



URZĄD MIASTA I GMINY JARACZEWO

63-233 Jaraczewo
ul. Jarocińska 1
tel. +48 62 747 41 02
+48 62 740 80 02
tel./fax +48 62 747 31 02

www.jaraczewo.pl
e-mail: ug@jaraczewo.pl

Jaraczewo, dnia 4 listopada 2021 r.

P-zp.271.01.12.2021

WYJAŚNIENIA DO SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Dotyczy: prowadzonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie art. 275 pkt 1 (trybie podstawowym bez możliwości negocjacji) na wykonanie zadania pn: „Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie 4 000 000,00 zł na sfinansowanie deficytu budżetu i spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań”

Zamawiający informuje, że w terminie określonym zgodnie z art. 284 ust. 2 ustawy z dn. 11 września 2019r. – Prawo Zamówień Publicznych (Dz.U. z 2021 r. poz. 1129 ze zm.) Wykonawcy zwrócili się do Zamawiającego z wnioskiem o wyjaśnienie treści SWZ. W związku z powyższym przytaczamy ich treść, udzielając stosownych odpowiedzi. Zapisy niniejszego pisma są wiążące dla wszystkich uczestników postępowania.

Treść zapytania:

Pytanie 1:

Czy zamawiający wyrazi zgodę na przesunięcie terminu składania ofert na 15 listopada 2021 r.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na przesunięcie terminu składania ofert na 15 listopada 2021r.

Pytanie 2:

Prosimy o wypełnienie załączonego formularza i dostarczenie lub wskazanie położenia dokumentu wymienionego w części II formularza.

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

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]

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

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

--

10. Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK
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 dotyczy
W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego [o ile dotyczy]?	Nie dotyczy

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

11.1. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:
a) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?
b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?
c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?
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?
e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?
11.2. 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]

12. Informacje dot. COVID-19: jak pandemia wpłynęła na sytuację finansową JST? Czy JST planuje wprowadzać zmiany do aktualnie obowiązującej WPF, a jeżeli tak, to w jakim zakresie?

--

13. Informacje o oprocentowaniu:

Opis	ODPOWIEDŹ
------	-----------

Czy JST wyraża zgodę na zapis w Umowie „Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%”?

14. 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/zastrzeżeniami opinii o możliwości spłaty kredytu i nie mogę/nie możemy* jej doręczyć przed podjęciem decyzji kredytowej. Jednakże doręczyć/doręczymy* niniejszy dokument przed podpisaniem umowy kredytu/przed uruchomieniem kredytu.* [oświadczenie należy usunąć, jeśli nie dotyczy]

CZĘŚĆ II – WYMAGANE DOKUMENTY

<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
--------------------------	--

Odpowiedź:

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
BRAK			

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
BRAK				

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]
BRAK			

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
BRAK					

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]
Bank Spółdzielczy w Jarocinie	kredyt	30.12.2021r.	64 900,00 zł	Weksel „in blanco”
WFOŚiGW w Poznaniu	pożyczka	21.03.2022r.	58 771,51 zł	Weksel „in blanco”
Bank Spółdzielczy w Jarocinie	kredyt	30.12.2022r.	290 000,00 zł	Weksel „in blanco”
Bank Spółdzielczy w Jarocinie	kredyt	30.12.2026r.	1 629 000,00 zł	Weksel „in blanco”
Bank Polskiej Spółdzielczości	kredyt	30.12.2026r.	3 150 000,00 zł	Weksel „in blanco”
Bank Spółdzielczy w Jarocinie	kredyt	30.12.2034r.	5 795 000,00 zł	Weksel „in blanco”

6. łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
BRAK					

7. Umowy zawarte przez JST:

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

8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

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

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

TAK

10. Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK
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 dotyczy
W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego [o ile dotyczy]?	Nie dotyczy

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

11.1. 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 posiada zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?	NIE
e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?	NIE
11.2. 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]	WSZELKIE INFORMACJE DOTYCZĄCE TREŚCI ZAWIERANEJ UMOWY ORAZ MOŻLIWOŚCI JEJ ZMIANY ZOSTAŁY OKREŚLONE W ROZDZIALE XXIII SWZ.

12. Informacje dot. COVID-19: jak pandemia wpłynęła na sytuację finansową JST? Czy JST planuje wprowadzać zmiany do aktualnie obowiązującej WPF, a jeżeli tak, to w jakim zakresie?

Nie dotyczy

13. Informacje o oprocentowaniu:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy JST wyraża zgodę na zapis w Umowie „Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%”?	NIE

14. Oświadczam/oświadczamy*, że na dzień sporządzenia niniejszych odpowiedzi dysponujemy/~~nie dysponujemy*~~ uchwałą Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami/zastrzeżeniami opinii o możliwości spłaty kredytu i możemy/~~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]

Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego stanowi załącznik do niniejszych wyjaśnień.

