



ZP-271.34.2022

Ustrzyki Dolne, dn. 17-10-2022 r.

Zamawiający:  
Gmina Ustrzyki Dolne  
Ul. Mikołaja Kopernika 1  
38-700 Ustrzyki Dolne

## Wszyscy uczestnicy postępowania

### Odpowiedzi na pytania

Dotyczy postępowania: **Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 7.800.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.**

Zamawiający informuje, że w terminie określonym zgodnie z art. 135 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 poz. 1710 ze zm.), wykonawcy zwrócili się do zamawiającego z wnioskiem o wyjaśnienie treści SWZ.

W związku z powyższym, zamawiający udziela następujących wyjaśnień i odpowiedzi:

#### **Pytanie 1**

Proszę o podanie kwoty transakcji o charakterze kredytu zawartych przez Gminę z bankami (lub podmiotami) po dniu 2021.12.31, 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) pokrycie przejściowego deficytu (np. w formie kredytu w rachunku bieżącym) w tym kwota spłacana analizowaną transakcją kredytową

#### **Odpowiedź**

Gmina Ustrzyki dolne po dniu 2021.12.31 nie zawarła transakcji o charakterze kredytu:

- a) na nowe finansowanie, powodujące wzrost zadłużenia JST,
- b) na pokrycie przejściowego deficytu (np. w formie kredytu w rachunku bieżącym).

#### **Pytanie 2**

Czy Gmina posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy 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);
- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- d) inne wieloletnie zobowiązania, 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.

#### **Odpowiedź**

Gmina nie posiada wieloletnich zobowiązań (innych niż wykazane w kwocie długu), które wynikają z:

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami,
- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych Gminie, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat,
- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym,
- d) innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały w/w oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej.

### **Pytanie 3**

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Gminy 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.

### **Odpowiedź**

Gmina Ustrzyki Dolne terminowo reguluje zobowiązania wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec w/w instytucji w kwocie wyższej niż 0,2% dochodów za ostatni rok budżetowy i nie większej niż 100.000,00 zł.

### **Pytanie 4**

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.

### **Odpowiedź**

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 po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony na podstawie wykonania roku poprzedzającego rok budżetowy.

### **Pytanie 5**

Prosimy o potwierdzenie, że 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

### **Odpowiedź**

Spłacane transakcje nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w spłacie w kwocie co najmniej 3.000,00 zł przez okres co najmniej 30 dni.

### **Pytanie 6**

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Gminie postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

### **Odpowiedź**

Aktualnie nie toczy się przeciwko gminie postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,01% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100.000,00 zł.

### **Pytanie 7**

Czy Gmina wskutek wystąpienia zdarzeń, które nie były znane na moment uchwalenia budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej wprowadziła w ciągu roku w tych uchwałach zmianę spowodowaną:

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

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

**Odpowiedź**

Gmina Ustrzyki Dolne wskutek wystąpienia zdarzeń, które nie były znane na moment uchwalenia budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej wprowadziła w ciągu roku w tych uchwałach zmiany spowodowane:

- a) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30% lub,
- b) zwiększeniem wydatków ( w zakresie niepokrytym pomocom publiczną o co najmniej 30% - w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy.

**Pytanie 8**

Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Gminy, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Gmina nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierowała do opinii RIO takiego programu.

**Odpowiedź**

W stosunku do Gminy Ustrzyki Dolne nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Gmina Ustrzyki Dolne nie realizuje programu naprawczego, nie skieruje ani nie skierowała do opinii RIO takiego programu.

**Pytanie 9**

Prosimy o udostępnienie Opinii RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu.

**Odpowiedź**

W załączeniu opinia RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu.

**Pytanie 10**

Prosimy o udostępnienie uchwały rady miejskiej w sprawie zaciągnięcia kredytu.

**Odpowiedź**

W załączeniu uchwała Rady Miejskiej w Ustrzykach Dolnych w sprawie zaciągnięcia kredytu.

**Pytanie 11**

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

**Odpowiedź**

W załączeniu opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni zamknięty rok budżetowy.

**Pytanie 12**

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu 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.

**Odpowiedź**

Wyraża się zgodę, aby w umowie kredytu 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.

**Pytanie 13**

Prosimy o potwierdzenie, że istotne zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty dotyczące zmiany harmonogramu spłaty kredytu tj. termin i kwoty spłaty w poszczególnych latach nastąpi w drodze aneksu, za zgodą obu stron.

**Odpowiedź**

Potwierdza się, że istotne zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty dotyczące zmiany harmonogramu spłaty kredytu tj. termin i kwoty spłaty w poszczególnych latach nastąpi w drodze aneksu, za zgodą obu stron.

**Pytanie 14**

Prosimy o wyrażenie zgody na zapis: „W przypadku opóźnienia w spłacie Kredytu bank pobierze odsetki od niespłaconej kwoty za okres od dnia następującego po dniu, w którym powinna nastąpić spłata, do dnia dokonania spłaty włącznie, według stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych, po upływie terminu wypowiedzenia, w stan natychmiastowej wymagalności na cele gospodarcze, określonej w uchwale Zarządu banku obowiązującej w okresach, za które oprocentowanie jest naliczane i podawanej do wiadomości klientom w komunikacie banku udostępnionym w lokalach banku, niezależnie od innych form powiadomienia.

**Odpowiedź**

Wyraża się zgodę na zapis „W przypadku opóźnienia w zapłacie Kredytu bank pobierze odsetki od niespłaconej kwoty za okres od dnia następującego po dniu, w którym powinna nastąpić spłata, do dnia dokonania spłaty włącznie, wg stopy procentowej określonej w SIWZ tj:

„w przypadku nieterminowej spłaty kredytu, za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki w wysokości zmiennej stanowiącej dwukrotność stopy bazowej WIBOR 1M w stosunku rocznym, powiększonej o wysokość marży określonej banku. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę”.

W związku z udzielonymi odpowiedziami Zamawiający nie przewiduje zmiany terminu składania ofert.

.....  
Kierownik zamawiającego