

Nasz znak: BU.3051.1.2020

Łask, dnia 2020-09-18

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego, którego przedmiotem jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych, wykup obligacji oraz na finansowanie planowanego deficytu Gminy Łask w 2020 roku.

Gmina Łask, jako Zamawiający, na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 29 stycznia 2004 r. (tj. Dz. U. 2019 r. poz. 1843 z późn. zm.), przekazuje zapytania przesłane przez Wykonawców wraz z wyjaśnieniami o następującej treści:

ZAPYTANIE 5

Pytanie nr 1

Czy została podjęta przez Radę Miejską Gminy Łask uchwała w sprawie zaciągnięcia kredytu, jeśli tak to proszę o jej udostępnienie.

Odpowiedź

Nie została podjęta odrębna uchwała. Upoważnienie dla Burmistrza Łasku do zaciągania kredytów i pożyczek oraz limity zaciąganych zobowiązań ustalone są w Uchwale Rady Miejskiej w Łasku uchwalającej budżet na 2020 rok oraz w kolejnych uchwałach zmieniających budżet, jeżeli zmianie ulegał deficyt budżetowy.

Pytanie nr 2

Czy wydana została przez RIO opinia w sprawie możliwości spłaty kredytu uwzględniająca nową wartość zadłużenia.

Odpowiedź

Opinia RIO dotyczy maksymalnej kwoty kredytu. Nie jest uaktualniania do mniejszej kwoty.

Pytanie nr 3

Zgodnie z Zarządzeniem nr 159/2020 Burmistrza Łasku z dn. 09.07.2020 kredyt powinien zostać zaciągnięty do kwoty 16.018.140,00 zł a przetarg został ogłoszony na kwotę 16.048.613,00 zł. Jednocześnie w SIWZ nie jest zgodny z w/w Zarządzeniem plan spłaty zadłużenia. Czy zostało skorygowane Zarządzenie Burmistrza Łasku?

Odpowiedź

Zarządzenia Burmistrza były zmieniane w zależności od pozyskanych źródeł dofinansowania do różnych zadań np. pożyczki z WFOŚiGW w Łodzi. Maksymalna kwota kredytu została

zmieniona Zarządzeniem Nr 222/2020 z dnia 10 .09.2020 roku. Przy składaniu oferty proszę kierować się zapisami SIWZ – kwotą kredytu i planem spłaty zadłużenia.

Pytanie nr 4

Czy brak zapłaty odsetek w roku uruchomienia kredytu tj. 2020 nie narusza postanowień art. 92 Ustawy o finansach publicznych?

Odpowiedź

Nie, wg. Zamawiającego nie narusza, ponieważ art. 92 ust. O fin.pub. interpretujemy jako rok nie budżetowy, tylko rok kalendarzowy od podpisania umowy. W takim przypadku warunek zapłaty odsetek w okresie kwartalnym (pierwsza w I kwartał 2021 roku) nie stanowi, stanowisko takie uzgodnione jest z RIO w Łodzi.

Pytanie nr 5

Czy pominięcie w SIWZ zapisów dot. spec ustawy- było zabiegiem celowym i czy oznacza to że nie będzie można dokonywać ewentualnych zmian z powołaniem się na te zapisy dot. Covid 19? Czy w ocenie Zamawiającego nie powinno być obowiązku wprowadzenia tych zapisów do umowy oraz informacji o Covid 19 w SIWZ?

Odpowiedź

Zamawiający dopuszcza możliwość umieszczenia we Wzorze umowy zapisów Ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych z dnia 2 marca 2020 r.

Pytanie nr 6

Jaka jest wartość majątku komunalnego powiatu?

