

-Wykonawcy biorący udział w postępowaniu-

dotyczy: przetargu nieograniczonego na zadanie

UDZIELENIE KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO

W KWOCIE 15 000 000 ZŁ

Działając na podstawie art. 135 ustawy z dnia 11 września 2019r. Prawo zamówień publicznych (*Dz. U. z 2019r., poz. 2019 z późn. zm.*) – dalej „ustawa Pzp”,

Zamawiający: Gmina Miejska Jarosław, ul. Rynek 1, 37-500 Jarosław, przekazuje treść zapytań dotyczących Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ), wraz z udzielonymi odpowiedziami.

1. W rozdziale II Specyfikacji (także w § 16 wzoru umowy) - określono wymóg zatrudnienia pracowników na podstawie umowy o pracę w wymiarze pełnego etatu, na okres realizacji zamówienia, z zastrzeżeniem kary umownej w wysokości 500 zł za każdą niezatrudnioną osobę poniżej liczby wymaganej przez Zamawiającego (liczba ta jednak nie została wskazana w SWZ) – prosimy o informacje w tym zakresie, Odp. Zgonie z art. 95 Ustawy Pzp Zamawiający w SWZ oraz projekcie umowy, wskazał czynności w zakresie realizacji zamówienia.
2. W rozdziale XVI Specyfikacji określono, że wykonawca, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza, ma obowiązek zawrzeć umowę w sprawie zamówienia na warunkach określonych w projektowanych postanowieniach umowy, które stanowią załącznik Nr 2 do SWZ (wzór umowy), przy czym umowa zostanie uzupełniona o zapisy wynikające ze złożonej oferty:
 - w § 2 ust. 3 wzoru określono, że Bank postawi do dyspozycji Kredytobiorcy określony w § 1 umowy, kredyt w okresie od dnia zawarcia umowy do dnia złożenia wniosku. Prosimy o informacje, o jakim wniosku jest mowa w tym zapisie,

Zgodnie z art. 69 ustawy – Prawo bankowe, umowa kredytu powinna określać terminy i sposób postawienia do dyspozycji kredytobiorcy środków pieniężnych. W związku z powyższym w okresie od dnia zawarcia umowy do dnia, kiedy Gmina Miejska Jarosław zdecyduje się na postawienie jej do dyspozycji kredytu lub jego części, zobowiązuje się napisać wniosek (możliwy na druku wg wzoru banku) zawierający kwotę transzy kredytu i termin postawienia kredytu lub jego części do dyspozycji Gminy. **Termin postawienia kredytu lub jego części do dyspozycji Gminy nie będzie późniejszy niż 30 grudnia 2021 r.**

- w § 12 ust. 2 wzoru określono, że Bank może wypowiedzieć umowę kredytu w razie: utraty zdolności kredytowej przez Kredytobiorcę; rażącego naruszenia przez Kredytobiorcę istotnych warunków niniejszej umowy. Zapis ten odbiega od przesłanek uprawniających banki do wypowiedzenia umowy określonych w art. 75 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe; ograniczono więc w ten sposób możliwość wypowiedzenia (ustawowo wypowiedzenie jest dopuszczalne „W przypadku niedotrzymania przez kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu albo w przypadku utraty przez kredytobiorcę zdolności kredytowej”). Prosimy o możliwość wprowadzenia zmian w tym zakresie we wzorze umowy,
- projekt umowy nie określa wszystkich istotnych elementów określonych w art. 69 ustawy – Prawo bankowe: brak jest określenia zakresu uprawnień banku związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu oraz postanowień dotyczących szczegółowych warunków zmiany stopy procentowej; ponadto postanowienia wzoru nie zawierają szeregu zapisów

wymaganych wzorem obowiązującym w banku (dotyczących monitoringu, oceny zdolności kredytowej). Prosimy o możliwość wprowadzenia zmian w tym zakresie we wzorze umowy.

W zakresie uprawnień banku związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu, Gmina Miejska Jarosław udostępni na BIP sprawozdawczość miesięczną i kwartalną w zakresie realizacji dochodów, wydatków, należności i zobowiązań Gminy Miejskiej Jarosław. Obecnie sporządza się sprawozdania miesięczne i kwartalne Rb 27S, Rb 28S, RbZ, RbN, Rb NDS oraz sprawozdania finansowe (bilans, rachunek zysków i strat, zmiany na funduszu, informację dodatkową). Dostępne są również, publikowane na BIP sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za każdy rok budżetowy oraz informacja z realizacji budżetu za I półrocze roku budżetowego. Informacje i sprawozdania opisowe weryfikuje Regionalna Izba Obrachunkowa w Rzeszowie wydając stosowe opinie. Wszystkie te sprawozdania oraz opinie dostępne są na BIP Urzędu Miasta Jarosławia. Brak takich publikacji na BIP może upoważniać bank do ubiegania się o ich udostępnienie w inny sposób.

