**Pytania i odpowiedzi z dnia 12-04-2023 w postępowaniu: FN.271.1.2023**

**Postępowanie: Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 15.000.000**

**złotych na finansowanie planowanego deficytu i na spłatę wcześniej**

**zaciągniętych pożyczek i kredytów dla Gminy Miejskiej Chojnice ID 751556**

**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 2037 roku) zawarte są w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2023-2037 (kol. 5) i dostępne są na stronie internetowej* [*bip.miastochojnice.pl*](http://www.bip.miastochojnice.pl) *w zakładce budżet.*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Zadłużenie Gminy Miejskiej Chojnice na początek i koniec roku 2023 r.** | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Kredyty wg banku udzielającego** | **Stan na 1.01.2023 r.** | **Przychody** | **Spłaty planowane**  **w roku 2023** | **Data zawarcia umowy** | **Stan na 31.12.2023 r.** | **Termin spłaty** |
| **Pożyczki:** | **0** | **0** | **0** | **-** | **0** |  |
| **Kredyty:** | **88 851 000** | **15 000 000** | **8 745 000** | **-** | **95 106 000** |  |
| Kredyt na spłatę kredytów nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach w 2016 r. (BPS S.A. Gdynia 10.000.000 zł) | 4 287 000 |  | 1 429 000 | 31.03.2016 r. | 2 858 000 | 31.12.2025 r. |
| Kredyt na spłatę kredytów nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach w 2017 r. (BGK w Gdyni 21.700.000 zł) | 14 464 000 |  | 3 616 000 | 28.06.2017 r. | 10 848 000 | 31.12.2026 r. |
| Kredyt na spłatę kredytów nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach w 2018 r. (ING Bank Śląski 13.800.000 zł) | 11 500 000 |  | 2 300 000 | 14.08.2018 r. | 9 200 000 | 31.12.2027 r. |
| Kredyt na spłatę kredytów nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach w 2019 r. (ING Bank Śląski 14.000.000 zł) | 14 000 000 |  | 1 400 000 | 18.06.2019 r. | 12 600 000 | 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. (…………….. 15.000.000 zł) |  | 15 000 000 |  | *w trakcie postępowania* | 15 000 000 | 31.12.2037 r. |
| **Ogółem:** | **88 851 000** | **15 000 000** | **8 745 000** | **-** | **95 106 000** |  |

**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:

1. 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 XLVIII/598/22 Rady Miejskiej w Chojnicach z dnia 19 grudnia 2022 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2023-2037 oraz w uchwałach w sprawie jej zmiany, a także w kwartalnych sprawozdaniach Rb-Z (*[*bip.miastochojnice.pl*](http://www.bip.miastochojnice.pl) *w zakładce prawo lokalne oraz w zakładce budżet)*

1. 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 XLVIII/598/22 Rady Miejskiej w Chojnicach z dnia 19 grudnia 2022 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2023-2037 oraz w uchwałach w sprawie jej zmiany, a także w kwartalnych sprawozdaniach Rb-Z (*[*bip.miastochojnice.pl*](http://www.bip.miastochojnice.pl) *w zakładce prawo lokalne oraz w zakładce budżet)*

1. umowy 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 XLVIII/598/22 Rady Miejskiej w Chojnicach z dnia 19 grudnia 2022 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2023-2037 oraz w uchwałach w sprawie jej zmiany, a także w kwartalnych sprawozdaniach Rb-Z (*[*bip.miastochojnice.pl*](http://www.bip.miastochojnice.pl) *w zakładce prawo lokalne oraz w zakładce budżet)*

1. 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:**

*Zamawiający zawarł umowy poręczenia ze spółkami, których jest właścicielem lub współwłaścicielem i wartości te są wykazane w części B kwartalnych sprawozdań Rb-Z wg dostępnych na stronie internetowej* [*bip.miastochojnice.pl*](http://www.bip.miastochojnice.pl) *w zakładce budżet. Łączna suma poręczeń niewymagalnych na 31 grudnia 2022 roku wynosiła 9.723.583,74 zł.*

**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:**

Czy Zamawiający wskutek wystąpienia zdarzeń, które nie były znane na moment uchwalenia budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej wprowadził w ciągu roku w tych uchwałach zmianę 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 obecny rok budżetowy?

