

## Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis: Kredyt będzie udostępniony Zamawiającemu po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń kredytu?	Patrz: SIWZ rozdział 2, ust. 3
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c., co wiąże się z dodatkowymi kosztami dla Zamawiającego?	Patrz: SIWZ rozdział 2, ust. 4
3	Czy Zamawiający dopuszcza możliwość modyfikacji wzoru umowy w zakresie zgodnym z SIWZ?	Patrz: SIWZ rozdział 21, ust. 1 i ust. 7
4	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku wartości wydatków bieżących planowanych do uzyskania w roku 2020-22 w stosunku do poniesionych w roku 2019.	Przyczyną spadku wartości wydatków bieżących planowanych do uzyskania w roku 2020-22 w stosunku do poniesionych w roku 2019 są głównie wydatki o charakterze dotacyjnym (zwłaszcza w rozdziale 85501 i 85502), które wiążą się ściśle z planowanymi dochodami bieżącymi i są zwiększane decyzjami administracyjnymi dopiero w trakcie roku budżetowego.
5	<p>1. Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży:</p> <p>a. został jednoznacznie określony,</p> <p>b. został wyceniony.</p> <p>2. Prosimy o informację:</p> <p>a. na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku 2020,</p> <p>b. o łącznej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej.</p> <p>3. Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy?</p>	<p>Odpowiedź do punktu 1:</p> <p>a. został jednoznacznie określony TAK</p> <p>b. został wyceniony TAK</p> <p>Odpowiedź do punktu 2:</p> <p>a. Ogłoszono przetargi na kwotę wywoławczą 13.305 tys. zł</p> <p>b. Planowana kwota do uzyskania w procedurze przetargowej wynosi 13.000 tys. zł</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kwoty uzyskane z zawartych już umów 1.567 tys. zł</li> <li>- Kwoty z przetargów rozstrzygniętych uprzednio 1.907 tys. zł</li> <li>- Planowana kwota do uzyskanie bezprzetargowo wynosi 700 tys. zł</li> <li>- Kwota do uzyskania w wyniku przetargu 8.826 tys. zł</li> </ul> <p>Odpowiedź do punktu 3:</p> <p>Nieskuteczna sprzedaż części majątku wystawionego na ww. przetargach miała miejsce:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 1 raz w odniesieniu do kwoty 10 000 tys.</li> <li>- 2 razy w odniesieniu do kwoty 2 000 tys.</li> <li>- 3 razy w odniesieniu do kwoty 405 tys.</li> </ul> <p>*podane kwoty są kwotami brutto</p>
6	Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w roku 2020.	Przyczyną planowanego w 2020 roku deficytu są wydatki zaplanowane w kwocie wyższej niż dochody, w tym wieloletnie przedsięwzięcia inwestycyjne.
7	<p>Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą wypłaty kredytu była dyspozycja złożona na wzorze obowiązującym w Banku Wykonawcy zamówienia oraz przesłana elektronicznie w formie skanu podpisanego podpisem kwalifikowanym?</p> <p>Dyspozycja w formie papierowej zostałaby dostana do banku bez zbędnej zwłoki.</p>	Tak, zamawiający dopuszcza taką możliwość.
8	Czy przed datą składania ofert Zamawiający przedstawi opinię RIO dotyczącą możliwości spłaty kredytu?	Dług będący przedmiotem niniejszego zamówienia był przewidziany w prognozie długu w planie budżetu na rok 2020 i Gmina Miejska Chojnice uzyskała pozytywną opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku o prognozie tego długu (na stronie www.miastochojnice.pl), zatem na podstawie obowiązujących przepisów nie jest wymagana opinia regionalnej izby obrachunkowej o możliwości spłaty zobowiązań.

		Na podstawie Art. 15zo. Ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U.2020.374 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 sierpnia 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 regionalnej izby obrachunkowej o tej prognozie.
9	Czy przed datą podpisania umowy Zamawiający przedstawi jednoznacznie pozytywną opinię RIO dotyczącą możliwości spłaty kredytu?	Uzasadnienie jak w punkcie 8.
10	Czy warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące: a) zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności, d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia	Patrz: SIWZ rozdział 21 ust. 7
11	Prosimy o informację, czy posiadacie Państwo zobowiązania wymagalne? Jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty oraz informacji o przyczynach ich powstania.	Gmina Miejska Chojnice nie posiada zobowiązań wymagalnych (sprawozdanie RB-Z)
12	Prosimy o wyjaśnienie wartości należności wymagalnych w roku 2019 oraz informację o przyczynach ich powstania.	W 2019 roku Gmina Miejska Chojnice posiadała należności wymagalne w łącznej kwocie 19.048.555,83 zł, z czego 6.111.823,30 zł z tytułu dostaw towarów i usług (w tym 5.122.393,20 zł z tytułu naliczonych kar umownych za wykonywane usługi), a 12.936.732,53 zł z tytułu pozostałych należności, w tym z tytułu zaliczki alimentacyjnej i funduszu alimentacyjnego aż 9.078.589,59 zł, a z tytułu niezapłaconego podatku od nieruchomości 2.654.445,79 zł. Szczegółowe dane dotyczące należności gminnych zawiera sprawozdanie Burmistrza Miasta Chojnice z realizacji budżetu GMCH za 2019 rok zamieszczone w BIP na stronie <a href="http://www.miastochojnice.pl">www.miastochojnice.pl</a>
13	<b>Uprzejmie prosimy o:</b> 1) Ostatnią uchwałę Rady Miasta zmieniającą Uchwały Rady Miasta w sprawie WPF na lata 2020-36, jeśli zmiany miały miejsce po 23-03-2020 r. 2) Ostatnią uchwałę Rady Miasta zmieniającą Uchwały Rady Miasta w sprawie budżetu na 2020 rok, jeśli zmiany miały miejsce po 23-03-2020 r.  Odpowiedź: Rada Miasta nie dokonywała zmian po 23-03-2020 r., najbliższa sesja Rady Miejskiej w Chojnicach zaplanowana jest na 11-05-2020	
14	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy. 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł. Odpowiedź: Gmina zamierza zaciągnąć kredyt na sfinansowanie deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, a nie na finansowanie konkretnych zadań inwestycyjnych.	

