

Pytania i odpowiedzi z dnia 25-03-2024 w postępowaniu: FN.271.1.2024**Postępowanie: Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 22.000.000 złotych na finansowanie planowanego deficytu i na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów dla Gminy Miejskiej Chojnice****Pytanie 1:**

Zgodnie z zamówieniem kredyt przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Prosimy o informację, jakich Banków/Instytucji dotyczy spłata pożyczek/kredytów i w jakich wysokościach.

Odpowiedź:

Informacje nt. wysokości spłaty zadłużenia oraz banków, które udzieliły kredyty zawarto w poniższej tabeli. Natomiast informacje nt. wysokości rat w poszczególnych latach (do 2042 roku) zawarte są w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2024-2042 (kol. 5) i dostępne są na stronie internetowej bip.miastochojnice.pl w zakładce budżet.

Zadłużenie Gminy Miejskiej Chojnice na początek i koniec roku 2024 r.

Kredyty wg banku udzielającego	Stan na 1.01.2024 r.	Przychody	Spłaty planowane	Data zawarcia umowy	Stan na 31.12.2024 r.	Termin spłaty
Pożyczki:	0	0	0	0	0	
Kredyty:	95 106 000	22 000 000	8 745 000	0	108 361 000	
Kredyt na spłatę kredytów nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach w 2016 r. (BPS S.A. Gdynia 10.000.000 zł)	2 858 000		1 429 000	31.03.2016 r.	1 429 000	31.12.2025 r.
Kredyt na spłatę kredytów nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach w 2017 r. (BGK w Gdyni 21.700.000 zł)	10 848 000		3 616 000	28.06.2017 r.	7 232 000	31.12.2026 r.
Kredyt na spłatę kredytów nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach w 2018 r. (ING Bank Śląski 13.800.000 zł)	9 200 000		2 300 000	14.08.2018 r.	6 900 000	31.12.2027 r.
Kredyt na spłatę kredytów nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach w 2019 r. (ING Bank Śląski 14.000.000 zł)	12 600 000		1 400 000	18.06.2019 r.	11 200 000	31.12.2032 r.
Kredyt na spłatę kredytów nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach w 2020 r. (BGK Region Pomorski 15.600.000 zł)	15 600 000		0	30.06.2020 r.	15 600 000	31.12.2035 r.
Kredyt na spłatę kredytów nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach w 2021 r. (Konsorcjum: SGB-BANK Piła i BS Więcbork) 14.000.000 zł)	14 000 000		0	20.08.2021 r.	14 000 000	31.12.2036 r.
Kredyt na spłatę kredytów nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach w 2022 r. (BS Bydgoszcz) 15.000.000 zł)	15 000 000		0	28.07.2022 r.	15 000 000	31.12.2037 r.
Kredyt na spłatę kredytów nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach w 2023 r. (Konsorcjum SGB-BANK S.A. Poznań, BS Więcbork, BS Czersk, BS Człuchów, INNOBANK BS Inowrocław, BS Kościerzyna) 15.000.000 zł)	15 000 000		0	18.07.2023 r.	15 000 000	31.12.2037 r.
Kredyt na spłatę kredytów nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach w 2024 r. (..... 22.000.000 zł)		22 000 000		W trakcie postępowania	22 000 000	31.12.2042 r.
Ogółem:	95 106 000	22 000 000	8 745 000	0	108 361 000	

Pytanie 2:

Prosimy o dostarczenie zestawienia obowiązujących kredytów, umów emisji obligacji z podaniem daty podpisania umowy.

Odpowiedź:

Patrz: odpowiedź na pytanie nr 1.