**Odpowiedź:**

*Zamawiający nie wprowadził w ciągu roku 2023 zmian w uchwale budżetowej ani w wieloletniej prognozie finansowej powodujących:*

*1) zmniejszenie dochodów o co najmniej 30 % lub*

*2) zwiększenie wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30%*

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

**Pytanie 7:**

Zgodnie z ust IV pkt 8 (opis przedmiotu zamówienia) odsetki mają być płatne 15-go dnia miesiąca za miesiąc poprzedni. W świetle zapisów ust IV pkt 2 ppkt 2 (opis przedmiotu zamówienia)- kredyt obowiązuje do 31.12.2037r. Prosimy o informację w zakresie pobrania odsetek za ostatni okres obrachunkowy obowiązywania Umowy. Czy odsetki za ten okres pobrane mają być 31. 12. 2037r czy też 15.01.2038r.

**Odpowiedź:**

*Cały kapitał objęty kredytem zostanie spłacony do 31.12.2037 r., natomiast odsetki dotyczące spłaty ostatniej raty, zgodnie z zapisami SWZ powinny zostać spłacone* ***do*** *15.01.2038 r.*

**Pytanie 8:**

Zgodnie z ust IV pkt 15 (opis przedmiotu zamówienia) Zamawiający ma możliwość wydłużenia terminu spłaty kredytu. Prosimy o potwierdzenie, że zmiany będą możliwe wyłącznie po przeprowadzeniu przez bank odpowiednich analiz i wydania odpowiednich decyzji akceptujących zmiany

**Odpowiedź:**

*Zamawiający potwierdza, że zmiany będą możliwe wyłącznie po przeprowadzeniu przez bank odpowiednich analiz i wydaniu odpowiednich decyzji akceptujących zmiany. Wszelkie zmiany umowy wymagają zawarcia aneksu, a zatem zgodnej woli stron umowy.*

**Pytanie 9:**

W zakresie projektu umowy kredytowej:

1. czy Zamawiający dopuszcza zawarcie umowy kredytu na wzorze przyjętym w Banku, dostosowanym do wymagań SWZ i załączników do SWZ?;

**Odpowiedź:**

*Zamawiający nie dopuszcza zawarcia umowy kredytu na wzorze przyjętym w Banku, dostosowanym do wymagań SWZ i załączników do SWZ;*

1. jeśli nie, czy Zamawiający dopuszcza zawarcie umowy kredytu według wzoru zawartego w załączniku nr 2 do SWZ uzupełnionego o postanowienia dotyczące:
2. wprowadzenie korekt redakcyjnych Wzoru oraz przeredagowania niektórych postanowień (bez zmiany znaczenia postanowień),

**Odpowiedź:**

*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.*

1. wprowadzenie warunków uruchomienia kredytu, o ile takowe zostaną określone decyzją,

**Odpowiedź:**

*Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie warunków uruchomienia kredytu. Nadto Zamawiający wskazuje, iż udzielenie kredytu nie jest uzależnione od wydania jakiejkolwiek decyzji.*

1. wprowadzenie definicji okresu wykorzystania,

**Odpowiedź:**

*Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie definicji okresu wykorzystania.*

1. wprowadzenie zastrzeżenia, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża PKO BP SA, jak również nie może być niższa niż zero,

**Odpowiedź:**

*Zamawiający wskazuje, iż kwestie stanowiące przedmiot zapytania zostały zawarte w treści § 6 ust. 1 wzoru umowy.*

1. wprowadzenie zasad postępowania na wypadek niemożliwości ustalenia stawki referencyjnej, będącej podstawą naliczenia odsetek (WIBOR 1M)

**Odpowiedź:**

*Zamawiający wskazuje, iż w przypadku niemożliwości ustalenia stawki referencyjnej, będącej podstawą naliczenia odsetek (WIBOR 1M), z uwagi na likwidację wskaźnika WIBOR, Zamawiający zastosuje zasady wynikające z wprowadzonych przez Ustawodawcę uregulowań.*

1. wprowadzenie oświadczenia o świadomości Klienta ponoszenia ryzyka wynikającego ze zmian stóp procentowych kredytu i akceptacji tego ryzyka,

**Odpowiedź:**

*Zamawiający wskazuje, iż jest podmiotem prawa publicznego, nie osobą fizyczną i znane mu są ryzyka wynikające ze zmiany stóp procentowych.*

1. przeredagowania w całości ust. 1 § 13 Wzoru – Bank nie ustanawia zabezpieczenia, to Kredytobiorca ustanawia zabezpieczenie,

**Odpowiedź:**

*Zamawiający dokonuje zmiany treści § 13 ust. 1, który otrzymuje następujące brzmienie:*