**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):	Na rachunkach Gminy Miejskiej Chojnice nie ciążyą zajęcia egzekucyjne. Patrz: oświadczenie – załącznik do SIWZ oraz sprawozdanie RB-Z
2	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):	Gmina Miejska Chojnice nie posiada zaległych zobowiązań w bankach. Patrz: oświadczenie – załącznik do SIWZ oraz sprawozdanie RB-Z
3	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.	W stosunku do Gminy Miejskiej Chojnice nie był i nie jest prowadzony program naprawczy Patrz: oświadczenie – załącznik do SIWZ
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	Wobec Gminy Miejskiej Chojnice w ciągu 36 miesięcy nie były prowadzone za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wnioski banków.
5	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):	Nie posiadamy zaległych zobowiązań wobec ZUS i US. Patrz: oświadczenie - załącznik do SIWZ.
6	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	W ciągu ostatnich dwóch lat zostały podjęte uchwały o udzieleniu Burmistrzowi absolutorium.
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	76.617 tys. PLN
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	4.548 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0

**Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem**

Pytanie do klienta			Odpowiedź klienta
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:		
1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?		Nie dotyczy
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?		Nie dotyczy
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):		Prosimy o podanie okresu kredytowania
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):		Prosimy o podanie okresu poręczenia
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).		
	Nie posiadamy szpitala w swojej strukturze organizacyjnej. Gmina Miejska Chojnice wspierała Szpital będący w strukturze Powiatu Chojnickiego dotacją celową.		

a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	155 tys. PLN	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	2020
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.			
	Nie przewidujemy takiej sytuacji, nie posiadamy takich podmiotów.			
3	Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.			NIE
4	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.			NIE

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – Uprzejmie prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	PKO BP SA Warszawa (6.550.000 PLN)	PLN	kredyt	12.07.2011	819.000		31.12.2020
2	PKO BP SA Warszawa (7.300.000 PLN)	PLN	kredyt	19.06.2012	1.827.000		31.12.2021
3	BGK Warszawa O/Gdynia (5.000.000 PLN)	PLN	kredyt	03.09.2013	2.288.000		31.12.2022
4	SGB Poznań O/Piła (5.000.000 PLN)	PLN	kredyt	10.12.2013	2.288.000		31.12.2022
5	Bank Polskiej Spółdzielczości SA Gdynia (10.000.000 PLN)	PLN	kredyt	31.03.2016	8.216.750		31.12.2025
6	BGK Warszawa O/ Gdańsk (21.700.000 PLN)	PLN	kredyt	28.06.2017	21.700.000		31.12.2026
7	ING Bank Śląski SA (13.800.000 PLN)	PLN	kredyt	14.08.2018	13.800.000		31.12.2027
8	ING Bank Śląski SA (14.000.000 PLN)	PLN	kredyt	18.06.2019	14.000.000		31.12.2032
9	Chojnickie Towarzystwo Budownictwa Spol. Sp. zoo	PLN	Udzielone poręczenie	08.09.2009	3.048.663,27		25.05.2039
10	Zakład Zagospodarowania Odpadów N. Dwór Sp. zoo	PLN	Udzielone poręczenie	31.05.2011	1.898.669,00		31.03.2025
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

<sup>2</sup> Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Razem	69.886.082,27	
-------	---------------	--

W załączeniu składamy następujące dokumenty<sup>3</sup>

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	

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

za klienta  
osoba/y upoważniona/e\*\*  
Wioletta Szreder - Skarbnik

data  
2020-04-27

SKARBNIK MIASTA

mgr Wioletta Szreder

\* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

\*\* Niepotrzebne skreślić

Administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: [iod@bqk.pl](mailto:iod@bqk.pl). Klientowi lub osobom go reprezentującym przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, a także prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie [www.bqk.pl](http://www.bqk.pl) lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

<sup>3</sup> Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku