

Chojnice, dnia 23 lutego 2016 r.

FN 271.8.2016

Zgodnie z art. 38 ust. 1 ustawy Prawo Zamówień Publicznych Udzielamy odpowiedzi na zadane pytania w związku z ogłoszeniem przetargu na udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 10.000.000 zł:

1. W nawiązaniu do zapisów SIWZ w związku z możliwością wydłużenia okresu kredytowania o 1 rok do 31-12-2026 r. oraz faktem, że WPF obejmuje okres maksymalnie do końca 2025 r. prosimy o przedłożenie prognoz finansowych na koniec 2026 roku.

Odpowiedź;

Plan na 2026 r.

Dochody 131.003,701zł

Wydatki 129.574,701 zł

Nadwyżka budżetowa 1.429.000 zł

Planowany wskaźnik obsługi długu 1,24 %

Dopuszczalny wskaźnik obsługi długu 7,92 %

2. Prosimy o podanie szczegółowej informacji na temat udzielonych poręczeń i gwarancji, w szczególności z podaniem:
 - a) komu zostało udzielone poręczenie i w jakiej kwocie,
 - b) harmonogramu spłat poręczonego zobowiązania, aktualnej kwoty zadłużenia oraz terminu całkowitej spłaty.

Odpowiedź

Patrz odpowiedź FN 271.6.2016 z dnia 9 lutego 2016 r. pkt 2; podano stan zobowiązania na 01.01.2016 r.

Ad: a spłaty po około 120.000 zł rocznie

Ad: b spłaty po około 334.000 zł rocznie

3. Prosimy o podanie aktualnego zadłużenia z tytułu kredytów i pożyczek z podziałem na kwotę zaciągniętego zadłużenia, instytucję finansującą, kwotę aktualnego zadłużenia, datę ostatecznej spłaty i przedmiot zabezpieczenia.

Odpowiedź

Patrz odpowiedź FN 271.6.2016 z dnia 9 lutego 2016 r. pkt.7; dla każdego kredytu zabezpieczenie stanowi weksel in blanco.

4. Prosimy o przedstawienie wykazu zobowiązań podlegających spłacie z wnioskowanego kredytu.

Odpowiedź

Kredyt zaciągany jest na pokrycie deficytu budżetowego w 2016 r. . Zobowiązania dopiero powstaną.

5. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający do dyspozycji wykorzystania kredytu dołączy dokumenty płatnicze (takie jak faktura, rachunek lub inny dokument zawierający m.in. kwotę, tytuł i termin płatności), wystawione przez beneficjentów płatności.

Odpowiedź: nie

6. Prosimy o podanie aktualnej informacji o stanie mienia komunalnego.

Odpowiedź:

Ostatnio sporządzona informacja znajduje się w „sprawozdaniu Burmistrza Miasta Chojnice z realizacji budżetu Gminy Miejskiej Chojnice za 2014 r.”

Za rok 2015 r. zostanie sporządzona do końca marca br. i umieszczona w sprawozdaniu Burmistrza Miasta Chojnice z wykonania budżetu za 2015 r.

7. Prosimy o przedstawienie sprawozdań finansowych z wykonania budżetu według stanu na 31-12-2015 r., w szczególności Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S.

Odpowiedź:

Sprawozdania za 2015 r. są obecnie w trakcie sporządzania. Z chwilą ich opracowania zostaną umieszczone w BIP.

8. Prosimy o przedstawienie aktualnych zaświadczeń z ZUS, US i opinii bankowych o braku zaległości wobec tych instytucji.

Odpowiedź: nie

Do SIWZ załączono oświadczenie z dnia 18 stycznia 2016 r. o niezaleganiu z płatnościami.

9. Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie, czego dotyczą wymagalne należności wykazane w sprawozdaniu Rb-N wg stanu na koniec 30 września 2015 r. w kwocie 11 mln PLN (12% dochodów Gminy w tym okresie) z podaniem realności ich odzyskania i okresu przeterminowania.

