

Chojnice, dnia 20 kwietnia 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 informację, czy przedstawienie jednoznacznie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty kredytu nastąpi przed podpisaniem umowy kredytowej?  
**Odp.** Jest już na stronie [www.miastochojnice](http://www.miastochojnice.pl) – przetargi
2. Prosimy o podanie stanu zobowiązań z tyt. kredytów i pożyczek wg stanu na 31.03.2017 r.  
**Odp.** 37.678.175 zł.
3. Czy Zamawiający będzie składał pisemne zapotrzebowanie na kolejną transzę w terminie 3 dni roboczych przed uruchomieniem czy 3 dni kalendarzowych?  
**Odp.** W terminie 3 dni roboczych.
4. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego zgodnie z § 777 Kodeksu Postępowania Cywilnego, co wiąże się z dodatkowymi kosztami dla Zamawiającego?  
**Odp.** Patrz SIWZ rozdz. 2 pkt. 4
5. Prosimy o doprecyzowanie o jaki maksymalny okres Zamawiający przewiduje wydłużenie terminu spłaty kredytu, zgodnie z §12 ust. 5 projektu umowy?  
**Odp.** Rata roczna za dany rok kalendarzowy byłaby spłacona 31 grudnia następnego roku.
6. Prosimy o korektę zapisu Rozdziału 5 SIWZ Termin wykonania zamówienia w punkcie a) na następujący: „a) uruchomienie transz kredytu: przewiduje się w okresie najwcześniej po podpisaniu umowy w 2017 r. do 31 grudnia 2017 r...”  
**Odp.** Jest to oczywista omyłka, poprawiono dodatkowym załącznikiem do przetargu.
7. Projekt umowy nie zawiera informacji nt. oprocentowania zadłużenia przeterminowanego. §23 ust. 2 projektu umowy wspomina o tym oprocentowaniu, jednak nigdzie nie jest określona jego wysokość. Prosimy o dopisanie do §17 ust. 2 i 3 projektu umowy następującej lub innej zaproponowanej przez Państwa treści:  
„2. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub raty kredytu w umownym terminie płatności albo spłacenie kredytu lub raty kredytu w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu niespłacona kwota kredytu/ raty kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.  
3. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości aktualnie obowiązujących odsetek maksymalnych za opóźnienie, określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks Cywilny, które na dzień podpisania umowy wynoszą 14% w stosunku rocznym.”  
**Odp.** Proponowany zapis jest zbędny, ponieważ ustawa o dyscyplinie finansów publicznych obliguje gminy do terminowego regulowania wszelkich zobowiązań (za niedopełnienie obowiązków grożą sankcje).
8. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego w wysokości i na zasadach obowiązujących w Banku, którego oferta zostanie wybrana?  
**Odp.** Patrz odpowiedź w pkt 7.

9. Projekt umowy nie zawiera zapisu dot. kolejności zaliczania wpłat dokonywanych na Rachunek Obsługi Kredytu.  
Prosimy o dopisanie do projektu umowy kredytowej następującego lub analogicznego zapisu:  
„1. Wpłaty dokonywane przez Kredytobiorcę z tytułu spłaty kredytu zalicza się według następującej kolejności:  
1) koszty Banku związane z zawarciem Umowy kredytu i jej realizacją;  
2) opłaty i prowizje z tytułu udzielenia i obsługi kredytu;  
3) odsetki od zadłużenia przeterminowanego;  
4) odsetki wymagalne;  
5) zadłużenie przeterminowane;  
6) odsetki bieżące;  
7) kapitał kredytu.”  
**Odp.** Patrz odpowiedź w pkt 7.
10. Prosimy o wskazanie okoliczności, zgodnie z § 22 projektu umowy, przy których Kredytobiorca będzie miał prawo do dochodzenia od Banku odszkodowania na zasadach ogólnych. Zdaniem Banku, zapis jest zbyt ogólny i może spowodować dowolność interpretacyjną zapisu.  
**Odp.** Nie jesteśmy w stanie przewidzieć konkretnych okoliczności.
11. Prosimy o potwierdzenie, że ostatnia rata odsetkowa płatna będzie w ostatnim dniu obowiązywania umowy kredytowej tj. w dniu 31.12.2026 r.  
**Odp.** Spłata odsetek od kwoty zadłużenia na koniec 2026 r. nastąpi zgodnie z zapisami § 6 pkt. 6 umowy.
12. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę w SIWZ i projekcie umowy kredytowej stawki WIBOR 1M na stawkę WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mającą zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca?  
**Odp.** Nie wyrażamy zgody.
13. Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciąży zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):  
**Odp.** Patrz załącznik nr 4 – oświadczenie do SIWZ na stronie internetowej.
14. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.  
**Odp.** Patrz załącznik nr 4 – oświadczenie do SIWZ na stronie internetowej.
15. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Gminy wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego z podziałem na:  
– wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):  
**Odp.** 53.359.500 zł. – załącznik nr 1 WPF  
– wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN)  
**Odp.** 0 zł.  
– wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):  
**Odp.** 5.687.267 zł.  
– wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt2 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):