Pytanie 3:

Czy Zamawiający 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);

Odpowiedź:

Wszelkie dane dotyczące wieloletnich zobowiązań Gminy Miejskiej Chojnice zawarte są w Uchwale Nr LXI/747/23 Rady Miejskiej w Chojnicach z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2024-2042 oraz w uchwałach w sprawie jej zmiany, a także w kwartalnych sprawozdaniach Rb-Z (bip.miastochojnice.pl w zakładce prawo lokalne oraz w zakładce budżet)

- 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);

Odpowiedź:

Wszelkie dane dotyczące wieloletnich zobowiązań Gminy Miejskiej Chojnice zawarte są w Uchwale Nr LXI/747/23 Rady Miejskiej w Chojnicach z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2024-2042 oraz w uchwałach w sprawie jej zmiany, a także w kwartalnych sprawozdaniach Rb-Z (bip.miastochojnice.pl w zakładce prawo lokalne oraz w zakładce budżet)

- c) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

Odpowiedź:

Wszelkie dane dotyczące wieloletnich zobowiązań Gminy Miejskiej Chojnice zawarte są w Uchwale Nr LXI/747/23 Rady Miejskiej w Chojnicach z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2024-2042 oraz w uchwałach w sprawie jej zmiany, a także w kwartalnych sprawozdaniach Rb-Z (bip.miastochojnice.pl w zakładce prawo lokalne oraz w zakładce budżet)

- d) Umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

Odpowiedź:

Wszelkie dane dotyczące wieloletnich przedsięwzięć zawarte są w Uchwale Nr LXI/747/23 Rady Miejskiej w Chojnicach z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2024-2042 oraz w uchwałach w sprawie jej zmiany (załącznik przedsięwzięć)

- e) Umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);

Odpowiedź:

Wszelkie dane dotyczące wieloletnich zobowiązań Gminy Miejskiej Chojnice zawarte są w Uchwale Nr LXI/747/23 Rady Miejskiej w Chojnicach z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2024-2042 oraz w uchwałach w sprawie jej zmiany, a także w kwartalnych sprawozdaniach Rb-Z (bip.miastochojnice.pl w zakładce prawo lokalne oraz w zakładce budżet), przy czym w wieloletniej prognozie finansowej do 2025 roku nie wykazuje się poręczeń potencjalnych, natomiast w sprawozdaniu RB-Z jest wykazywana łączna wartość nominalnej kwoty poręczeń pozostających do spłaty.

- f) Innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 – 10.5) lub sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

Odpowiedź:

Jednostka Samorządu Terytorialnego ma obowiązek wykazywania wszystkich zobowiązań w sprawozdaniach.

Pytanie 4:

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

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100.000 zł.

Pytanie 5:

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, 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).

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, iż zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni. Zamawiający podkreśla, iż jest podmiotem prawa publicznego i nie może dopuścić do sytuacji opóźnienia w płatności należności, gdyż jest to związane z naruszeniem dyscypliny finansów publicznych.

Pytanie 6:

Zgodnie z ust VI pkt c (termin wykonania zamówienia) odsetki mają być płatne 15-go dnia miesiąca za miesiąc poprzedni. W świetle zapisów SWZ)- kredyt obowiązuje do 31.12.2042 r. Prosimy o informację w zakresie pobrania odsetek za ostatni okres obrachunkowy obowiązywania Umowy. Czy odsetki za ten okres pobrane mają być 31.12. 2042 r czy też 15.01.2043 r.

Odpowiedź:

*Cały kapitał objęty kredytem zostanie spłacony do 31.12.2042 r., natomiast odsetki dotyczące spłaty ostatniej raty, zgodnie z zapisami SWZ powinny zostać spłacone **do** 15.01.2043 r.*

Pytanie 7:

Proponuje się następujące zmiany we wzorze deklaracji:

- Nieodebrany ~~przez Urząd Miejski w Chojnicach~~ weksel, Bank prześle listem poleconym na ostatni wskazany adres za zwrotnym poświadczeniem odbioru.
- Weksel nieodebrany ~~przez Urząd Miejski w Chojnicach~~ w sposób wskazany w zdaniu poprzedzającym zostanie komisyjnie zniszczony przez Bank.

Odpowiedź:

Zamawiający dokonuje zmiany treści deklaracji wekslowej w następujący sposób:

„- Nieodebrany weksel, Bank prześle listem poleconym na ostatni wskazany adres za zwrotnym poświadczeniem odbioru.”

„- Weksel nieodebrany w sposób wskazany w zdaniu poprzedzającym zostanie komisyjnie zniszczony przez Bank.”

Pytanie 8:

W zakresie projektu umowy kredytowej:

- a) czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie korekt redakcyjnych Wzoru (np. zmiana tytułu umowy itp.)?

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza wprowadzania korekt redakcyjnych wzoru umowy kredytowej.

Zamawiający wskazuje, iż zgodnie z treścią art. 137 ust. 1 Zamawiający może przed upływem terminu składania ofert dokonać zmiany treści wzoru umowy stanowiącej załącznik do SWZ. W przypadku zaproponowania konkretnych zapisów zmian wzoru umowy Zamawiający podejmie decyzję w odniesieniu do każdej propozycji.

- b) **par. 4 ust. 1 Wzoru:** prosimy o modyfikację zapisu, w kontekście postanowień par. 3 ust. 1 Wzoru, warunków uruchomienia pierwszej transzy kredytu, zważywszy, iż pierwszym dniem okresu wykorzystania jest dzień podpisania umowy,

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na taką modyfikację.

- c) **par. 4 Wzoru:** czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie warunków uruchomienia kredytu (np. ustanowienie zabezpieczeń),

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza wprowadzenia warunków uruchomienia kredytu.

- d) czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie zapisów o kontroli wykorzystania kredytu, prawa Banku do odmowy postawienia do dyspozycji kredytu we wskazanych przez Bank sytuacjach,

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza takich zapisów.

e) czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie zapisów o walucie wykorzystania,

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza takich zapisów.

f) par. 6 ust. 1 Wzoru: czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie zapisu, iż stopa procentowa nie może być również mniejsza od zera,

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie takiego zapisu. Jednocześnie Zamawiający podkreśla, iż w § 6 ust. 1 wzoru umowy zawarto zapis „...z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku wyrażona w punktach procentowych.”

g) **par. 12 ust. 2 Wzoru:** brak procedury postępowania w przypadku nadpłacenia kredytu. Czy Wykonawca może uzupełnić umowę o zapisy dot. przypadków nadpłacenia.

Odpowiedź:

Zamawiający jest zobowiązany do spłaty kredytu zgodnie z harmonogramem spłat, podmiot publiczny nie może tych spłat realizować w dowolny sposób.

h) **par. 12 ust. 7 Wzoru:** prosimy o dodanie zapisów, iż chodzi o zmianę terminu spłaty kredytu, o której mowa w § 12 ust. 5 Wzoru,

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na dodanie zapisów.

i) **Rozdział V. Warunki wypowiedzenia kredytu:** brak postanowień dotyczących możliwości wypowiedzenia umowy kredytu przez Gminę; brak opisu procedury wypowiedzenia. Czy Wykonawca może uzupełnić umowę o zapisy dot. wypowiedzenia kredytu?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na uzupełnienie zapisów dot. wypowiedzenia kredytu.

j) **par. 18 Wzoru:** czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie innych zobowiązań i oświadczeń niż te wskazane w § 18 Wzoru,

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na uzupełnienie zapisów dot. wypowiedzenia kredytu.

k) Czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie zapisów dotyczących braku spłaty,

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza wprowadzenia takich zapisów, ponieważ brak spłaty w umownym terminie związany jest z odpowiedzialnością za naruszenie dyscypliny finansów publicznych.

l) Czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie do umowy kredytu postanowień dotyczących składania reklamacji

Odpowiedź:

Zamawiający uważa takie zapisy za zbędne, ponieważ w tym zakresie obowiązują regulacje ustawowe.

Pytanie 9:

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

1) Klauzuli pari passu mówiącej, iż do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie jego zobowiązania wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na dodanie klauzuli pari passu.

2) Klauzuli cross default mówiącej, iż jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku lub wobec innych podmiotów, instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na dodanie klauzuli cross default.

3) Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej WIBOR, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrotowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na dodanie klauzuli. Załączony do dokumentów postępowania wzór umowy w wersji ostatecznej po zakończeniu postępowania o udzielenie zamówienia publicznego będzie podlegał podpisaniu przez Zamawiającego i wyłonionego Wykonawcę. Zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych nie ma możliwości, aby wzór umowy uzupełniony był przez Wykonawcę o dodatkowe zapisy po rozstrzygnięciu postępowania.

Za JST
Osoba/y upoważniona/e przez JST
(imię i nazwisko)

Data
(2024-03-28)

BURMISTRZ
dr inż. Arseniusz Finster