

Chojnice, dnia 5 maja 2017 r.

FN 271.1.2017

Zgodnie z art. 38 ust. 1 ustawy Prawo Zamówień Publicznych udzielamy odpowiedzi na zadane w dniu 14 kwietnia 2017 r. pytania w związku z ogłoszeniem przetargu na udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 21.700.000 zł:

1. Prosimy o wykreślenie z umowy kredytowej stanowiącej załącznik nr 2 do SIWZ zapisu z par. 14, ust. 2 – 3 dotyczącego „zagrożenia upadłością Kredytobiorcy” oraz zapisu z par. 15, ust. 1 lit. b) dotyczącego „wszczenia likwidacji Kredytobiorcy” z uwagi na fakt, iż przedmiotowe zapisy są bezskuteczne, ponieważ ustawa z dnia 28 lutego 2013 r. Prawo upadłościowe wyklucza możliwość ogłoszenia upadłości jednostki samorządu terytorialnego, natomiast ustawa o samorządzie gminnym z dnia 8 marca 1990 r. nie dopuszcza likwidacji jednostki samorządu terytorialnego, ewentualnie przejęcie wraz ze wszystkimi zobowiązaniami przez inną jednostkę samorządu terytorialnego?

*Odp. Wyrażamy zgodę*

2. Czy w przypadku niewykorzystania w całości postawionej do dyspozycji Zamawiającego kwoty kredytu lub dokonania przedterminowej spłaty części kredytu, Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany harmonogramu rat kapitałowych w formie aneksu do umowy kredytowej?

*Odp. Tak.*

3. Czy zamawiający dopuszcza zawarcie umowy kredytowej na wzorze obowiązującym w Banku, którego oferta zostanie wybrana?

*Odp. Nie wyrażamy zgody.*

4. Projekt umowy kredytowej stanowiący załącznik nr 2 do SIWZ nie przewiduje wystąpienia opóźnień w spłacie rat kapitałowych i zasad ustalania oprocentowania zadłużenia przeterminowanego. Czy Zamawiający dopuszcza zastosowanie oprocentowania karnego za nieterminową spłatę kapitału i/lub odsetek? Czy Zamawiający dopuszcza zastosowanie zasad ustalania oprocentowania zadłużenia przeterminowanego obowiązujących w Banku, który będzie realizował zamówienie? Jeżeli nie, prosimy o informację na temat zasad ustalania oprocentowania zadłużenia przeterminowanego, które zostaną wprowadzone do umowy.

*Odp. Proponowane zapisy w projekcie umowy są zbędne, ponieważ ustawa o dyscyplinie finansów publicznych obliguje gminy do terminowego regulowania wszelkich zobowiązań (za niedopełnienie tego obowiązku grożą sankcje).*

5. Czy Zamawiający dopuszcza zastosowanie stawki referencyjnej stanowiącej zmienną stopę procentową opartą o stawkę WIBOR 1M dla notowania z tabeli z ostatniego dnia poprzedzającego rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego?  
*Odp. Nie wyrażamy zgody.*
6. Czy Zamawiający dopuszcza naliczanie odsetek od następnego dnia po wypłacie kredytu/transzy do dnia spłaty włącznie?  
*Odp. Tak , patrz SIWZ, rozdział 2, punkt 9.*
7. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie dot. kredytu zawarta została klauzula „Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku”?  
*Odp. Wyrażamy zgodę.*
8. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający nie zalega z płatnościami wobec ZUS i Urzędu Skarbowego.  
*Odp. Nasze Oświadczenie stanowi załącznik nr 4 do SIWZ na stronie internetowej.*
9. Prosimy o udostępnienie informacji o strukturze zadłużenia wg. stanu na dzień 31.03.2017 r., w tym poręczeń (w jakich instytucjach finansowych, aktualne kwoty zadłużenia, ostateczne terminy spłaty zobowiązań).

**Zadłużenie Gminy Miejskiej Chojnice na 31.03. 2017 r.**

Kredyty wg banku udzielającego	Stan na 1.01.2017 r.	Przychody	Spłaty	Umorzenie	Stan na 31.03.2017 r.	Termin spłaty
<b>Kredyty:</b>	<b>39 700 400</b>	<b>21 700 000</b>	<b>2 022 225</b>	<b>0</b>	<b>59 378 175</b>	
Kredyt na finansowanie wydatków nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach w 2008 r. (Bank Gospodarstwa Krajowego w Gdyni- 4.500.000 zł)	562 400		140 600		421 800	31.12.2017 r.
Kredyt na finansowanie wydatków nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach w 2009 - 2010 r. (Bank Spółdzielczy Chojnice- 11.500.000 zł)	2 875 000		359 375		2 515 625	31.12.2018 r.
Kredyt na finansowanie wydatków nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach w 2010 r. (Bank NORDEA S.A. w Gdyni, przejęty przez PKO BP SA - 17.800.000 zł)	6 675 000		556 250		6 118 750	31.12.2019 r.
Kredyt na finansowanie wydatków nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach w 2011 r. (Bank PKO BP S.A.- 6.550.000 zł)	4 368 000		273 000		4 095 000	31.12.2020 r.
Kredyt na finansowanie wydatków nieznajdujących pokrycia w planowanych	5 220 000		261 000		4 959 000	31.12.2021 r.

dochodach w 2012 r. (Bank PKO BP S.A. - 7.300.000 zł)						
Kredyt na spłatę kredytów nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach w 2013 r. (Bank Gospodarstwa Krajowego w Gdyni 5.000.000 zł)	5 000 000		216 000		4 784 000	31.12.2022 r.
Kredyt na spłatę kredytów nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach w 2013 r. (SGB Bank ...Poznań 5.000.000 zł)	5 000 000		216 000		4 784 000	31.12.2022 r.
Kredyt na spłatę kredytów nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach w 2016 r. (BPS S.A. Gdynia 10.000.000 zł)	10 000 000				10 000 000	31.12.2025 r.
Kredyt na spłatę kredytów nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach w 2017 r. (...21.700.000 zł)		21 700 000			21 700 000	31.12.2026 r.
<b>Ogółem:</b>	<b>39 700 400</b>	<b>21 700 000</b>	<b>2 022 225</b>	<b>0</b>	<b>59 378 175</b>	

**Stan poręczeń udzielonych spółkom na dzień 31.03.2017 r. dot.:**

- a) CHTBS Spółka z o.o. – Bank Gospodarstwa Krajowego, kwota 3.369.227,10 zł, do 2043 r.
- b) ZZO Spółka z o.o. – Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Gdańsku, kwota 2.648.714 zł, do 2025 r.

10. Prosimy o udostępnienie aktualnych opinii bankowych.

*Odp. Informujemy, że nie dysponujemy aktualnymi opiniami banków o współpracy.*

*Niniejszym oświadczamy, że na przestrzeni lat, kiedy Gmina Miejska Chojnice korzysta z kredytów lub pożyczek nie zdarzyła się sytuacja zmuszająca do zmiany harmonogramu spłat rat kredytów, terminów spłat lub wystąpienia oprocentowania przeterminowanego.*

*Kredyty były wykorzystywane w wysokościach określonych w umowach kredytowych, raty kapitałowe oraz należne odsetki spłacane były w ustalonych terminach i kwotach. Na przestrzeni ostatnich dwudziestu lat nie aneksowano żadnej umowy kredytowej.*