Odpowiedź

O jaki Powiat chodzi? Przetarg na kredyt ogłosiła Gmina Łask. Specyfikacja majątku Gminy Łask wraz z wartościami podana jest w Sprawozdaniu za 2019 rok w części Informacja o stanie mienia gminy (Zarządzenie Burmistrza Łasku nr 72/2020 z dnia 31 marca 2020 r. oraz Zarządzenie nr 95/2020 Burmistrza Łasku z dnia 28 kwietnia 2020 r., zamieszczone w BIP w zakładce Zarządzenia Burmistrza).

Pytanie nr 7

Proszę o uchwałę Rady Miejskiej w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Odpowiedź

Nie została podjęta odrębna uchwała. Upoważnienie dla Burmistrza Łasku do zaciągania kredytów i pożyczek oraz limity zaciąganych zobowiązań ustalone są w Uchwale Rady

Miejskiej w Łasku uchwalającej budżet na 2020 rok oraz w kolejnych uchwałach zmieniających budżet, jeżeli zmianie ulegał deficyt budżetowy.

Pytanie nr 8

Proszę o odpowiedź na pytania:

a) czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego.

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

c) czy JST wyrazi zgodę na wprowadzenie w Umowie kredytowej zapisu: "W przypadku, gdy stawka WIBOR 3M osiągnie poziom poniżej zera (wartość ujemną) do czasu osiągnięcia przez tę stawkę wartości dodatniej, do wyliczenia oprocentowania Kredytu przyjęta zostanie stawka równa 0 (zero)?"

d) jak obecna sytuacja związana z COVID-19 będzie miała wpływ na poziom zaplanowanych dochodów i wydatków / przychodów i rozchodów? o jaki procent spadną dochody bieżące?

e) czy Gmina w związku z w/w sytuacją planuje zmiany w poziomie zaplanowanych dochodów i wydatków / przychodów i rozchodów (czy w zaktualizowanej uchwale Wieloletniej Prognozy Finansowej uwzględniła skutki jakie mogą wynikać z pandemii np. w postaci niższych wpływów i ściągalsności podatków dochodowych od osób prawnych oraz fizycznych, wpływów z opłat lokalnych (podatków od nieruchomości)?

f) czy założenia uchwały WPF (planowanej) odzwierciedlają / będą odzwierciedlać inne zmiany związane z konsekwencjami ekonomicznymi z powodu COVID-19?

g) jak obecna sytuacja wpłynie na poziom zaplanowanego deficytu na 2020r. i jakie są źródła pokrycia w przypadku pogłębienia się deficytu?

h) czy w związku z COVID-19 Gmina planuje otrzymać/otrzyma dodatkowe wsparcie od Państwa na realizację planowanych dochodów/wydatków?

Odpowiedź

Ad.8.

a) Tak, wyrażamy zgodę.

b) Tak, dopuszczamy.

c) Tak, wyrażamy zgodę.

d) Na dzień udzielenia odpowiedzi, kwota spadku dochodów podatkowych podana w WPF wynosi 70.000,00 zł. Inne analizy spadku dochodów prowadzone są na bieżąco i prognozowany spadek dochodów ogółem planuje się na poziomie 3-5% w 2020 roku.

e) Odpowiedź jak w pkt. d.

f) Tak, będą odzwierciedlać zgodnie z obowiązującymi przepisami, Weryfikacja WPF będzie przebiegała na bieżąco, a na pewno uwzględni sytuację COVID-19 przy tworzeniu projektu budżetu na 2021 rok.

g) Zgodnie z prowadzoną analizą nie planuje się zwiększania deficytu w 2020 roku.

h) Tak, Gmina stara się o pozyskanie środków z Budżetu Państwa z Funduszu COVID-19, otrzymała również już wsparcie w ramach RFIL.