CZĘŚĆ II – WYMAGANE DOKUMENTY

<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
--------------------------	--

Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w sprawie wyrażenia opinii o przedłożonym przez Burmistrza Miasta i Gminy Jaraczewo sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy za 2020 rok wraz z informacją o stanie mienia stanowi załącznik do niniejszych wyjaśnień.

Pytanie nr 3:

Formularz klienta

Nazwa klienta*	Gmina Jaraczewo
-----------------------	-----------------

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	
2	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	
3	Prosimy o wskazanie zastosowanych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF. W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie:	
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	
	2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik	
	a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	
	b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	
	c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	
	d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	
	e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	
	f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.	

Pytania pozostałe

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający wyraża zgodę na wydłużenie terminu składania ofert przetargowych do dnia 12.11.2021r.?	
2	W nawiązaniu do załącznika nr 5 – harmonogramu, prosimy o doprecyzowanie: a. Czy wysokość stawki WIBOR oraz marży należy podać w %? b. W formule liczenia odsetek przyjęto w całym okresie kredytowania fakt, iż rok liczy 365 dni w roku. Natomiast w SWZ jest informacja o 365/366. Czy w związku z powyższym Zamawiający modyfikuje formuły w zał. nr 5 do SWZ czy zmieni zapis	

	SWZ (rozdział XV) na „rok liczy 365 dni”? c. Czy w umowie kredytowej należy uwzględnić zapis, że rok liczy 365 dni czy 365/366 dni? d. Czy Wykonawca do oferty może dołączyć wydruk systemowy z symulacją spłat kredytu?	
3	Prośba o doprecyzowanie zapisów SWZ: w roz. IV Opis przedmiotu zamówienia: „ <u>Odsetki spłacane będą miesięcznie tylko od kwoty faktycznie uruchomionego kredytu</u> ” natomiast w roz. XXIII. Informacje o treści zawieranej umowy oraz możliwości jej zmiany pkt.12: „ <u>Termin spłaty odsetek: kwartalna spłata odsetek będzie płatna w terminie na 30 dzień trzeciego miesiąca kwartału poczynając od 30.12.2021r. na podstawie noty odsetkowej wystawianej przez Wykonawcę.</u> ”	
4	W załączniku nr 5 uruchomienie kredytu jest w dniu 01.12.2021 a w SWZ w dniu 20.12.2021r. - jaki dzień wypłaty kredytu należy przyjąć w załączniku nr 5 aby wyliczyć koszt zamówienia?	
5	Prosimy o wskazanie podmiotów powiązanych kapitałowo z Zamawiającym.	
6	Prosimy o podanie wysokości zadłużenia jednostki w instytucjach finansowych.	
7	Czy na wekslu również zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	
8	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby dyspozycja uruchomienia kredytu była składana na wzorze wybranego Banku?	
9	Prosimy o wskazanie adresów e-mail, na które miałyby być wysyłane powiadomienia o zmianie oprocentowania.	
10	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie kredytu „Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%”?	
11	Czy Zamawiający potwierdza, że zmiany do umowy kredytu będą wymagały formy pisemnej pod rygorem nieważności?	
12	Czy została wydana opinia RIO ws. spłaty kredytu? Jeżeli nie to czy Zamawiający wyraża zgodę aby jej dostarczenie stanowiło warunek wypłaty kredytu?	

Odpowiedź:

Formularz klienta

Nazwa klienta*	Gmina Jaraczewo
----------------	-----------------

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	NIE
2	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY
3	Prosimy o wskazanie zastosowanych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF. W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie:	NIE DOTYCZY
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	
	NIE DOTYCZY	

2)	Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik	NIE DOTYCZY
a)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	NIE DOTYCZY
b)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	NIE DOTYCZY
c)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	NIE DOTYCZY
d)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	NIE DOTYCZY
e)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	NIE DOTYCZY
f)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	NIE DOTYCZY

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejścia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.	NIE