1. *Bank nie wymaga zabezpieczenia kredytu lub Bank wymaga zabezpieczenia kredytu wynikającego z niniejszej umowy, którym jest* ***weksel in blanco*** *wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową, której treść stanowi Załącznik do Umowy. (niewłaściwe pominąć)*
2. *Wszelkie dokumenty związane z zabezpieczeniem spłaty Kredytu stanowią integralną część Umowy.*
3. *Koszty ustanowienia zabezpieczenia spłaty Kredytu obciążają Kredytobiorcę.*
4. wprowadzenie procedury na wypadek braku spłaty,

**Odpowiedź:**

*Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie procedury na wypadek braku spłaty,* *gdyż jako podmiot publiczny nie może dopuścić do sytuacji opóźnienia w płatności należności, gdyż jest to związane z naruszeniem dyscypliny finansów publicznych.*

1. wprowadzenie przykładowych naruszeń umowy kredytu, które skutkować mogą wypowiedzeniem umowy kredytu albo obniżeniem kwoty kredytu,

**Odpowiedź:**

*Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie* *przykładowych naruszeń umowy kredytu, które skutkować mogą wypowiedzeniem umowy kredytu albo obniżeniem kwoty kredytu.*

1. wprowadzenie klauzuli doręczeń przy procedurze wypowiedzenia,

**Odpowiedź:**

*Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie klauzuli doręczeń przy procedurze wypowiedzenia.*

1. wprowadzenie zasad rozliczania wpłat w wysokości niższej niż wynikająca z harmonogramu,

**Odpowiedź:**

*Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie zasad rozliczania wpłat w wysokości niższej niż wynikająca z harmonogramu, gdyż jako podmiot publiczny nie może dopuścić do sytuacji opóźnienia w płatności należności, gdyż jest to związane z naruszeniem dyscypliny finansów publicznych.*

1. wprowadzenie klauzuli oświadczeń i zawiadomień,

**Odpowiedź:**

*Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie klauzuli oświadczeń i zawiadomień.*

1. wprowadzenie zasad dotyczących składania reklamacji,

**Odpowiedź:**

*Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie* zasad dotyczących składania reklamacji.

c) w § 3 postanowienia ust. 1 i 2 dotyczą postanowienia kredytu do dyspozycji oraz niewykorzystania postawionego kredytu przez Zamawiającego; ust. 3 dotyczy prowizji od prolongaty, o której nie ma w § 3 wcześniej mowy; Prosimy o wyjaśnienia jakiej prolongaty dotyczy zapis; dodatkowo czy zapisy dotyczące prowizji nie powinny być umiejscowione w § - ie, który dotyczy prowizji i opłat?

**Odpowiedź:**

*Zapis dotyczy prolongaty spłaty kredytu.*

**Pytanie 10:**

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności

**Odpowiedź:**

*Zamawiający wskazuje, iż w przypadku niemożliwości ustalenia stawki referencyjnej, będącej podstawą naliczenia odsetek (WIBOR 1M), z uwagi na likwidację wskaźnika WIBOR, Zamawiający zastosuje zasady wynikające z wprowadzonych przez Ustawodawcę uregulowań.*

**Pytanie 11:**

Prosimy o informację czy przedstawiona zostanie Opinia RIO dotycząca spłaty przedmiotowego kredytu.

**Odpowiedź:**

*Dług będący przedmiotem niniejszego zamówienia był przewidziany w prognozie długu w planie budżetu na rok 2023 i Gmina Miejska Chojnice uzyskała pozytywną* *opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku o możliwości sfinansowania planowanego deficytu w 2023 i prawidłowości planowanej kwoty długu (opinia jest dostępna na stronie bip.miastochojnice.pl w zakładce Budżet). W świetle obowiązujących przepisów nie jest wymagana opinia RIO o możliwości spłaty zobowiązań (art. 15 zo. Ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19 i innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (t.j. Dz.U.2021.2095 ze zm.): w okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii i związanego z tym ryzyka istotnego naruszenia terminów i warunków realizacji zadań JST zaciągnięcie lub wyemitowanie przez JST zobowiązań, o których mowa w art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych, nie wymaga uzyskania opinii regionalnej izby obrachunkowej o możliwości spłaty zobowiązań, o ile zobowiązania te były przewidziane w prognozie kwoty długu i jednostka uzyskała pozytywną opinię izby obrachunkowej o tej prognozie. Zamawiający nie zmieniał kwoty długu, zatem nie ma obowiązku uzyskania dodatkowej opinii na podstawie powyżej przywołanych przepisów. Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku o możliwości sfinansowania planowanego deficytu w 2023 i prawidłowości planowanej kwoty długu jest wystarczającą podstawą.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Za JST  Osoba/y upoważniona/e przez JST (imię i nazwisko) | Data  (2023-04-12) | BURMISTRZ  *dr inż. Arseniusz Finster* |