Pytanie nr 9

Proszę o przedstawienie informacji dotyczących zadłużenia Gminy i podmiotów powiązanych w następującym układzie:

Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST , inne formy zaangażowania)²⁾						
	nazwa banku	rodzaj zaangażowania	ostateczny termin spłaty	aktualne zaangażowanie w PLN	przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota)	uwagi
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
			RAZEM:			

Ewidencja i łączne zaangażowanie podmiotów powiązanych z Wnioskodawcą					
	nazwa podmiotu powiązanego	rodzaj powiązania z Wnioskodawcą ³⁾	aktualne zaangażowanie kredytowe podmiotu powiązanego ⁴⁾	nazwa banku prowadzącego rachunki podmiotu powiązanego	
1.					
2.					
3.					

4.						
5.						
		RAZEM:	0,00			
Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych						
	agent/gwarant emisji	rodzaj zobowiązania	okres emisji (od - do)	wartość emisji	zaangażowanie	zabezpieczenia (rodzaj i kwota)
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
				RAZEM:		

Odpowiedź

Tabela nr 1 jest przedstawiona w SIWZ.

Tabela nr 2 brak wyjaśnienia do odnośników nr 3 i nr 4. Brak możliwości w związku z tym uzupełnienia tabeli.

Tabela nr 3 jest przedstawiona do SIWZ.

ZAPYTANIE 6 i 7

Pytanie nr 1

INFORMACJE DODATKOWE do Ogłoszenia o zamówieniu

- FINANSOWANIE PLANOWANEGO DEFICYTU BUDŻETU JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO (JST)
- SPŁATĘ WCZEŚNIEJ ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ ZACIĄGNIĘTYCH POŻYCZEK I KREDYTÓW (W TYM NA REALIZACJĘ INWESTYCJI KOMUNALNYCH)
- WYPRZEDAJĄCE FINANSOWANIE DZIAŁAŃ FINANSOWANYCH ZE ŚRODKÓW POCHODZĄCYCH Z BUDŻETU UNII EUROPEJSKIEJ

CZĘŚĆ I – SYTUACJA EKONOMICZNO – FINANSOWA JST

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
MIEJSKIE PRZEDSIĘBIORSTWO WODOCIĄGÓW I KANALIZACJI SP. Z O.O.	731020519	14 392 500,00	100
PRZEDSIĘBIORSTWO ENERGETYKI CIEPLNEJ SP. Z O.O.	730339450	2 694 000,00	100

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

Podmiot, za który udzielono poręczenia/gwarancji	Beneficjent poręczenia/gwarancji	Rodzaj poręczenia lub gwarancji	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST:

Podmiot/osoba, której udzielono pożyczki	Data udzielenia pożyczki	Ostateczny termin spłaty pożyczki	Kwota udzielonej pożyczki [w tys. PLN]
-	-	-	-
-	-	-	-

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

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Tytuł zobowiązania	Kwota zobowiązania pozostała do spłaty [w tys. PLN]	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenia
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

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

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
PKO Bank Polski S.A.	emisja obligacji	14.10.2013 r. do roku 2022	4 800 000,00	2 800 000,00	WEKSEL
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

7. Umowy zawarte przez JST:

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)	-	-	-
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)	-	-	-
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego	-	-	-

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 (Dz. U. z 2011 r., nr 298, poz. 1767)	-	-	-
---	---	---	---

8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia
-	-	-	-
-	-	-	-

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

-

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

-

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?

-

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

-

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

NIE WYSTĘPUJĄ

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:

Kwota 9.001.422,57 zł stanowi wartość należności wymagalnych w pozycji sprawozdania Rb-N za 06/2020 rok. Należności wymagalne stanowią kwotę 3.265.502,28 zł od przedsiębiorstw niefinansowych (zgodnie z klasyfikacją grupy podaną do instrukcji sporządzania sprawozdania Rb-N) oraz kwotę 5.728.675,98 zł do grupy gospodarstw domowych. Kwota 7.084,31 zł jest kwotą wykazaną w sprawozdaniu Rb-N Zakładu Komunikacji Miejskiej w Łasku (zakład budżetowy) oraz 160 zł w jednostce budżetowej SP nr 4 w Łasku. Kwoty należności wymagalnych dotyczą w większości należności z tytułu podatków i opłat w Urzędzie Miejskim w Łasku. W części środków istnieje ryzyko nieodzyskania tych środków przez Gminę, ale na dzień dzisiejszy nie możemy podać określonej kwoty. Wszystkie możliwości prawne zabezpieczenia tych środków zostały

