



## Gmina Debrzno

ul. Traugutta 2, 77-310 Debrzno

☎ (59) 83 35 351 fax: (59) 83 35 366

✉ urzad@debrzno.pl www.debrzno.pl

<b>Nr postępowania</b>	<b>RI.271.2.8.2022</b>
<b>ZAMAWIAJĄCY:</b> <b>Gmina Debrzno</b> ul. Traugutta 2, 77-310 Debrzno tel. (59) 833 53 51 fax (59) 833 53 66 e-mail: urzad@debrzno.pl	

**Debrzno, 2022-07-15**

(miejscowość)

**Dotyczy:** Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 4.700.000,00 zł (słownie: cztery miliony siedemset tysięcy złotych 00/100) na pokrycie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek

**Do wszystkich Wykonawców**

<https://platformazakupowa.pl/pn/debrzno>

Na podstawie art. 135 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1129 z późn. zm.) Zamawiający przekazuje treść pytań, które wpłynęły w związku z prowadzonym postępowaniem o udzielenie zamówienia klasycznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego o wartości zamówienia równej progowi unijnemu lub większej na usługę pn. „Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 4.700.000,00 zł (słownie: cztery miliony siedemset tysięcy złotych 00/100) na pokrycie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek” wraz z odpowiedziami.

### **Pytania z dnia 14.07.2022r.:**

#### **Pytanie 1**

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

#### **Pytanie 2**

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

### **Odpowiedź na pytanie nr 1 i nr 2:**

Kredyty wg banku udzielającego	Stan na 1.01.2022 r.	Przychody	Dokonane spłaty	Stan na 30.06.2021 r.	Termin spłaty
<b>Pożyczki:</b>	<b>752 100,00</b>	-	<b>125 350,00</b>	<b>626 750,00</b>	
Pożyczka inwestycyjna na "Kompleksowa przebudowa z termomodernizacją CKSiT z dnia 23.12.2013 r. na 1.173.000,- BOŚ - JESSICA na 1.173.000,- zł	351 900,00	-	58 650,00	293 250,00	30.11.2024 r.
Pożyczka inwestycyjna "Przebudowa stadionu miejskiego w Debrznie jako miejsca integracji" z dnia 23.12.2013 r. BOŚ - JESSICA na 1.334.000,- zł	400 200,00	-	66 700,00	333 500,00	30.11.2024 r.



## Gmina Debrzno

ul. Traugutta 2, 77-310 Debrzno

☎ (59) 83 35 351 fax: (59) 83 35 366

✉ urzad@debrzno.pl www.debrzno.pl

<b>Kredyty:</b>	<b>17 453 907,58</b>	<b>-</b>	<b>450 000,00</b>	<b>16 953 907,58</b>	
Wykup wierzytelności-Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. oddział Sopot umowa nr 4179960/2K/POZ/16 na kwotę <b>13.788.193,89 zł</b> z dnia 24-05-2016 r.	10 112 528,89		200 000,00	9 912 528,89	31.05.2032
Kredyt PKO BP SA z siedzibą w Warszawie na kwotę <b>3.270.000,00 zł</b> umowa nr 51 1020 2791 0000 7096 0099 9409 z dnia 09-11-2018 r.	2 110 000,00	-	250 000,00	1 860 000,00	30.04.2026
Kredyt Spółdzielcza grupa bankowa oddział BS w Człuchowie na kwotę <b>5.231.378,69 zł</b> ; umowa nr UmK554/2019/55 z dnia 12-11-2019 r.	5 231 378,69	-	50 000,00	5 181 378,69	30.09.2029
<b>Ogółem:</b>	<b>18 206 007,58</b>	<b>-</b>	<b>575 350,00</b>	<b>17 580 657,58</b>	

### Pytanie 3

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

- 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);
- 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);
- umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- 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 na pytanie nr 3:

Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań wymienionych powyżej.

### 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 na pytanie nr 4:

Przeciwko zamawiającemu nie toczy się żadne 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 na pytanie nr 5:

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.



## Gmina Debrzno

ul. Traugutta 2, 77-310 Debrzno

(59) 83 35 351 fax: (59) 83 35 366  
urząd@debrzno.pl www.debrzno.pl

### **Pytanie 6**

Zgodnie z ust. 6 „opisu przedmiotu zamówienia” karencja w spłacie kapitału wskazana w terminie do 31.12.2025r. W świetle harmonogramu spłaty gdzie pierwsza spłata raty przypada na 31.01.2026r. to czy karencja nie powinna obowiązywać do 30.01.2026r?

### **Odpowiedź na pytanie nr 6:**

Nie – spłata następuje od stycznia 2026 roku.

### **Pytanie 7**

Zgodnie z ust. 11 „opisu przedmiotu zamówienia” odsetki mają być płatne do 10 dnia po miesiącu obrachunkowym. Prosimy o informację kiedy mają być pobrane odsetki za ostatni miesiąc obowiązywania umowy: w dniu 10 sierpnia 2030r. czy w terminie spłaty ostatniej raty kapitałowej, tj. 30 lipca 2030r.

