy tylko obligacji?

**Odpowiedź:**

Pożyczka będzie przeznaczona m.in. na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań - kredyt.

**Pytanie 6.**

Prosimy o potwierdzenie, że odsetki będą płatne do ostatniego dnia kalendarzowego ostatniego miesiąca kwartału tj. do 31.03., 30.06., 30.09., 31.12. a naliczane do dnia poprzedzającego ich spłatę – tak jak jest to wskazane w załączniku nr 2.

**Odpowiedź:**

Odsetki będą naliczane na koniec każdego kwartału kalendarzowego, tj. 31.03., 30.06., 30.09., 31.12., natomiast odsetki będą płatne do dnia 20-tego następnego miesiąca po zakończeniu kwartału za kwartał poprzedni.

**Pytanie 7.**

Prosimy o udostępnienie opinii RIO ws. możliwości spłaty pożyczki.

**Odpowiedź:**

Zamawiający udostępnia opinię RIO.

**Pytanie 8.**

Prosimy o wyrażenie zgody, aby podstawą wypłaty pożyczki była dyspozycja uruchomienia na wzorze banku.

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę.

**Pytanie 9.**

Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego na rok 2024r. w wys. - 28 643 517,69 zł (poz. 7.1. wg WPF z 28.10.2024r.) oraz z czego zostanie on pokryty. Wg ostatniej zmiany WPF po uwzględnieniu środków z art. 217 ustawy, dalej wychodzi deficyt bieżący (poz. 7.2 w wys. -4 166 396,61 zł). Czy Miasto spełni na koniec roku bieżącego wymóg art. 242 ufp.?

**Odpowiedź:**

Planowany deficyt bieżący na rok 2024 r. 28.643.517,69 zł i wynika to przede wszystkim z konieczności zabezpieczenia wkładów własnych projektów do jakich miasto przystąpiło (wzrost pozostałych wydatków bieżących). Tak, Zamawiający spełni na koniec roku bieżącego wymóg art. 242 ufp.

**Pytanie 10.**

Prosimy o wskazanie czy:

- a. na Państwa rachunkach w bankach ciężą zajęcia egzekucyjne? TAK / NIE  
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).
- b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? TAK / NIE  
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).
- c. w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych? TAK / NIE
- d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? TAK / NIE
- e. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? TAK / NIE  
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN).
- f. w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)? TAK / NIE  
Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

**Odpowiedź:**

Zamawiający udziela odpowiedzi na zadane pytania:

Czy:

- a. na Państwa rachunkach w bankach ciężą zajęcia egzekucyjne? ~~TAK~~ / NIE

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? ~~TAK~~ / NIE

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

c. w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych?  
~~TAK~~ / NIE

d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? ~~TAK~~ / NIE

e. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? ~~TAK~~ / NIE  
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN).

f. w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)? ~~TAK~~ / NIE  
Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

### **Pytanie 11.**

Prosimy o podanie:

a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,

b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:

☐ jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?

☐ jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?

☐ jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?

☐ jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?

☐ czy były realizowane jakiekolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

### **Odpowiedź:**

Miasto Konin nie posiada poręczeń i gwarancji.

### **Pytanie 12.**

Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach w formie załączonej na końcu formularza tabeli lub dowolnie innej, zawierającej jednak wymienione dane (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty):

a. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;

b. zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych, a więc np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane z finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych.

**Odpowiedź:**

Patrz Tabela „Wykaz zaangażowania” załączona do poniższych wyjaśnień.

**Pytanie 13.**

Prosimy o wskazanie kwoty środków otrzymanych w związku z uszczupleniem dochodów podatkowych w ramach uzupełnienia subwencji ogólnej, dodatkowych środków z tytułu udziału w PIT lub innego tytułu w ostatnim wykonanym roku.

**Odpowiedź:**

W roku 2023 Zamawiający otrzymał kwotę środków w postaci uzupełniającej subwencji ogólnej na kwotę 35 mln zł.

**Pytanie 14.**

Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

- a) ochronę przed suszą, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- b) przeciwdziałanie skutkom upałów TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- c) ochronę przed powodzią TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- d) ochronę przed podtopieniami TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- e) przeciwdziałanie niedoborom wody TAK / NIE/ NIE DOTYCZY

**Odpowiedź:**

Zaciągnięcie pożyczki nie wymaga uwzględnienia działań na rzecz adaptacji do zmian klimatu.

**Pytanie 15.**

Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

- a) instalacje OZE, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- b) wymiany źródeł ciepła na ekologiczne, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- c) termomodernizacje budynków, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- d) poprawę efektywności wykorzystania energii, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- e) ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- f) zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastruktura, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- g) odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- h) kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu. TAK / NIE/ NIE DOTYCZY

**Odpowiedź:**

Zaciągnięcie pożyczki nie wymaga uwzględnienia działań w kierunku rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu.

**Pytanie 16.**

Czy w dokumentach strategicznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz niwelowania ryzyk społecznych, obejmujące:

- a) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji kobiet i mężczyzn (również wewnątrz organizacji własnej), TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- b) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.), TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- c) działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej), TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- d) włączanie grup marginalizowanych, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- e) wyrównywanie nierówności społecznych. TAK / NIE/ NIE DOTYCZY

**Odpowiedź:**

Zaciągnięcie pożyczki nie wymaga uwzględnienia działań na rzecz niwelowania ryzyk społecznych.

**Pytanie 17.**

Prosimy o:

- a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;
- b. informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia po podmiocie, dla którego Państwo są/byli podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia tj. czy Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

**Odpowiedź:**

Aktualny wykaz podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą znajduje się na stronie BIP Miasta pod adresem [www.bip.konin.eu](http://www.bip.konin.eu) w zakładce Budżet/Mienie komunalne.

Nie wstąpiły oraz nie jest planowane przejęcie z mocy prawa przez Zamawiającego zadłużenia po podmiocie, dla którego Zamawiający jest/był podmiotem założycielskim/ na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia.

**Pytanie 18.**

Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) TAK / NIE

**Odpowiedź:**

Wśród podmiotów powiązanych nie znajduje się szpital.

Zamawiający, informuje, że powyższe wyjaśnienie jest integralne dla ogłoszonego konkursu i będzie wiążące przy składaniu ofert.

AT

Zatwierdził:

Elżbieta Głowacka  
Kierownik  
Wydziału Budżetu

Wyjaśnienie podlega udostępnieniu na stronie <https://bip.konin.eu>

