

Chojnice, dnia 14.07.2022 roku

PR.271.9.2022

### **Wszyscy wykonawcy**

**Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na „udzielenie Gminie Chojnice kredytu długoterminowego do wysokości 12.000.000,00 zł”**

Gmina Chojnice stosownie do postanowień art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. *Prawo zamówień publicznych* (t. j. Dz. U. z 2021 r., poz. 1129 z późn. zm.) udziela wyjaśnień na przesłane pytania:

#### **Pytania z dnia 01 lipca 2022 roku:**

Bank prosi o udzielenie odpowiedzi, udostępnienie dokumentów, o których mowa w załączniku.

1. Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

#### **Odpowiedź:**

**Tak.**

2. Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.? Jeżeli tak, to czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków?

#### **Odpowiedź:**

**Nie.**

3. W zał. do SWZ (Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia) w pkt. 24.2 oraz w projekcie umowy kredytowej wskazano, że Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego. Biorąc pod uwagę, iż Bankowy Tytuł Egzekucyjny nie obowiązuje od 1 sierpnia 2016 r., prosimy o wykreślenie zapisu lub korektę zapisu w sytuacji wyrażenia zgody na poddanie się egzekucji w trybie art. 777 k.p.c. (j.w.)

#### **Odpowiedź:**

**Zamawiający wykreśla przedmiotowy zapis ze wskazanych dokumentów.**

4. Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej, iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający dopuszcza powyższe. W związku z tym § 4 ust. 1 projektu umowy zostaje uzupełniony o powyższy zapis.**

5. Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej, iż oprocentowanie nie może być niższe niż 0% ?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający dopuszcza powyższe. W związku z tym § 4 ust. 1 projektu umowy zostaje uzupełniony o powyższy zapis.**

6. 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.

**Jeżeli tak** - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;

**Jeżeli nie** - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający zamierza zaciągnąć kredyt w kwocie 12.000.000,- zł na finansowanie planowanego deficytu i na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów, co jest wyraźnie określone w tytule zamówienia oraz w Specyfikacji Warunków Zamówienia, a nie na konkretne umowy czy też zadania inwestycyjne.**

7. Prosimy o wskazanie czy:

a) na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne?

**Odpowiedź:**

**Nie.**

b) posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach?

**Odpowiedź:**

**Nie.**

c) w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o *finansach publicznych*?

**Odpowiedź:**

**Nie.**

d) w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?

**Odpowiedź:**

**Nie.**

e) posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US?

**Odpowiedź:**

**Nie.**

f) w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)?

**Odpowiedź:**

**Nie.**

8. Prosimy o podanie:

a) wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,

**Odpowiedź:**

**3.002 tys. PLN.**

b) podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:

- jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem / gwarancją)

**Odpowiedź:**

**Przedmiotem umowy poręczenia jest pożyczka zaciągnięta przez Zakład Zagospodarowania Odpadów Sp. z o. o. na realizację przedsięwzięcia pn.: „Rozbudowa Zakładu Zagospodarowania Odpadów Sp. z o. o.”.**

- jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?

**Odpowiedź:**

**Kapitał.**

- jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?

**Odpowiedź:**

**4.110 tys. PLN.**

- jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?

**Odpowiedź:**

2022 r. – 2.879 tys.

2023 r. – 2.716 tys.

2024 r. – 2.324 tys.

2025 r. – 2.034 tys.

2026 r. – 1.780 tys.

2027 r. – 1.525 tys.

2028 r. – 1.271 tys.

2029 r. – 1.017 tys.

2030 r. – 763 tys.

2031 r. – 509 tys.

2032 r. – 255 tys.

2033 r. – 0,-

- czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia/gwarancji w latach ubiegłych?

**Odpowiedź:**

Nie.

9. Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach **w formie załączonej na końcu formularza tabeli lub dowolnie innej, zawierającej jednak wymienione dane** (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty):

a) kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;

b) zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych, a więc np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane z finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych.