Odpowiedź

Wymagalne należności stanowią:

- | | |
|--|------------------|
| a) fundusz alimentacyjny i zaliczki alimentacyjne w kwocie | 6.453.778,46 zł, |
| b) podatki lokalne w kwocie
w tym zapisane na hipotekach | 3.897.594,35 zł, |
| c) podatki pobierane przez Urzędy Skarbowe a stanowiące
dochody gmin w kwocie | 105.532,00 zł, |
| d) czynsze z wynajmu (w tym mieszkań)
długotrwały czas odzyskiwania | 547.340,10 zł. |

10. Prosimy o Państwa interpretację postanowień art. 69 ust. 2 pkt. 6 Ustawy z dnia 29.08.1997 Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U z 2015 r. poz.128, z późn. zm.) w związku z możliwością rezygnacji z zabezpieczenia spłaty kredytu (z uwagi na warunki zawarte w SIWZ, zgodnie z którymi ustanowienie zabezpieczenia bądź jego brak włączono do kryterium wyboru oferty).

Odpowiedź:

Ustawa o zamówieniach publicznych wprowadziła obowiązek wprowadzenia do postępowania przetargowego innych kryteriów oceny ofert niż cena, stąd wprowadzono kryterium o zabezpieczeniu lub o braku zabezpieczenia.

11. W § 11 pkt. 2 projektu umowy odwołujecie się Państwo do kolejności spłat wykazanych w § 20, podczas gdy § 20 Umowy Kredytowej (Załącznik 2 Wzór Umowy) nie wskazuje kolejności spłat, a wskazuje: „Spory wynikłe z niniejszej umowy strony poddają pod rozstrzygnięcie sądu właściwego dla kredytobiorcy”. W związku z powyższym prosimy o wyrażenie zgody na dopisanie w umowie kredytowej § 11a) w następującej treści:

„ 11a) Spłata Kredytu, odsetek oraz innych zobowiązań Kredytobiorcy w kwocie niższej niż wynika to z bieżącego zadłużenia lub w innym terminie, niż to wynika z Umowy, rozliczana będzie w następującej kolejności :

- 1) koszty Banku,
- 2) prowizje i opłaty,
- 3) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
- 4) odsetki zapadłe (zaległe),

- 5) zadłużenie przeterminowane z tytułu Kredytu,
- 6) odsetki bieżące,
- 7) zadłużenie z tytułu Kredytu.”

Odpowiedź: nie

Patrz odpowiedź FN 271.6.2016 z dnia 9 lutego 2016 r. pkt. 9

12. Prosimy o potwierdzenie, że ostatnia rata odsetkowa płatna będzie w ostatnim dniu obowiązywania umowy kredytowej tj. w dniu 31.12.2025 roku, a nie jak wskazuje SIWZ do 15-go dnia miesiąca za miesiąc poprzedni, z uwagi na fakt, iż termin obowiązywania umowy kredytowej został określony w SIWZ do dnia 31.12.2025 roku.

Odpowiedź: tak

13. Czy Zamawiający dopuszcza zapis w umowie, że: Kwota wykorzystanego Kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę Banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku wyrażona w punktach procentowych, jak również nie może być niższa niż zero.”?

Odpowiedź: nie

14. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający dopuszcza, aby w umowie kredytu znalazł się następujący zapis:

„Odsetki od wykorzystanego Kredytu obliczane są na bieżąco w okresach obrachunkowych i płatne do 15-go dnia następnego miesiąca, za miesiąc poprzedni, przy czym:

- a) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia następującego po dniu pierwszej wypłaty Kredytu i kończy się w dniu zakończenia okresu obrachunkowego, z tym że okres ten nie może być krótszy niż miesiąc kalendarzowy,
- b) kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego,
- c) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu całkowitej spłaty Kredytu.”

Odpowiedź: nie

15. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby do obliczenia kwoty odsetek przyjąć rzeczywistą liczbę dni w stosunku do 365 dni w roku w całym okresie kredytowania?