powzięte przez Gminę (np. hipoteki). Planując dochody budżetowe Gmina Łask nie bierze pod uwagę uzyskania tych środków, które są sporne lub wątpliwe, w związku z tym nie ma zagrożenia i potrzeby dodatkowych kredytów na pokrycie braków z tytułu nieuzyskania tych środków.

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?

NIE BYŁO

12. Informacje na temat wiarygodności JST:

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
Czy na rachunkach bankowych ciążą zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych	NIE	
Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty	NIE	

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?	NIE
Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?	NIE
Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?	NIE
Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	NIE

13. Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	NIE
Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK
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]	NIE
W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego? W tym przypadku, czy JST wystawi weksel oraz oświadczenie o poddaniu się do egzekucji (art. 777 kpc) na rzecz każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego.	TAK

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

14.1. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?

PLAN 300 000,00 zł

WYKONANIE 186 139,17 zł (na dzień 31.08.2020 r.)

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

Dokonano wyceny niżej wymienionych nieruchomości w celu ogłoszenia do sprzedaży w drodze przetargu:

- działka poł. w Łasku nr 329/14 (obr. 15) o pow. 3898 m2 przeznaczona pod budownictwo wielomieszkaniowe - wartość szacunkowa - 340.800 zł.
- Wrzeszczewice Skrejnja:
 - a. działka nr 144/8 o pow. 1720 m2 wartość szacunkowa – 49 100,-zł.
 - b. działka nr 144/9 o pow. 1357 m2 wartość szacunkowa – 42 300,-zł.
 - c. działka nr 144/10 o pow. 2339 m2 wartość szacunkowa – 66 700,-zł
- Orchów :
 - a. 316/10 o pow. 971 m2 wartość szacunkowa 32 900,-zł.
 - b. 316/11 o pow. 1069 m2 wartość szacunkowa 36 200,-zł.
- Łask , ul. Armii Krajowej (obr. 13) działka nr 55/12 i 71/2 o łącznej pow. 5813m2 wartość szacunkowa- 153 300zł.
- Bałucz działki nr 752/1,752/11 i 752/8 o łącznej pow. 1957m2 - wartość szacunkowa- 25 100 zł.
- Bałucz działka nr 503/5 o pow. 1200m2 - wartość szacunkowa- 28 100 zł.
- Rokitnica działka nr 74/1 o pow. 1263 m2 - wartość szacunkowa – 39 500 zł.
- Rokitnica działka nr 74/1 o pow. 1263 m2 - wartość szacunkowa – 39 500 zł.

Przetargi na przedmiotowe działki nie zostały jeszcze ogłoszone, procedura przetargowa jest w trakcie realizacji .

15. Pytania dotyczące zapisów w SIWZ lub w istotnych postanowieniach umowy [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczegółowości zapisów w SIWZ]

15.1. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:

a) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?

NIE

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

NIE

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

NIE

d) czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiadania zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?

NIE DOTYCZY

e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?

TAK

15.2. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to:

a) zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej? [wymóg określony w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych]

TYLKO PRZEWIDZIANE I DOPUSZCZALNE PRAWEM ZA OBOPÓLNA ZGODĄ STRON

16. 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 doręczę/doręczymy* niniejszy dokument przed podpisaniem umowy kredytu/przed uruchomieniem kredytu.* [oświadczenie należy usunąć, jeśli nie dotyczy]

(miejscowość, data)

(Pieczęć i podpisy osób
upoważnionych do
reprezentowania Klienta)

(Pieczęć i podpis Skarbnika/Głównego
Księgowego)

Odpowiedź

Na dzień sporządzenia niniejszych odpowiedzi dysponujemy uchwałą Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami opinii o możliwości spłaty kredytu.

