

URZĄD MIEJSKI w CHOJNICACH
 Stary Rynek 1, 89-600 Chojnice
 tel centr 52 3971800
 fax 52 3972194

FN 271.1.2018

Zgodnie z art. 38 ust. 1 ustawy Prawo Zamówień Publicznych Zamawiający udziela odpowiedzi na pytania zadane w dniu 22 czerwca 2018 r. w związku z ogłoszeniem przetargu na udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 13.800.000 zł:

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Czy Zamawiający będzie składał pisemne zapotrzebowanie na kolejną transzę w terminie 3 dni roboczych przed uruchomieniem czy 3 dni kalendarzowych?	W terminie 3 dni roboczych
2	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?	Patrz: SIWZ, rozdział 2 ust. 4
3	Prosimy o doprecyzowanie o jaki maksymalny okres Zamawiający przewiduje wydłużenie terminu spłaty kredytu, zgodnie z §12 ust. 5 projektu umowy?	Rata roczna za dany rok kalendarzowy byłaby spłacona 31 grudnia następnego roku.
4	<u>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.</u> 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% w stosunku rocznym.”	Proponowany zapis jest zbędny, ponieważ ustawa o dyscyplinie finansów publicznych obciąża gminy do terminowego regulowania wszelkich zobowiązań. Niewypełnienie ustawowych obowiązków wiąże się z bardzo poważnymi sankcjami.
5	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego w wysokości i na zasadach obowiązujących w Banku, którego oferta zostanie wybrana?	Patrz: Odpowiedź jak w pkt 4
6	<u>Projekt umowy nie zawiera zapisu dot. kolejności zaliczania wpłat dokonywanych na Rachunek Obsługi Kredytu.</u> 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;	Patrz: Odpowiedź jak w pkt 4

	6) odsetki bieżące; 7) kapitał kredytu.”	
7	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.	Nie jesteśmy w stanie przewidzieć konkretnych okoliczności.
8	Prosimy o potwierdzenie, że ostatnia rata odsetkowa płatna będzie w ostatnim dniu obowiązywania umowy kredytowej tj. w dniu 31.12.2027 r.	Splata odsetek od kwoty zadłużenia na koniec 2027 r. powinna nastąpić zgodnie z zapisami § 6 ust. 6 umowy.

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	Zajęcia egzekucyjne nie ciążyą na naszych rachunkach. Patrz: oświadczenie – załącznik do SIWZ
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	Nie były prowadzone takie postępowania w okresie ostatnich 36 miesięcy. Patrz: oświadczenie – załącznik do SIWZ
3	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):	59.697 tys. PLN
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	5.248 tys. PLN
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	0
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z Klientem

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	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 wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony?	Przejęcia takie nie wystąpiły i nie są przewidywane.

Pytania dotyczące sprawozdań Klienta

Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
Prosimy o informację, jakie jest prawdopodobieństwo ściągnięcia należności wymagalnych gminy? Czego dotyczą te należności i jakie działania Gmina podejmuje/ podjęła w celu ich ściągnięcia?	Gmina nie jest w stanie określić prawdopodobieństwa ściągnięcia wymagalnych należności Gminy. Jednocześnie Gmina wskazuje, iż należności te dotyczą w głównej mierze funduszu alimentacyjnego i zaliczki alimentacyjnej, w mniejszym stopniu zaległości podatkowych oraz należności cywilno-prawnych. Gmina na bieżąco podejmuje czynności mające na celu ściągnięcie tych wierzytelności, a polegające na kierowaniu ich do organów egzekucyjnych.
Prosimy o informację, czy posiadacie Państwo zobowiązania wymagalne, jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty oraz informacji o przyczynach ich powstania.	Nie posiadamy (sprawozdanie Rb-Z)

Prosimy o informację, z czego wynika tak ostrożne zaplanowanie nadwyżki bieżącej na 2018 i kolejne lata?

Planowana nadwyżka wiąże się z koniecznością spłaty zaciągniętych wcześniej zobowiązań kredytowych.

Dokumenty

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

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Uchwała w sprawie zmiany do Wieloletniej Prognozy Finansowej, jeżeli została podjęta po 11 czerwca 2018 r.
2	Uchwała w sprawie zmiany do uchwały budżetowej na 2018 rok, jeżeli została podjęta po 11 czerwca 2018 r.
	Odp. do pkt. 1 i 2 – do dnia udzielenia odpowiedzi nie podejmowano uchwał w tym zakresie.

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y własnoręcznym podpisem.

BURMISTRZ

dr Arseniusz Finster

data 25.06.2018 r.

podpis osoby/ób upoważnionej/ych