**Odpowiedź:**

**Tabela z informacjami znajduje się na stronie nr 8 niniejszego pisma.**

10. Prosimy o informację:

a) jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;

**Odpowiedź:**

**Na podstawie Uchwały Rady Gminy w Chojnicach w sprawie zwolnienia z podatku od nieruchomości budynków, budowli oraz gruntów związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej przedsiębiorcom, których płynność finansowa uległa pogorszeniu w związku z ponoszeniem negatywnych**

**konsekwencji ekonomicznych z powodu COVID-19 podatnicy zostali zwolnieni z podatków za rok 2020 na kwotę 653.184,-. W 2021 r. nie zastosowano zwolnień.**

**b) jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2020 roku oraz w 2021 roku (prośba o podanie wartości odrębnie dla ww. lat) w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 i nie objętych finansowaniem otrzymanymi na ten cel dotacjami i środkami bieżącymi (pozycja wykazywana w WPF w kolumnie 10.11);**

**Odpowiedź:**

**Gmina Chojnice nie wykazała w kol. 10.11 wydatków związanych z pandemią w roku 2020 i 2021.**

**c) czy przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp zastosowano inne wyłączenia, nie wykazane w WPF, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających ww. wyłączenie? Jeżeli tak prosimy o wskazanie powodu wyłączenia oraz podanie kwot przypadających na poszczególne lata.**

**Odpowiedź:**

**Nie zastosowano niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 Uofp.**

**11. Prosimy o wyjaśnienie z czego wynika tak wysoki **wzrost** dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych planowanych do uzyskania w 2022 r. w stosunku do uzyskanych w roku 2021 (wzrost o 70%)?**

**Odpowiedź:**

**Plan dochodów z tytułu wpływów z podatku dochodowego od osób fizycznych wprowadzono zgodnie z pismem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej nr ST3.4750.31.2021 z 12.10.2021 r.**

**12. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn **spadku** wartości wydatków bieżących od 2023 r. w stosunku do lat poprzednich?**

**Odpowiedź:**

**Oszczędności.**

**13. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn **spadku** wartości dochodów bieżących od 2023 r. w stosunku do lat poprzednich?**

**Odpowiedź:**

**Główną przyczyną spadku wartości dochodów bieżących od 2023 r. w stosunku do lat poprzednich jest spadek dochodów z tytułu wpływów z podatku dochodowego od osób fizycznych.**

**14. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn uzyskania tak wysokiej nadwyżki bieżącej w 2020 r. (87 mln PLN), istotnie odbiegającej od uzyskanej w poprzednich latach?**

**Odpowiedź:**

**Nadwyżka w 2020 r. była spowodowana znacznym wzrostem dochodów bieżących Gminy Chojnice, głównie z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych.**

15. Prosimy o informację, czy posiadacie Państwo zobowiązania wymagalne? Jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty oraz informacji o przyczynach ich powstania.

**Odpowiedź:**

**Nie.**

16. Czy przed datą złożenia oferty zostanie przedłożona jednoznacznie pozytywna Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu?

**Odpowiedź:**

**Nie zostanie złożona opinia RIO o możliwości spłaty kredytu. W świetle obowiązujących przepisów nie jest wymagana opinia RIO o możliwości spłaty kredytu. Zgodnie z art. 15zo pkt 2 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* (t. j. Dz. U. z 2021 r., poz. 2095 z późn. zm.) zaciągnięcie lub wyemitowanie przed jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań 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 do odwołania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii. Dług będący przedmiotem niniejszego zamówienia był przewidziany w prognozie długu w planie budżetu na rok 2022 i Gmina Chojnice uzyskała pozytywną opinię RIO o możliwości sfinansowania planowanego deficytu w 2022 roku i prawidłowości planowanej kwoty długu.**

17. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą wypłaty kredytu była dyspozycja złożona na wzorze obowiązującym w Banku –Wykonawcy zamówienia?

**Odpowiedź:**

**Nie.**

18. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zawarcia umowy kredytowej na wzorze Wykonawcy, który wygra przetarg, z zachowaniem postanowień SWZ?

**Odpowiedź:**

**Nie.**

19. Prosimy o podanie wartości wskaźnika spłaty zobowiązań w 2021 r. oraz dopuszczalnej wartości wskaźnika w 2021 r. (strona lewa i prawa nierówności we wzorze o którym mowa w art. 243 ustawy - poz. 8.1 i 8.3 w WPF).