Niniejsza uchwała została załączona do SIWZ jako załącznik nr 7.

CZĘŚĆ II – WYMAGANE DOKUMENTY¹

załączono	Rodzaj dokumentu
<input type="checkbox"/>	Dokument/y o wyborze organu wykonawczego JST UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input type="checkbox"/>	Regulamin organizacyjny UWAGA: 1) w przypadku nieobecności wójta/burmistrza/prezydenta 2) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input type="checkbox"/>	Uchwała o powołaniu skarbnika/głównego księgowego UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input type="checkbox"/>	Uchwała Rady/Sejmiku w sprawie upoważnienia dla zarządu, wójta, burmistrza, prezydenta, do zaciągania kredytów i pożyczek UWAGA: 1) dokument wymagany o ile zapis ten nie jest zamieszczony w uchwale budżetowej lub w projekcie uchwały budżetowej; 2) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input type="checkbox"/>	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

¹ zaznaczyć dokumenty wymagane - po sprawdzeniu, że nie są dostępne w Biuletynie Informacji Publicznej

	UWAGA: 1) dokument nie dotyczy gmin; 2) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input type="checkbox"/>	Pierwotna uchwała budżetowa (w sprawie uchwalenia budżetu na bieżący rok budżetowy)
<input type="checkbox"/>	Aktualna zmiana do uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na bieżący rok budżetowy [o ile dotyczy]
<input type="checkbox"/>	Pierwotna wieloletnia prognoza finansowa
<input type="checkbox"/>	Aktualna zmiana do wieloletniej prognozy finansowej [o ile dotyczy]
<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni rok budżetowy UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie uchwały budżetowej na bieżący rok budżetowy UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego UWAGA: 1) dokument wymagany, o ile uchwalony budżet posiada deficyt 2) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie Wieloletniej prognozy finansowej UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami Opinii o możliwości spłaty kredytu UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem Umowy kredytu
<input type="checkbox"/>	Pełna sprawozdawczość (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy
<input type="checkbox"/>	Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi dysponuje dokumentem
<input type="checkbox"/>	Pełna sprawozdawczość (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) za okres bieżący (w trakcie bieżącego roku budżetowego)
<input type="checkbox"/>	Uchwała o zaciągnięciu kredytu UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi dysponuje dokumentem

WW. dokumenty zamieszczone są w BIP oraz jako załączniki do SIWZ na stronie www.lask.pl w zakładce przetargi

JEŻELI KREDYT DOTYCZY FINANSOWANIA WYDATKÓW INWESTYCYJNYCH:		NIE DOTYCZY
Dokumenty:		
załączono	Rodzaj dokumentu	
<input type="checkbox"/>	Skrótowy opis inwestycji (tj. nazwa i lokalizacja, termin rozpoczęcia i zakończenia, aktualne zaawansowanie)	
<input type="checkbox"/>	Dokumenty poświadczające prawo do dysponowania nieruchomością, na której ma być realizowana inwestycja [o ile dotyczy]	
<input type="checkbox"/>	Kosztorys i harmonogram rzeczowo-finansowy realizowanego zadania	

<input type="checkbox"/>	Pozwolenie na budowę / rozbudowę wraz z zatwierdzenie projektu budowlanego [o ile dotyczy]
<input type="checkbox"/>	Pozwolenia administracyjne i środowiskowe (jeżeli są wymagane)

Wytyczne w zakresie kompletowania dokumentacji kredytowej niezbędnej do podjęcia decyzji kredytowej:

- 1) Bank dla potrzeb oceny Klienta i transakcji kredytowej może przyjąć kopie dokumentów;
- 2) kopie dokumentów, sporządzane z oryginalnej dokumentacji Klienta, muszą być kompletne i czytelne oraz potwierdzone za zgodność z oryginałem przez pracownika Banku sporządzającego kopie;
- 3) jeżeli kopiowany dokument liczy więcej niż 10 stron, można potwierdzić za zgodność z oryginałem na pierwszej stronie dokumentu, podając równocześnie liczbę stron dokumentu;
- 4) jeżeli dokument liczy mniej niż 10 stron, należy parafować każdą ze stron;
- 5) w przypadku dokumentów drukowanych ze stron internetowych, na pierwszej stronie dokumentu powinna się znaleźć informacja: kto dokonał wydruku, adres stron internetowych oraz data wydruku;
- 6) pracownik Oddziału, w pierwszej kolejności zobowiązany jest do wydruku wymaganego dokumentu ze stron internetowych, przed poinformowaniem Wnioskodawcy o wymogu dostarczenia wymaganego dokumentu.

ZAPYTANIE 8

Pytanie nr 1

Czy Gmina dopuszcza zastosowanie trzech poniższych klauzul w umowie?

- a) Niewykonanie innych umów: Klient nie wykonał lub w ocenie Banku nienależycie wykonał swoje zobowiązania, wynikające z jakiejkolwiek umowy zawartej z Bankiem lub inną Instytucją Finansową.
- b) Dokonywanie Obciążeń: Klient nie ustanowi żadnego Obciążenia ani swoim działaniem lub zaniechaniem nie doprowadzi do powstania takiego Obciążenia dotyczącego majątku Klienta, na którym ustanowione są Zabezpieczenia, lub nie dokona jego sprzedaży w całości lub części.
- c) Równe pierwszeństwo: Klient zapewni, że wierzytelności Banku w stosunku do Klienta będą miały co najmniej równe pierwszeństwo w zaspokajaniu z wierzytelnościami innych podmiotów w stosunku do Klienta, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.

Odpowiedź

Ad. a) NIE DOPUSZCZA

Ad .b) NIE DOPUSZCZA

Ad. c) DOPUSZCZA

Pytanie nr 2

Czy została podjęta stosowna uchwała dopuszczająca zaciągnięcie zobowiązania będącego przedmiotem ogłoszonego przetargu? Jeżeli tak, prosimy o przesłanie uchwały w formie elektronicznej na adres e-mail (podany).

Odpowiedź

Nie została podjęta odrębna uchwała. Upoważnienie dla Burmistrza Łasku do zaciągania kredytów i pożyczek oraz limity zaciąganych zobowiązań ustalone są w Uchwale Rady Miejskiej w Łasku uchwalającej budżet na 2020 rok oraz w kolejnych uchwałach zmieniających budżet, jeżeli zmianie ulegał deficyt budżetowy.

Pytanie nr 3

Czy akceptują Państwo zapisy dotyczące obowiązywania Regulaminu Banku?

Odpowiedź

Nie mamy możliwości w tak krótkim czasie zapoznać się szczegółowo z Regulaminem Banku.

ZAPYTANIE 9

Pytanie nr 1

Prosimy o informację czy gmina korzysta z innych kredytów w tym zaciągniętych w bieżącym roku prócz wskazanych w SiWZ ?

Jeśli tak to prosimy o wskazanie kwot i przeznaczenie tych transakcji.

Odpowiedź

Nie, nie korzysta z innych kredytów długoterminowych.

Pytanie nr 2

Czy kredyt w rachunku bieżącym w kwocie 2 000 000,00 PLN jest jedynym kredytem poza wskazanymi w SiWZ ?

Jeśli nie to prosimy o wskazanie kwot i przeznaczenie tych transakcji.

Odpowiedź

Tak, rachunek w rachunku bieżącym w wysokości 2.000.000,00 zł jest jedynym kredytem poza wskazanymi w SIWZ, kredytami i pożyczkami długoterminowymi.

BURMISTRZ
Gabriel Szudlarek