Odpowiedź: nie

16. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu znalazł się zapis: „Stawkę referencyjną stanowi zmienna stopa procentowa oparta o stawkę WIBOR 1M z ostatniego dnia kalendarzowego każdego miesiąca poprzedzającego miesiąc naliczenia odsetek. W przypadku gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli kursów z notowaniem stawki WIBOR 1M, stosuje się stawkę WIBOR 1M podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli kursów w dniu poprzedzającym ten dzień.”

Odpowiedź: nie

17. Czy Zamawiający wyraża zgodę na oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego w wysokości i na zasadach obowiązujących u Wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana?

Odpowiedź: nie

18. W nawiązaniu do pytania powyżej, czy Zamawiający dopuszcza zapis w umowie, że: „W przypadku opóźnienia w spłacie Kredytu Bank pobierze od niespłaconej kwoty za okres od

dnia następującego po dniu, w którym powinna nastąpić spłata do dnia dokonania spłaty, 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: nie

Patrz odpowiedź FN 271.5.2016 z dnia 2 lutego 2016 r. pkt. 7

19. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu znalazł się zapis: „W przypadku, gdy z tytułu spłaty Kredytu, na rachunek techniczny, wpłynie kwota wyższa niż wynika to z bieżącego zadłużenia z tytułu Kredytu, nadwyżka ta zostanie przeznaczona na spłatę zadłużenia z tytułu kolejnej raty Kredytu lub zadłużenia z tytułu odsetek w kolejnym terminie płatności wynikającym z Umowy.”

Odpowiedź: nie

Patrz odpowiedź FN 271.5.2016 z dnia 2 lutego 2016 r. pkt. 8

20. Prosimy o informację czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie w umowie kredytowej następujących klauzul:

- a) Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczania na wniosek Banku opinii o rachunkach prowadzonych przez inne banki, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z nimi umów i przyjętych Zabezpieczeniach,
- b) Kredytobiorca zobowiązuje się do zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez Bank w związku z niedotrzymaniem przez Kredytobiorcę lub dłużników Banku z tytułu Zabezpieczenia warunków Umowy lub umów dotyczących Zabezpieczenia,
- c) Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, aby wszelkie wierzytelności Banku w stosunku do niego, wynikające z Umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności Banku, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych.
- d) 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, 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. W dniu zawarcia Umowy stopa procentowa wynosi 10 % w stosunku rocznym. O każdej zmianie wysokości stopy procentowej, w okresie obowiązywania Umowy, Bank powiadomi pisemnie Kredytobiorcę.

Odpowiedź: nie

21. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku niewykorzystania przez Zamawiającego pełnej kwoty kredytu lub w przypadku dokonania wcześniejszej spłaty kredytu, Zamawiający przewiduje podpisanie aneksu do umowy kredytowej uwzględniający nowy harmonogram spłat.

Odpowiedź: nie

22. Czy Zamawiający wyraża zgodę na wpisanie w umowie kredytowej poniższych zobowiązań:

- 1) do informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną i finansową oraz składania w Banku informacji do monitoringu, w okresach zgodnych z terminami dla organu wykonawczego jednostki samorządu terytorialnego.
- 2) do składania w Banku niezwłocznie po ich sporządzeniu – informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego kondycji finansowej, a w szczególności:
 - a) uchwał budżetowych Kredytobiorcy wraz z opiniami RIO,
 - b) rocznych sprawozdań z wykonania budżetu wraz z opinią RIO oraz innych dokumentów niezbędnych do dokonania oceny kondycji finansowej Kredytobiorcy (sprawozdania dla Ministerstwa Finansów: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, RB-27S i Rb28S)
 - c) kwartalnych informacji o wykonaniu budżetu Kredytobiorcy (sprawozdania dla Ministerstwa Finansów: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, RB-27S i Rb28S).

Odpowiedź: nie

Gminy mają obowiązek umieszczać na stronie bip sprawozdania finansowe, uchwały i zarządzenia, opinie RIO itd.

23. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zamieszczenie w umowie kredytowej następujących klauzul:

- 1) Uruchomienie kredytu nastąpi po przedstawieniu aktualnych zaświadczeń z ZUS i US o braku zaległości wobec tych instytucji, oraz aktualnych opinii bankowych.
- 2) Kredytobiorca zobowiązuje się do wykorzystania Kredytu zgodnie z przeznaczeniem określonym w Umowie,
- 3) Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczania na wnioski Banku wszelkich informacji i dokumentów oraz składania oświadczeń, które w opinii Banku są niezbędne do oceny społeczno-finansowej Kredytobiorcy oraz oceny Zabezpieczenia,
- 4) Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczania na wnioski Banku opinii o rachunkach prowadzonych przez inne banki, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z nimi umów i przyjętych Zabezpieczeniach,
- 5) Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadomienia Banku w przypadku występowania o kredyty lub pożyczki,
- 6) Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadomienia Banku o udzielonych poręczeniach,
- 7) Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadomienia Banku o wszelkich zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą i adresem siedziby oraz innych istotnych zmianach,
- 8) Kredytobiorca zobowiązuje się do zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez Bank w związku z niedotrzymaniem przez Kredytobiorcę lub dłużników Banku z tytułu Zabezpieczenia warunków Umowy lub umów dotyczących Zabezpieczenia,
- 9) Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, aby wszelkie wierzytelności Banku w stosunku do niego, wynikające z Umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności Banku, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych,
- 10) Kredytobiorca zobowiązuje się, że wszelkie dokumenty i informacje oraz oświadczenia składane Bankowi w Okresie Kredytowania w związku z udzieleniem Kredytu, będą zawierać dane zgodne ze stanem faktycznym i prawnym.
- 11) Kredytobiorca oświadcza, że jest świadomy ponoszenia przez siebie ryzyka zmiany stopy procentowej Kredytu.

Odpowiedź: nie wyrażamy zgody

(Gminy mają obowiązek umieszczać na stronie bip uchwały, w których określone jest upoważnienie Burmistrza do udzielania poręczeń wraz z kwotą)

24. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie w przyszłej umowie następującej klauzuli: „W przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej (WIBOR 1M), będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od

siebie niezależnych („Przypadek Destabilizacji”) Strony zobowiązują się podjąć następujące działania:

- 1) Bank niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o zaistnieniu Przypadku Destabilizacji,
- 2) Bank oraz Kredytobiorca niezwłocznie przystąpią do negocjacji w celu uzgodnienia stawki referencyjnej innej niż stawka, o której mowa w ust. 2, przy czym do czasu uzgodnienia nowej stawki referencyjnej, przez okres trwania Przypadku Destabilizacji Bank będzie zwolniony z obowiązku dokonywania wypłaty Kredytu,
- 3) przez okres trwania Przypadku Destabilizacji, od kwoty wykorzystanego Kredytu naliczone zostaną odsetki w stosunku rocznym według stawki referencyjnej:
 - a) uzgodnionej między Kredytobiorcą a Bankiem zgodnie z pkt. 2 albo
 - b) w przypadku, gdy w terminie 10 dni roboczych od daty poinformowania Kredytobiorcy przez Bank o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji, Strony nie uzgodnią nowej stawki referencyjnej – według stawki referencyjnej w wysokości ustalonej przez Bank, uwzględniającej rzeczywisty koszt pozyskania depozytów niezbędnych do finansowania Kredytu, powiększonej o marżę Banku.
- 4) Bank poinformuje niezwłocznie Kredytobiorcę w sposób, o którym mowa w umowie kredytu, o stopie procentowej ustalonej zgodnie z pkt 3 lit. b),
- 5) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu, do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, Bank będzie mógł ustalić stawkę referencyjną zgodnie z ust. 2, stosuje się stawkę, o której mowa w ust. 2,
- 6) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu, do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, wystąpi Przypadek Destabilizacji, stosuje się sposób postępowania wskazany w pkt 1 – 5.”

Odpowiedź nie wyrażamy zgody

SKARBNIK MIASTA

mgr Krystyna Perszewska