**Odpowiedź:**

**Wartość wskaźnika spłaty zobowiązań w 2021 r. wynosił 0,00%. Dopuszczalna wartość wskaźnika w 2021 r. 15,30%.**

20. Prosimy o:

- a) podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach

**Odpowiedź:**

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Kujawsko Pomorski Rynek Hurtowy Bydgoszcz	091594098	10	
Pomorska Specjalna Strefa Ekonomiczna	190315182	857	
Promocja Regionu Chojnickiego	771586980	30	14,7
Gminny Zakład Gospodarki Komunalnej	220301205	64.397	100
Zakład Zagospodarowania Odpadów Nowy Dwór	220719005	1.274	0,11
Spółdzielnia Socjalna TUR	383939170	10	
Spółdzielnia Socjalna „Razem można więcej”	521199484	5	

- b) informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia po podmiocie, dla którego Państwo są/byli podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/stowarzyszenia tj. czy Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

**Odpowiedź:**

**Nie.**

21. Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?)

**Odpowiedź:**

**Nie.**

22. Prosimy o udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów:

- a) Uchwała na zaciągnięcie kredytu,  
b) Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu,  
c) Załączniki nr 8-21 do SWZ (nie załączono na stronie).

**Odpowiedź:**

**Zamawiający udostępnił na stronie prowadzonego postępowania dokumenty wskazane w pkt a) oraz c). Co do dokumentu opisanego w pkt b) – patrz odpowiedź nr 16 powyżej.**

## Wykaz zaangażowań

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

**30.06.2022**

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	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	PLN	Pożyczka - <b>1.323.240,00</b>	01.06.2017	950.000	373.240	30.09.2022
2	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	PLN	Pożyczka - <b>2.500.000,00</b>	11.12.2018	700.000	1.800.000	30.09.2024
3	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	PLN	Pożyczka - <b>600.000,00</b>	26.09.2018	420.000	180.000	31.12.2023
4	Bank Polskiej Spółdzielczości	PLN	Kredyt - <b>5.500.000,00</b>	11.04.2016	2.600.000	2.900.000	30.11.2023
5	Bank Spółdzielczy w Chojnicach	PLN	Kredyt - <b>8.000.000,00</b>	02.08.2017	950.000	2.050.000	31.10.2025
6	ING Bank Śląski	PLN	Kredyt - <b>9.900.000,00</b>	27.06.2018	250.000	9.650.000	31.05.2027
7	ZZO Nowy Dwór	PLN	Poręczenie - <b>1.567.671,00</b>	12.07.2011	0,00	460.311	31.03.2025
8	ZZO Nowy Dwór	PLN	Poręczenie - <b>2.542.061,00</b>	06.08.2020	0,00	2.542.061	31.03.2033
<b>Razem</b>					<b>5.870.000</b>	<b>19.955.612</b>	

<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



**Pytania z dnia 07 lipca 2022 roku:**

1. Zgodnie z zamówieniem kredyt przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Prosimy o informację, jakich Banków dotyczy wykup obligacji oraz spłata kredytów i w jakich wysokościach.

**Odpowiedź:**

**Patrz wykaz zaangażowań (str. nr 8).**

2. Prosimy o dostarczenie zestawienia obowiązujących kredytów, umów emisji obligacji z podaniem daty podpisania umowy.

**Odpowiedź:**

**Patrz wykaz zaangażowań (str. nr 8).**

3. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);

**Odpowiedź:**

**Nie.**

- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);

**Odpowiedź:**

**Nie.**

- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

**Odpowiedź:**

**Nie.**

- d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej

(w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

**Odpowiedź:**

**Nie.**

4. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

**Odpowiedź:**

**Potwierdzam powyższe.**

5. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

**Odpowiedź:**

**Potwierdzam powyższe.**

6. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający dopuszcza powyższe. W związku z tym § 4 ust. 1 projektu umowy zostaje uzupełniony o powyższy zapis (patrz odpowiedź nr 4 i 5 str. nr 2).**

7. Zgodnie z ust. 15. „Szczegółowego opisu przedmiotu zamówienia” odsetki mają być płatne do 15 dnia po miesiącu obrachunkowym. Prosimy o informację kiedy mają być pobrane odsetki za ostatni miesiąc obowiązywania umowy: w dniu 15 lipca 2029 r. czy w terminie spłaty ostatniej raty kapitałowej, tj. 30 czerwca 2029 r.