Zamawiający modyfikuje SWZ w zakresie projektu umowy dodając zapis

§ 12 ust. 3

W zakresie uprawnień banku związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu, Gmina Miejska Jarosław udostępni na BIP sprawozdawczość budżetową miesięczną i kwartalną w zakresie realizacji dochodów, wydatków, należności i zobowiązań i sprawozdawczość finansową, roczną oraz wszelkie, wydawane przez organ nadzoru RIO Rzeszów opinie w zakresie planowania i sprawozdawczości Gminy Miejskiej Jarosław.

3. Prosimy o potwierdzenie, że uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej obejmuje okres kredytowania oraz spełniony jest wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jst oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony na podstawie wykonania roku poprzedzającego rok budżetowy
Odp. Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej obejmuje okres kredytowania oraz spełniony jest wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jst oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony na podstawie wykonania roku poprzedzającego rok budżetowy
4. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko jst postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów jst za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy), ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł
Odp. Potwierdzamy, że aktualnie nie toczy się przeciwko Gminie Miejskiej Jarosław postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów jst za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy), ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.
5. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku spłaty występujących zobowiązań z tytułu kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych jst zaciągniętych poza Bankiem – spłacana transakcja nie jest objęta restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co

najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej jst, 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)

Odp. Potwierdzamy, że w przypadku spłaty występujących zobowiązań z tytułu kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych jst zaciągniętych poza Bankiem – spłacana transakcja nie jest objęta restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej jst, 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 informację, czy jst wprowadziła zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:

- 1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub
- 2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30 %

- w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na dany rok budżetowy?

Odp. Gmina Miejska Jarosław nie wprowadziła zmian do budżetu ani do wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowanych:

- 1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub
- 2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30 %

- w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na dany rok budżetowy.

7. Czy zawieszono organ jst, ustanowiono zarząd komisaryczny, jst realizuje program postępowania naprawczego, jst skieruje lub skierowała do opinii RIO taki program?

Odp. Nie zawieszono organu Gminy Miejskiej Jarosław, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, jst nie realizuje programu postępowania naprawczego, jst nie skieruje ani nie skierowała do opinii RIO takiego programu.

8. Prosimy o przedłożenie następujących dokumentów:

- Uchwała budżetowa na aktualny rok budżetowy wraz z załącznikami (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego),

- Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej JST (z uwzględnieniem wprowadzonych zmian),

- Opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni zamknięty rok budżetowy.

Odp. Przedkładamy następujące dokumenty:

- Uchwała budżetowa na aktualny rok budżetowy wraz z załącznikami (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego), - podajemy link do uchwały budżetowej na 2021 rok. Uchwały RM o zmianach w budżecie oraz zarządzenia Burmistrza Miasta Jarosławia zmieniające budżet Miasta Jarosławia są publikowane na BIP Urzędu Miasta Jarosławia.

https://www.prawomiejscowe.pl/UrzedMiastaJaroslavia/document/704549/Uchwa%C5%82a-369_XXIX_2021

link do pozostałych zmian w budżecie:

<https://www.prawomiejskowe.pl/UrządMiastaJaroslavia/tabBrowser/mainPage>
- Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej JST (z uwzględnieniem wprowadzonych zmian),
https://www.prawomiejskowe.pl/UrządMiastaJaroslavia/document/704552/Uchwa%C5%82a-370_XXIX_2021
- Opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni zamknięty rok budżetowy.
http://bip.jaroslaw.um.gov.pl/?cid=2495&bip_id=28734