### **Odpowiedź na pytanie nr 7:**

Do 10 sierpnia 2030 r.

### **Pytanie 8**

Czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie korekt redakcyjnych do Wzoru Umowy.

### **Odpowiedź na pytanie nr 8:**

Nie.

### **Pytanie 9**

Czy Zamawiający dopuszcza zmianę zdania ostatniego w § 4 ust. 3 Wzoru „Minimalna gwarantowana wartość zamówienia 80 %.” na „Minimalna gwarantowana wysokość wykorzystania Kredytu wynosi \_”,

### **Odpowiedź na pytanie nr 9:**

Nie.

### **Pytanie 10**

Czy Zamawiający dopuszcza zawarcie umowy kredytu według Wzoru, uzupełnionego o postanowienia dotyczące:

- wprowadzenia warunków uruchomienia kredytu, o ile takowe zostaną określone decyzją,
- wprowadzenia zastrzeżenia, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża PKO BP SA, jak również nie może być niższa niż zero,
- wprowadzenie zasad postępowania na wypadek niemożliwości ustalenia stawki referencyjnej, będącej podstawą naliczenia odsetek (WIBOR 1M) (Przypadek Destabilizacji),
- wprowadzenie oświadczenia o świadomości Klienta ponoszenia ryzyka wynikającego ze zmian stóp procentowych kredytu i akceptacji tego ryzyka,
- wprowadzenia zasad spłaty odsetek i kredytu w formie obciążenia przez Bank rachunku spłaty,
- wprowadzenie przykładowych naruszeń umowy kredytu, które skutkować mogą wypowiedzeniem umowy kredytu albo obniżeniem kwoty kredytu (§ 15 ust. 1 bankowego wzoru),
- wprowadzenia klauzuli doręczeń przy procedurze wypowiedzenia (§ 15 ust. 4 - 5 bankowego wzoru),
- wprowadzenia procedury na wypadek braku spłaty,
- wprowadzenie zasad rozliczania wpłat w wysokości niższej niż wynikająca z harmonogramu,
- wprowadzenie klauzuli oświadczeń i zawiadomień (wskazanie danych obu stron - § 15 bankowego wzoru umowy kredytu).

### **Odpowiedź na pytanie nr 10:**

Nie.

### **Pytanie 11**

Zwracamy uwagę na sprzeczność pomiędzy treścią § 12 ust. 1 Wzoru a pkt. 3 Opis przedmiotu zamówienia pkt. 16 SWZ: zgodnie ze Wzorem, umowa kredytu przewiduje możliwość spłaty poszczególnych rat kredytu w terminie przypadającym maksymalnie na 10 dni przed okresem wymienionym w § 9, bez obciążenia jakimikolwiek dodatkowymi kosztami (prowizją) Kredytobiorcy, bez składania zawiadomienia; natomiast, zgodnie z pkt. 3.16 SWZ Klient zastrzega sobie prawo przedterminowej spłaty kredytu lub raty, przy jednoczesnym powiadomieniu na 5 dni przed terminem spłaty.



## Gmina Debrzno

ul. Traugutta 2, 77-310 Debrzno

☎ (59) 83 35 351 fax: (59) 83 35 366  
✉ urzad@debrzno.pl www.debrzno.pl

### **Odpowiedź na pytanie nr 11:**

Zamawiający omyłkowo w SWZ wskazał termin 5 dni. Powinno być tak jak w zapisach umowy tj. 10 dni.

### **Pytanie 12**

Zwracamy uwagę, iż spłata kredytu ma nastąpić w dniu wpływu środków na rachunek spłaty; w Harmonogramie - natomiast - określono termin spłaty poszczególnych rat jako: „do dzień. miesiąc. rok”; oznacza to, iż - de facto - termin spłaty może być „płynny”, byle by nie przekraczał daty granicznej,

### **Odpowiedź na pytanie nr 12:**

To oznacza, iż wpłata raty kredytu nie może przekroczyć danego miesiąca określonego w harmonogramie spłat. Praktycznie jest tak, iż spłata zawsze przypada na ostatni dzień miesiąca.

### **Pytanie 13**

Zwracamy uwagę, iż w Projekcie wprowadzono bardzo minimalistyczną procedurę wypowiedzenia umowy kredytu; w części nieopisanej w umowie zastosowanie będą miały postanowienia ustawy Prawo bankowe i inne przepisy prawa powszechnego. Czy można uszczegółowić zapisy warunków wypowiedzenia?

### **Odpowiedź na pytanie nr 13:**

Nie.

### **Pytanie 14**

Zwracamy uwagę iż, należy wyraźnie zaznaczyć, iż zmiana umowy kredytu jest dopuszczalna wyłącznie w przypadkach wskazanych w jej treści oraz w art. 455 Ustawy Prawo zamówień publicznych.

### **Odpowiedź na pytanie nr 14:**

Punkt 17 SWZ zawiera informacje o treści zawieranej umowy oraz o możliwości jej zmiany.

Z up. BURMISTRZA  
Z-ca Burmistrza  
*Lukasz Jankowiak*

.....  
(podpis kierownika zamawiającego lub osoby upoważnionej)