**Odpowiedź:**

**W dniu 15.07.2029 roku.**

8. Zgodnie z ust. 25 pkt 2. „Szczegółowego opisu przedmiotu zamówienia” jednym z zabezpieczeń wymienione jest oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego. Przepisy prawa bankowego (art. 96 – 98), na podstawie których możliwe było wystawianie bankowego tytułu

egzekucyjnego zostały uchylone 27.11.2015 r. (ustawa z dnia 25.09.2015 r., Dz. U. z 2015 r. poz. 1854). Zatem czy Zamawiający przewiduje odpowiednio zmianę § 1 ust. 4 projektu umowy oraz pkt 24.2 i 25.2 Szczegółowego opisu przedmiotu zamówienia i czy zgodzi się na złożenie notarialnego oświadczenia o poddaniu się egzekucji i pokryje koszty aktu notarialnego?

**Odpowiedź:**

**Patrz odpowiedź nr 2 i 3 (str. nr 1).**

9. Zgodnie z ust. 24 pkt 1. „Szczegółowego opisu przedmiotu zamówienia” zabezpieczeniem jest weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Prosimy o potwierdzenie czy deklaracja wekslowa będzie opatrzona Kontrasygnatą Skarbnika.

**Odpowiedź:**

**Tak. Patrz odpowiedź nr 1 (str. nr 1).**

10. Czy Zamawiający dopuszcza zawarcie umowy kredytu na wzorze przyjętym w banku, dostosowanym do wymagań SWZ i załączników do SWZ?

**Odpowiedź:**

**Nie. Patrz odpowiedź nr 18 (str. nr 6).**

11. Jeśli nie, czy Zamawiający dopuszcza zawarcie umowy kredytu według Projektu zawartego w załączniku nr 7 do SWZ uzupełnionego o postanowienia dotyczące:
- a) postępowania na wypadek niemożliwości ustalenia stawki referencyjnej będącej podstawą naliczenia odsetek (WIBOR)?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie wyraża zgody.**

- b) oświadczenia o świadomości kredytobiorcy ponoszenia ryzyka wynikającego ze zmian stóp procentowych Kredytu i akceptacji tego ryzyka?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie wyraża zgody.**

12. Czy Zamawiający dopuszcza wykreślenie § 12 Projektu zawierającego regulacje dotyczące wykonywania umowy przez podwykonawców, gdyż w przypadku umowy kredytu takiej, jak objęta zamówieniem nie ma podwykonawców, a więc § 12 jest bezprzedmiotowy.

**Odpowiedź:**

**Nie. W przypadku bezprzedmiotowości zapis nie znajdzie zastosowania.**

13. Projekt umowy nie zawiera regulacji na wypadek niemożliwości ustalenia stawki referencyjnej będącej podstawą naliczenia odsetek (WIBOR). Czy Bank może

wprowadzić zapisy zastąpienia WIBORU innym wskaźnikiem w przypadku Destabilizacji (zapisy zgodne z procedurą Bankową)?

**Odpowiedź:**

**Nie.**

14. Projekt umowy nie zawiera oświadczenia o świadomości Kredytobiorcy ponoszenia ryzyka wynikającego ze zmian stóp procentowych Kredytu i akceptacji tego ryzyka. Czy Bank może wprowadzić zapisy stosowane w banku (zapisy zgodne z procedurą Bankową)?

**Odpowiedź:**

**Nie. Patrz odpowiedź nr 11 lit. „b” (str. nr 11).**

15. Proszę o wyjaśnienie niezgodności pomiędzy SWZ a załącznikiem 1A:

- druga transza, która ma być uruchomiona w dnia 31.10.2022 r. nie zwiększa zadłużenia,
- w załączniku 1A w latach przestępnych miesiąc luty ma 28 dni, a w załączniku nr 6 luty ma 29 dni.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający usunął nieścisłości. Poprawiony załącznik nr 1a do SWZ w załączeniu do niniejszych wyjaśnień.**