9. Czy zawieszono organ jst, ustanowiono zarząd komisaryczny, jst realizuje program postępowania naprawczego, jst skieruje lub skierowała do opinii RIO taki program?
Odp. Nie zawieszono organu Gminy Miejskiej Jarosław, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, jst nie realizuje programu postępowania naprawczego, jst nie skieruje ani nie skierowała do opinii RIO takiego programu.
10. Prosimy o podanie kwoty transakcji zawartych przez JST z innymi bankami po dniu 2019.12.31, które zostały przeznaczone na:
- a) nowe finansowanie, tzn. powodujące wzrost zadłużenia JST, które co do zasady nie stanowi spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań (m.in. kredyty na pokrycie planowanego deficytu, w tym wynikającego z realizacji inwestycji):
 - b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań:
 - c) pokrycie przejściowego deficytu w formie kredytu w rachunku bieżącym:
- Odp. Podajemy kwotę 10.000.000 zł transakcji zawartych przez JST z innymi bankami po dniu 2019.12.31, które zostały przeznaczone na:
- a) nowe finansowanie, tzn. powodujące wzrost zadłużenia JST, które co do zasady nie stanowi spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań (m.in. kredyty na pokrycie planowanego deficytu, w tym wynikającego z realizacji inwestycji): 5.317.000 zł,
 - b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań: 4.683.000 zł.
 - c) pokrycie przejściowego deficytu w formie kredytu w rachunku bieżącym: 0,00 zł.
11. Proszę o podanie kwoty innych wieloletnich transakcji, zdarzeń lub zobowiązań jst ujętych w wydatkach majątkowych wynikających z:
- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od jst, realizującym zadania z zakresu zadań własnych jst lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (ujmuje się w kwocie 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 jst, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (ujmuje się kwotę planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
 - c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (ujmuje się kwotę pozostająca do zapłaty w okresie prognozy);
 - d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie 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).
- Odp. Kwoty innych wieloletnich transakcji, zdarzeń lub zobowiązań jst ujętych w wydatkach majątkowych wynikających z:
- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od jst, realizującym zadania z zakresu zadań własnych jst lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z

tymi podmiotami (ujmuje się w kwocie planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy); NIE DOTYCZY.

b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od jst, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (ujmuje się kwotę planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem); NIE DOTYCZY.

c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (ujmuje się kwotę pozostająca do zapłaty w okresie prognozy); NIE DOTYCZY.

d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie 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). NIE DOTYCZY

12. Prosimy o informacje, czy zobowiązania 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 (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy) i nie większej niż 100 000 zł.

Odp. Informuje się, że zobowiązania 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 (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy) i nie większej niż 100 000 zł.

13. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula: „Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej WIBOR ustalonej według średniomiesięcznej stawki WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego okres naliczania odsetek plus stała marża bankowa w wysokości % tj. łącznie % oprocentowania kredytu w stosunku rocznym zgodnie ze złożoną ofertą Wykonawcy, z zastrzeżeniem, że 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.

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody, jednocześnie modyfikuje § 4 ust. 1 projektu umów Kwota wykorzystanego kredytu będzie oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku w wysokości %

Stopa procentowa nie może być niższa niż 0.

14. Prosimy o przesłanie Opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu.

Odp. Podajemy link do Opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu.

http://bip.jaroslaw.um.gov.pl/?cid=2495&bip_id=28465

15. Prosimy o przesłanie Opinii RIO w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu.

Odp. Podajemy link do Opinii RIO w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu. http://bip.jaroslaw.um.gov.pl/?cid=2495&bip_id=28464

16. Prosimy o przesłanie Opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni zamknięty rok budżetowy.

Odp. http://bip.jaroslaw.um.gov.pl/?cid=2495&bip_id=28734

17. Prosimy o przesłanie Uchwały rady w sprawie zaciągnięcia kredytu.

Odp. Podajemy link do Uchwały rady w sprawie zaciągnięcia kredytu.

https://www.prawomiejskowe.pl/UrządMiastaJarosławia/document/704585/Uchwa%C5%82a-376_XXIX_2021

18. Prosimy o przesłanie Opinii RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu.

Odp. Podajemy link do Opinii RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu.

http://bip.jaroslaw.um.gov.pl/?cid=2495&bip_id=28466

19. Prosimy o wskazanie daty uruchomienia kredytu do wyliczenia ceny oferty.

Odp. Rozdział II ust. 8 SWZ - **Do wyliczenia ceny oferty należy przyjąć uruchomienie kredytu w dniu 30.06.2021 r.**

20. Prosimy o wykreślenie kar umownych opisanych w rozdziale II Opis przedmiotu zamówienia, pkt 2 ppkt 8 oraz 9.

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody.

21. Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

- 1) Uchwała o powołaniu Skarbnika

https://prawomiejskowe.pl/UrządMiastaJarosławia/document/523817/Uchwa%C5%82a-28_III_2018

- 2) Regulamin organizacyjny

http://bip.jaroslaw.um.gov.pl/bip_download.php?id=47244

http://bip.jaroslaw.um.gov.pl/bip_download.php?id=47535

z up. BURMISTRZA
ZASTĘPCA BURMISTRZA
dr Dariusz Tracz