



## 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 października 2024 r.

RPG.271.18.2024

### ZESTAW NR 1 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”**

#### PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

##### **PYTANIE NR 1**

Prosimy o informację, czy:

a) 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 NA PYTANIE NR 1**

**Zamawiający nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.**

##### **PYTANIE NR 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 NA PYTANIE NR 2**

- a) **Do 31.12.2024 r.**



## 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

---

**b) Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe postanowienie w umowie i nie przewiduje analogicznego.**

### **PYTANIE NR 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 NA PYTANIE NR 3**

**Kredyt będzie przeznaczony na pokrycie deficytu budżetowego (bez wskazania konkretnych zadań) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.**

### **PYTANIE NR 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 NA PYTANIE NR 4**

**Tak, Zamawiający przewiduje możliwość wprowadzenia zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.**

### **PYTANIE NR 5**

Czy zgadzają się Państwo na wprowadzenie do umowy klauzuli awaryjnej na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej (np. WIBOR)? Taka sytuacja, w odniesieniu do wskaźnika WIBOR, zdarzy się prawdopodobnie do końca 2027 roku. Klauzula awaryjna określi, w jaki sposób zostanie ustalona alternatywna stawka bazowa, która zastąpi WIBOR, lub wprost ją wskaże. Dodanie klauzuli spowoduje, że Państwa umowa ze zmiennym oprocentowaniem będzie mogła być wykonywana bez przeszkód. Nie będzie wymagała podpisania aneksu z powodu zaprzestania publikacji stawki bazowej.



## 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 5

Zamawiający dopuszcza wprowadzenie do umowy kredytowej klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku braku notowań stawki referencyjnej WIBOR, np. z uwagi na zaprzestanie jej publikacji.

### PYTANIE NR 6

Czy Zamawiający potwierdza, że karencja w spłacie kapitału obowiązuje do dnia 29-10-2025r.

### ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 6

Tak, Zamawiający potwierdza, że karencja w spłacie kapitału obowiązuje do dnia 29-10-2025 r.

### PYTANIE NR 7

Czy Zamawiający potwierdza, iż spłata kapitału w okresie kredytowania będzie następowała w ratach rocznych w latach 2025-2032 do 30 października każdego roku, a w latach 2033-2039 w ratach kwartalnych ostatniego dnia kwartału kalendarzowego. Ostatnia rata kapitału nastąpi 31/12/2039r.

### ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 7

Tak, Zamawiający potwierdza, iż spłata kapitału w okresie kredytowania będzie następowała w ratach rocznych w latach 2025-2032 do 30 października każdego roku, a w latach 2033-2039 w ratach kwartalnych ostatniego dnia kwartału kalendarzowego. Ostatnia rata kapitału nastąpi 31/12/2039r.

### PYTANIE NR 8

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby termin wypowiedzenia umowy przez bank wynosił 30 dni?  
TAK / NIE

### ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 8

Nie, Zamawiający nie wyraża zgody, by termin wypowiedzenia umowy przez bank wynosił 30 dni.



## 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 9**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie umowy na wzorze obowiązującym w Banku z uwzględnieniem zapisów SWZ?

TAK / NIE

### **ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 9**

Tak.

### **PYTANIE NR 10**

Czy informacja o wysokości odsetek do zapłaty może być przekazywana elektronicznie ?

Jeśli tak, to prosimy o podanie adresu/ów e-mail.

### **ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 10**

**Tak. Informacje o wysokości odsetek do zapłaty mogą być przekazywane elektronicznie do Zamawiającego, na adres :**

- sekretariat@um.sejny.pl, - skarbnik@um.sejny.pl

### **PYTANIE NR 11**

Czy Zamawiający dopuszcza, aby dyspozycja wypłaty środków była na wzorze Banku?

### **ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 11**

**Tak. Dyspozycja wypłaty środków może być na wzorze Banku.**

### **PYTANIE NR 12**

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby warunkiem podpisania umowy kredytu, było dostarczenie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu. ?

### **ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 12**

Tak.



## 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

### **PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ (zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

#### **PYTANIE NR 1**

Prosimy o wskazanie czy:

- a. na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne?

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

- b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? 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?

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

- e. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US?

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)?

Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

#### **ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 1**

- a) Nie.  
b) Nie.  
c) Nie.  
d) Nie.  
e) Nie.  
f) Nie.

#### **PYTANIE NR 2**

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)?



## 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

---

- 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 jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

### ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 2

**A Zamawiający nie udzielił ani nie planuje udzielić poręczeń i gwarancji, wg stanu na koniec bieżącego roku.**

**B Nie dotyczy.**

### PYTANIE NR 3

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 NA PYTANIE NR 3

**Informacja o zawartych umowach załączona jest jako odrębny dokument – w formie tabeli.**

### PYTANIE NR 4

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 NA PYTANIE NR 4

**Kwota 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 wynosi 5.836.284,85 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