**Pytania z dnia 13 lipca 2022 roku:**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula:
- „W przypadku, gdy stopa bazowa WIBOR dla terminu 1-miesięcznego obowiązująca w okresie za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stopy bazowej WIBOR 1M jest równa 0 punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku.*
- Stawka WIBOR 1M (ang. Warsaw Interbank Offered Rate) (kod ISIN PL9999999557) jest Wskaźnikiem referencyjnym, który ulega zmianie w zależności od zmiany stawki WIBOR 1M. Na dzień zawarcia Umowy administratorem Wskaźnika referencyjnego WIBOR 1M. tj. podmiotem sprawującym kontrolę nad jego opracowywaniem jest GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie. Stawka WIBOR publikowana jest m.in. na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>. W przypadku wystąpienia Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego lub zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego, przy ustalaniu oprocentowania w miejsce dotychczasowego wskaźnika zastosowanie będzie miał wskaźnik alternatywny.”*

Po uwzględnieniu przez Gminę powyższego zapisu Bank w umowie kredytowej zawrze szczegółowe wyjaśnienia o zastosowaniu wskaźnika alternatywnego o następującej treści:

”

**1.** Na potrzeby niniejszej Umowy poniższe pojęcia otrzymują następujące znaczenie:

- 1)** Administrator – osoba fizyczna lub prawna, niezależna od Banku, sprawująca kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika referencyjnego oraz, w szczególności, zarządzająca mechanizmami dotyczącymi wyznaczania Wskaźnika referencyjnego, gromadząca i analizująca dane wejściowe, wyznaczająca wskaźnik referencyjny i publikująca go;
- 2)** Istotna zmiana – zmiana sposobu wyznaczania Wskaźnika referencyjnego, którą Administrator uznał i zdefiniował jako istotną, zgodnie z art. 13 Rozporządzenia BMR lub zgodnie z definicją i informacjami publikowanymi przez Administratora w dokumentacji Wskaźnika referencyjnego;
- 3)** Korekta – formuła obliczenia wartości oprocentowania z zastosowaniem Wskaźnika alternatywnego niezbędna w celu skompensowania ekonomicznych skutków Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego albo Zdarzenia regulacyjnego związanego z zastąpieniem dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego przez Wskaźnik alternatywny;
- 4)** Podmiot wyznaczający – Komisja Europejska, organ nadzoru nad Administratorem, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do wyznaczenia Wskaźnika alternatywnego oraz Korekty;
- 5)** Rozporządzenie BMR – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 z późniejszymi zmianami;
- 6)** Wskaźnik alternatywny – wskaźnik referencyjny zastępujący dotychczasowy Wskaźnik referencyjny, dla którego wystąpiło Zdarzenie regulacyjne, w szczególności, zamiennik wskaźnika referencyjnego wyznaczony przez Podmiot wyznaczający na podstawie Rozdziału 4A Rozporządzenia BMR;
- 7)** Wskaźnik referencyjny – wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR będący indeksem stanowiącym odniesienie do określenia kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu kredytu;
- 8)** Zdarzenie regulacyjne – wystąpienie jednego lub kilku z następujących zdarzeń (niezależnych od Banku) w stosunku do Wskaźnika referencyjnego:
  - a)** wydanie przez Administratora oświadczenia o trwałym zaprzestaniu opracowywania lub publikowania Wskaźnika referencyjnego, o ile nie został wyznaczony następcą tego Administratora, który będzie opracowywał i publikował ten Wskaźnik referencyjny lub
  - b)** stwierdzenie przez właściwy organ nadzoru, że Administrator lub Wskaźnik referencyjny przez niego opracowywany nie spełnia lub