**Odp. 0 zł.**

– wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):

**Odp. 0 zł.**

16. Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:

- po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim,
- na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,
- stowarzyszenia,

tj. Państwo wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony?

**Odp. Nie wystąpiły i nie przewidujemy.**

17. Prosimy o informację, w jakiej wysokości Gmina posiada wymagalne należności wg stanu na 31.03.2017 r.? Jakiej jest prawdopodobieństwo ich ściągnięcia? Czego dotyczą te należności i jakie działania Gmina podejmuje/ podjęła w celu ich ściągnięcia?

**Odp.** Na 31.03.2017 r. należności wynoszą 11.840.851,66 zł, w tym z tytułu funduszu i zaliczki alimentacyjnej 7.633.902,11 zł.

Pozostałe należności dotyczą głównie podatków lokalnych, egzekwowanych w ramach przepisów Ordynacji Podatkowej.

Należności z tytułu alimentów są możliwe do odzyskania tylko w minimalnej wysokości.

18. Prosimy o informację, czy posiadacie Państwo zobowiązania wymagalne, jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty oraz informacji o przyczynach ich powstania.

**Odp. Nie posiadamy.**

19. Prosimy o informację, z czego wynika tak ostrożne zaplanowanie nadwyżki bieżącej na 2017 i kolejne lata? Do tej pory Gmina wypracowywała ok. 9-10 mln zł nadwyżki bieżącej, a teraz planuje ok. 4-6 mln zł.

**Odp.** W WPF od roku 2019 nadwyżka przeznaczona jest na spłatę zaciągniętych do 2018 r. kredytów.

20. Prosimy o informację, w jakiej wysokości wypracowali Państwo następujące pozycje budżetu w I kw. 2017 r.: nadwyżka bieżąca, dochody ze sprzedaży majątku?

**Odp.** Rb-NDS na stronie internetowej.

21. Uprzejmie prosimy o dostarczenie/ umieszczenie na BIP następujących dokumentów niezbędnych do oceny zdolności kredytowej:

Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu w wysokości 21.700.000 zł.

Sprawozdania: Rb- Z, Rb-N, Rb-NDS, Rb-27S, Rb-28S za I kwartał 2017 roku, jeżeli są już dostępne. Jeżeli sprawozdania są niedostępne, bardzo prosimy o ich umieszczenie na Państwa BIP po sporządzeniu.

Opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2016 r. lub informacja, że opinia nie została wydana.

Uchwała w sprawie zmiany do Wieloletniej Prognozy Finansowej podjęta przez Radę Miejską w dniu 27 marca 2017 r.

Uchwała w sprawie zmiany do Wieloletniej Prognozy Finansowej, jeżeli została podjęta po 27 marca 2017 r.

Uchwała w sprawie zmiany do uchwały budżetowej na 2017 rok podjęta przez Radę Miejską w dniu 27 marca 2017 r.

Uchwała w sprawie zmiany do uchwały budżetowej na 2017 rok, jeżeli została podjęta po 27 marca 2017 r.

**Odp.** Żądane dokumenty są lub zostaną niezwłocznie po otrzymaniu umieszczone na stronie BIP urzędu.