Pytania pozostałe

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający wyraża zgodę na wydłużenie terminu składania ofert przetargowych do dnia 12.11.2021r.?	NIE
2	W nawiązaniu do załącznika nr 5 – harmonogramu, prosimy o doprecyzowanie: a. Czy wysokość stawki WIBOR oraz marży należy podać w %? b. W formule liczenia odsetek przyjęto w całym okresie kredytowania fakt, iż rok liczy 365 dni w roku. Natomiast w SWZ jest informacja o 365/366. Czy w związku z powyższym Zamawiający modyfikuje formuły w zał. nr 5 do SWZ czy zmieni zapis SWZ (rozdział XV) na „rok liczy 365 dni”? c. Czy w umowie kredytowej należy uwzględnić zapis, że rok liczy 365 dni czy 365/366 dni? d. Czy Wykonawca do oferty może dołączyć wydruk systemowy z symulacją spłat kredytu?	a) TAK b) Zamawiający zmodyfikował formuły w Załączniku nr 5 do SWZ c) W umowie należy uwzględnić zapis, że rok liczy 365/366 dni d) TAK
3	Prośba o doprecyzowanie zapisów SWZ: w roz. IV Opis przedmiotu zamówienia: „ <i>Odsetki spłacane będą miesięcznie tylko od kwoty faktycznie uruchomionego kredytu</i> ” natomiast w roz. XXIII. Informacje o treści zawieranej umowy oraz możliwości jej zmiany pkt.12: „ <i>Termin spłaty odsetek: kwartalna spłata odsetek będzie płatna w terminie na 30 dzień trzeciego miesiąca kwartału poczynając od 30.12.2021r. na podstawie noty odsetkowej wystawianej przez Wykonawcę.</i> ”	Odsetki spłacane będą miesięczne tylko od kwoty faktycznie uruchomionego kredytu
4	W załączniku nr 5 uruchomienie kredytu jest w dniu 01.12.2021 a w SWZ w dniu 20.12.2021r. - jaki dzień wypłaty kredytu należy przyjąć w załączniku nr 5 aby wyliczyć koszt zamówienia?	W dniu 20.12.2021r.
5	Prosimy o wskazanie podmiotów powiązanych kapitałowo z Zamawiającym.	NIE DOTYCZY
6	Prosimy o podanie wysokości zadłużenia jednostki w instytucjach finansowych.	Na dzień 02.11.2021 r. – 11.287.671,51 zł
7	Czy na wekslu również zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK
8	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby dyspozycja uruchomienia kredytu była składana na wzorze wybranego Banku?	TAK
9	Prosimy o wskazanie adresów e-mail, na które miałyby być wysyłane powiadomienia o zmianie oprocentowania.	skarbnik@jaraczewo.pl , ug@jaraczewo.pl
10	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie kredytu „Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%”?	NIE
11	Czy Zamawiający potwierdza, że zmiany do umowy kredytu będą wymagały formy pisemnej pod rygorem nieważności?	TAK
12	Czy została wydana opinia RIO ws. spłaty kredytu? Jeżeli nie to czy Zamawiający wyraża zgodę aby jej dostarczenie stanowiło warunek wypłaty kredytu?	TAK, została wydana opinia RIO

Pytanie nr 4

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie w umowie kredytowej poniższego zapisu, dotyczącego zerowej stawki referencyjnej: „W przypadku, gdy stopa bazowa WIBOR dla terminu 1-miesięcznego obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stopy bazowej WIBOR 1M jest równa 0 punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku.”

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na zawarcie w umowie kredytowej zapisu: „W przypadku, gdy stopa bazowa WIBOR dla terminu 1-miesięcznego obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stopy bazowej WIBOR 1M jest równa 0 punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku.”

Pytanie nr 5:

W SWZ brakuje informacji co w sytuacji jeśli dzień spłaty kredytu i/lub odsetek przypada na dzień wolny od pracy - czy spłata powinna być dokonana w *pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu/* w ostatnim dniu roboczym przed tym dniem”

Odpowiedź:

W sytuacji, jeśli dzień spłaty kredytu i/lub odsetek przypada na dzień wolny od pracy, spłata powinna być dokonana w ostatnim dniu roboczym przed tym dniem.

Pytanie nr 6:

W SWZ brakuje informacji o odsetkach karnych. W przypadku braku takiej informacji przyjmujemy zapisy standardowe zgodne ze wzorem umowy.

Odpowiedź:

Do naliczania odsetek karnych Wykonawca powinien przyjąć zapisy standardowe zgodnie z przesłanym przez Wykonawcę wzorem umowy.

Pytanie nr 7:

SWZ brakuje informacji dot. daty przeszacowania stawki WIBOR 1M oraz określenia jej wysokości (z jakiego dnia przyjmowana będzie jej wartość)

Odpowiedź:

Zamawiający określił w Rozdziale XV pkt. 5 SWZ, iż cenę ofertową dla kredytu w PLN stanowi łączny koszt obsługi kredytu uwzględniający: wysokość odsetek liczoną od kwoty zadłużenia przy zastosowaniu

oprocentowania jako sumy stawki WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych (WIBOR 1M) obowiązujący w dniu 28.10.2021 r. i marża banku.

Pytanie nr 8:

W SWZ jest niespójność w zapisach dot. sposobu spłaty odsetek: w punkcie IV ust. 1 mowa jest o spłacie odsetek w ratach miesięcznych, natomiast w punkcie XXIII ust. 12 mowa jest o kwartalnej spłacie odsetek. Prosimy o doprecyzowanie.

Odpowiedź:

Odsetki spłacane będą miesięcznie tylko od kwoty faktycznie uruchomionego kredytu.

Zamawiający informuje, że dokonane wyjaśnienia stają się integralną częścią prowadzonego postępowania i są wiążące przy składaniu ofert.

Zastępca Burmistrza Miasta i Gminy

Jaraczewo

/-/

Stanisław Andrzejczak