- przestał spełniać wymogi wynikające z mających zastosowanie przepisów prawa, w tym z Rozporządzenia BMR lub*
- c) niedostępność aktualnej wartości Wskaźnika referencyjnego w źródle informacji o Wskaźniku referencyjnym wskazanym przez Administratora przez okres dłuższy niż 30 dni.*
- 2. W przypadku ogłoszenia przez Administratora Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego, który jest stosowany w Umowie, Bank stosuje od dnia obowiązywania Istotnej zmiany Wskaźnik referencyjny po Istotnej zmianie skorygowany o:*
- 1) Korektę podaną przez Administratora, a jeżeli Administrator nie podał Korekty*
  - 2) Korektę wyliczoną jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami Wskaźnika referencyjnego przed Istotną zmianą a wartościami Wskaźnika referencyjnego po Istotnej zmianie z tych samych dni publikacji, za okres 12 miesięcy przed datą ogłoszenia Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego.*
- 3. W przypadku zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego wskutek zaistnienia Zdarzenia regulacyjnego:*
- 1) Bank stosuje Wskaźnik alternatywny określony w umowie, a w przypadku jego braku, Wskaźnik alternatywny wskazany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego albo wskazany przez Podmiot wyznaczający, wraz z Korektą ustaloną umową, przepisami prawa albo podaną przez Podmiot wyznaczający;*
  - 2) w przypadku gdy Wskaźnik alternatywny nie zostanie wyznaczony zgodnie z pkt 1, Bank stosuje Wskaźnik alternatywny, wraz z Korektą podaną przez Administratora Wskaźnika alternatywnego, spełniający łącznie następujące warunki:*
    - a) Administrator Wskaźnika alternatywnego posiada odpowiednie zezwolenia właściwego organu nadzoru, a także jest wskazany przez European Securities and Markets Authority w rejestrze administratorów wskaźników referencyjnych,*
    - b) Wskaźnik alternatywny jest wskaźnikiem stopy procentowej dla waluty zastępowanego Wskaźnika referencyjnego,*
    - c) Wskaźnik alternatywny odzwierciedla równoważny rynek lub jego realia gospodarcze, co zastępowany Wskaźnik referencyjny,*
    - d) Wskaźnik alternatywny cechuje powszechność stosowania w Polsce.*
- 4. W przypadku, gdy umowa, przepisy prawa, Podmiot wyznaczający lub Administrator Wskaźnika Alternatywnego nie poda Korekty Wskaźnika alternatywnego, Bank skoryguje Wskaźnik alternatywny Korektą wyliczoną jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego, a wartością Wskaźnika alternatywnego z tych samych dni publikacji, za okres 182 dni przed datą zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego.*
- 5. W sytuacji braku możliwości wyznaczenia Wskaźnika alternatywnego na podstawie postanowień poprzedzających, Bank stosuje do ustalania oprocentowania, jako Wskaźnik alternatywny, podstawową stopę procentową*

banku centralnego właściwego dla waluty kredytu wraz z Korektą wyliczoną jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami Wskaźnika referencyjnego, a wartością stopy procentowej banku centralnego z tych samych dni publikacji, za okres 12 miesięcy przed datą zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego.

6. W przypadku, gdy na podstawie postanowień poprzedzających, Bank wylicza Korektę, a dane niezbędne do wyliczenia Korekty nie są dostępne za cały okres, za który ma zostać wyliczona Korekta, Bank wylicza Korektę uwzględniając cały okres dostępności danych.
7. Wskaźnik alternatywny określony w związku z wystąpieniem Zdarzenia regulacyjnego zostanie zastosowany przez Bank nie później niż 30 dnia roboczego liczonego od dnia zaprzestania opracowania dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego, a do tego czasu Bank będzie stosował ostatnio opublikowaną wartość dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego. W przypadku wznowienia publikacji dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego przed dniem zastosowania przez Bank Wskaźnika alternatywnego, Bank będzie ustalał oprocentowanie zgodnie z dotychczasowym Wskaźnikiem referencyjnym.
8. Bank niezwłocznie przekazuje Kredytobiorcy informację o Istotnej zmianie Wskaźnika referencyjnego lub zastosowaniu Wskaźnika alternatywnego wraz z uzasadnieniem wyboru danego Wskaźnika alternatywnego oraz opisem sposobu obliczenia Korekty.
9. Powyższe postanowienia dotyczące Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego oraz zaprzestania publikacji Wskaźnika referencyjnego mają zastosowanie do każdego kolejnego przypadku Istotnej zmiany Wskaźnika alternatywnego oraz zaprzestania publikacji Wskaźnika alternatywnego.
10. Istotna zmiana Wskaźnika referencyjnego bądź zmiana Wskaźnika referencyjnego na Wskaźnik alternatywny w związku z wystąpieniem Zdarzenia regulacyjnego, nie stanowią zmiany umowy i nie wymagają zawarcia aneksu do umowy."