---

### **PYTANIE NR 5**

#### Pozostałe pytania

- a. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2024 w stosunku do uzyskanych w roku 2023.
- b. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w roku 2024.
- c. Z czego wynikają zaplanowane tak niskie rezerwy limitowe wskaźnika obsługi długu w latach 2029-2036.
- d. Jaka jest przyczyna zaplanowanego wzrostu dochodów bieżących w 2024r. vs 2023r. oraz zaplanowanych niższych wartości w kolejnych latach okresu kredytowania?
- e. Prosimy o podanie struktury dochodów za 2023r. w podziale na dochody własne, subwencje i dotacje.
- f. Jakie są główne przesłanki planowanego wzrostu wartości wydatków bieżących planowanych do wykonania w roku 2024r. w stosunku do zrealizowanych w 2023r?
- g. Jakie są główne przesłanki planowanego wzrostu wartości wydatków majątkowych planowanych do wykonania w roku 2024r. w stosunku do zrealizowanych w 2023r, oraz wysokich wydatków zaplanowanych w latach 2025-2026.
- h. Jakie działania podejmuje Miasto w celu wyegzekwowania należności wymagalnych, które w ostatnich latach mają trend wzrostowy r/r. ?
- i. Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie w Banku w okresach kwartalnych / zamieszczanie na BIP sprawozdań budżetowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Jednostki?

### **ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 5**

- a) Planowany wzrost dochodów bieżących zaplanowanych na 2024 rok w stosunku do roku 2023 wynika w głównej mierze z większych planowanych dochodów z podatku PIT, podatku od nieruchomości (w 2024 roku obowiązują wyższe stawki podatkowe) oraz części oświatowej subwencji ogólnej dla jst.
- b) Planowany deficyt bieżący wynika z podwyższenia płacy minimalnej, wzrostu cen usług i towarów, rosnących koszty funkcjonowania oświaty oraz ogromnego wzrostu kosztów materiałów i usług.
- c) Niskie rezerwy limitowe wskaźnika obsługi długu w latach 2029-2036 wynikają z zaplanowanych spłat kredytów zaciągniętych do końca 2024 roku, w latach kolejnych nie planuje się zwiększenia zadłużenia z tego tytułu.
- d) Zaplanowany wzrost dochodów bieżących w 2024 r. vs 2023 r. wynika z w głównej mierze z większych planowanych dochodów z podatku PIT, podatku od nieruchomości (w 2024 roku obowiązują wyższe stawki podatkowe) oraz części oświatowej subwencji



## 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

ogólnej dla jst. Zaplanowane niższe wartości w kolejnych latach okresów kredytowania wynikają z ostrożnego kształtowania WPF.

- e) Dochody własne – 20.132.233,29  
Subwencje – 11.075.576,85  
Dotacje – 5.345.450,27
- f) Zaplanowany wzrost wartości wydatków bieżących w roku 2024 w stosunku do roku 2023 wynika z podwyższenia płacy minimalnej, wzrostu cen usług i towarów, rosnących koszty funkcjonowania oświaty oraz ogromnego wzrostu kosztów materiałów i usług.
- g) Wzrost wartości wydatków majątkowych planowanych do wykonania w 2024 r. w stosunku do zrealizowanych w 2023 r. oraz wysokie wydatki zaplanowane na lata 2025-2026 wynikają z realizowanych inwestycji.
- h) Miasto Sejny podejmuje działania przewidziane przepisami prawa, celem wyegzekwowania należności wymagalnych, np. prowadzi działania upominawcze, wystawiane są tytuły wykonawcze.
- i) Zamawiający wyraża zgodę na składanie w Banku w okresach kwartalnych/zamieszczanie na BIP sprawozdań budżetowych oraz informacji i dokumentach niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Jednostki.

## PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ

### **PYTANIE NR 1**

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 NA PYTANIE NR 1**

**A Tak**

**B Tak**

**C Tak**

**D Tak**

**E Tak**





## 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 2**

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 NA PYTANIE NR 2**

**A Tak**

**B Tak**

**C Tak**

**D Tak**

**E Tak**

**F Tak**

**G Tak**

**H Tak**

### **PYTANIE NR 3**

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 |
|---|------------------------|



## 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

- 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 NA PYTANIE NR 3

- A Tak
- B Tak
- C Tak
- D Tak
- E Tak

## PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

### PYTANIE NR 1

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 NA PYTANIE NR 1

#### **a. Podmioty powiązane kapitałowo z miastem Sejny:**

**PGK Spółka z o.o. w Sejnach- REGON 200703652– 100 %**

**Spółeczna Inicjatywa Mieszkaniowa Spółka z o.o. w Łapach- REGON 522233817– 5,19 %**

**META PHARMACEUTICAL PRODUCTION spółka z o.o.- REGON 523195941- 40%**



## 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

---

**b. Nie, nie wystąpiły ani nie są planowane przejęcia z mocy prawa przez Zamawiającego zadłużeń po podmiotach, dla którego Miasto Sejny było podmiotem założycielskim.**

### **PYTANIE NR 2**

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

### **ODPOWIEDŹ NA PYTANIE NR 2**

**Wśród podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą nie znajduje się szpital.**

### **DODATKOWE DOKUMENTY**

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów:

1. Załącznik nr 3 do Uchwały WPF nr LXI/408/23 z dnia 27/12/2023r.
2. Opinię RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.
3. Zaświadczenie o wyborze Burmistrza Miasta.

### **ODPOWIEDŹ**

**Zamawiający udostępnia na stronie postępowania wskazane dokumenty.**