**Odpowiedź:**

**Patrz odpowiedź nr 6 (str. nr 10).**

2. Czy Zamawiający może potwierdzić, że Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę zarówno na wekslu in blanco, jak i na deklaracji wekslowej?

**Odpowiedź:**

**Patrz odpowiedź nr 1 (str. nr 1).**

3. W nawiązaniu do pkt. 24.2 i 25.2 załącznika nr 6 do SWZ, informujemy, że art. 97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. *Prawo bankowe* utracił moc obowiązywania i tym samym brak jest możliwości przyjęcia przez bank oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego. W związku z powyższym, czy Zamawiający wyrazi zgodę na złożenie notarialnego oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 §1 pkt. 5 Kodeksu postępowania cywilnego oraz poniesie koszty sporządzenia takiego aktu notarialnego?

**Odpowiedź:**

**Patrz odpowiedź nr 2 oraz 3 (str. nr 1).**

4. Jaka kwota kredytu zostanie przeznaczona na sfinansowanie deficytu, a jaka na spłatę zobowiązań z tyt. kredytów/pożyczek?

**Odpowiedź:**

**Kwota na sfinansowanie deficytu to 6.146.760,00 zł. Pozostała kwota przeznaczona jest na spłatę zobowiązań.**

5. Czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN)?

**Odpowiedź:**

**Patrz odpowiedź nr 7a (str. nr 2).**

6. Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN)?

**Odpowiedź:**

**Patrz odpowiedź nr 7b (str. nr 2).**

7. 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?

**Odpowiedź:**

**Patrz odpowiedź nr 7c (str. nr 3).**

8. Czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?

**Odpowiedź:**

**Patrz odpowiedź nr 7d (str. nr 3).**

9. 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)?

**Odpowiedź:**

**Patrz odpowiedź nr 7e (str. nr 3).**

10. Czy w ciągu ostatnich dwóch lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?

**Odpowiedź:**

**Nie.**



11. Czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?

**Odpowiedź:**

**Patrz odpowiedź nr 7f (str. nr 3).**

12. Prosimy o wskazanie podmiotów w których Gmina Chojnice posiada udziały, wraz z podaniem ich nr REGON.

**Odpowiedź:**

**Patrz odpowiedź nr 20a (str. nr 7).**

13. Prosimy o przedstawienie wykazu zadłużenia w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania).

**Odpowiedź:**

**Patrz odpowiedź nr 9 (str. nr 4).**

14. Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?

**Odpowiedź:**

**Nie.**

15. Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki – proszę o informację czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?

**Odpowiedź:**

**Nie dotyczy.**

16. Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki – proszę o podanie w jakich kwotach dla każdego roku prognozy JST uwzględniła konieczne dokapitalizowania podmiotów z nią powiązanych z tytułu zawartych przez JST umów wsparcia?

**Odpowiedź:**

**Nie dotyczy.**

Jednocześnie Zamawiający informuje, że na podstawie art. 137 ust. 1 ustawy *Prawo zamówień publicznych* **zmianie** (poza zmianami wynikającymi z udzielonych powyżej odpowiedzi) **ulegają zapisy SWZ** tj. Załącznika nr 6 do SWZ – jego ustępu 5 **oraz** § 2 ust. 2 Załącznika nr 7 do SWZ. Zmiana polega na zastąpieniu minimalnej wysokości procentowej kredytu, którą Zamawiający wykorzysta tj. 20% zapisem, że minimalna wysokość kwotowa kredytu, którą Zamawiający wykorzysta to **500.000,00 zł.**

Nadto, na tej samej podstawie prawnej Zamawiający **zmienia treść §10 ust. 6 Specyfikacji Warunków Zamówienia** poprzez skreślenie zdania drugiego tego zapisu.

Przesłane wyjaśnienia i zmiany stanowią integralną część Specyfikacji Warunków Zamówienia.

**Z poważaniem**  
**Wójt**  
**dr inż. Zbigniew Szczepański**

**Załączniki:**

1. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia po zmianach;
2. Projekt umowy po zmianach;
3. Formularz kosztu kredytu po zmianach.