**Pytania dotyczące Finansowania i zabezpieczeń z dnia 26 maja 2022 roku**

**w postępowaniu: FN.271.1.2022 na:**

**„Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 15.000.000 złotych na finansowanie planowanego deficytu   
i na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów dla Gminy Miejskiej Chojnice”.**

**Pytanie Nr 1:**

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

**Odpowiedź:**

Odpowiedź na to pytanie została już udzielona w pytaniach i odpowiedziach Nr 1 z dnia 17.05.2022 r. (pytanie Nr 1) dostępnych na stronie niniejszego postępowania na platformie zakupowej dostępnej pod adresem internetowym: https://www.platformazakupowa.pl/chojnice/aukcje

**Pytanie Nr 2:**

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

**Odpowiedź:**

Odpowiedź na to pytanie została już udzielona w pytaniach i odpowiedziach Nr 2 z dnia 17.05.2022 r. (w sekcji DODATKOWE DOKUMENTY) dostępnych na stronie niniejszego postępowania na platformie zakupowej dostępnej pod adresem internetowym: https://www.platformazakupowa.pl/chojnice/aukcje

**Pytanie Nr 3:**

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

1. 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:**

Wszelkie dane dotyczące zobowiązań Gminy Miejskiej Chojnice zawarte są w Uchwale Nr XXXIII/456/21 Rady Miejskiej w Chojnicach z dnia 27 grudnia 2022 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2022 – 3037 oraz w uchwałach w sprawie jej zmiany, a także w kwartalnych sprawozdaniach RB-Z.

1. 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:**

Wszelkie dane dotyczące zobowiązań Gminy Miejskiej Chojnice zawarte są w Uchwale Nr XXXIII/456/21 Rady Miejskiej w Chojnicach z dnia 27 grudnia 2022 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2022 – 3037 oraz w uchwałach w sprawie jej zmiany, a także w kwartalnych sprawozdaniach RB-Z.

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

**Odpowiedź:**

Wszelkie dane dotyczące zobowiązań Gminy Miejskiej Chojnice zawarte są w Uchwale Nr XXXIII/456/21 Rady Miejskiej w Chojnicach z dnia 27 grudnia 2022 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2022 – 3037 oraz w uchwałach w sprawie jej zmiany, a także w kwartalnych sprawozdaniach RB-Z.

1. 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:**

Wszelkie dane dotyczące zobowiązań Gminy Miejskiej Chojnice zawarte są w Uchwale Nr XXXIII/456/21 Rady Miejskiej w Chojnicach z dnia 27 grudnia 2022 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2022 – 3037 oraz w uchwałach w sprawie jej zmiany, a także w kwartalnych sprawozdaniach RB-Z.

**Pytanie 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:**

Zamawiający potwierdza, 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.

**Pytanie 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 o 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:**

Zamawiający potwierdza, 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.

**Pytanie 6.**

Zgodnie z ust. IV pkt 8 (opis przedmiotu zamówienia) odsetki mają być płatne 15-go dnia miesiąca za miesiąc poprzedni. W świetle zapisów ust. IV pkt 2 ppkt 2 (opis przedmiotu zamówienia)- kredyt obowiązuje do 31.12.2037r. Prosimy o informację w zakresie pobrania odsetek za ostatni okres obrachunkowy obowiązywania Umowy. Czy odsetki za ten okres pobrane mają być 31.12.2037r. czy też 15.01.2038r.

**Odpowiedź:**

Cały kapitał objęty kredytem zostanie spłacony do 31.12.2037 r., natomiast odsetki dotyczące spłaty ostatniej raty, zgodnie z zapisami SWZ powinny zostać spłacone **do** 15.01.2038 r.

**Pytanie 7.**

Zgodnie z ust IV pkt 15 (opis przedmiotu zamówienia) Zamawiający ma możliwość wydłużenia terminu spłaty kredytu. Prosimy o potwierdzenie, że zmiany będą możliwe wyłącznie po przeprowadzeniu przez bank odpowiednich analiz i wydania odpowiednich decyzji akceptujących zmiany.

**Odpowiedź:**

Zamawiający potwierdza, że zmiany będą możliwe wyłącznie po przeprowadzeniu przez bank odpowiednich analiz i wydaniu odpowiednich decyzji akceptujących zmiany.

**Pytanie 8.**

W zakresie umowy kredytowej:

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

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie wyraża zgody.

1. Jeśli nie, czy Zamawiający dopuszcza zawarcie umowy kredytu według wzoru zawartego w załączniku nr 5 do SWZ uzupełnionego o postanowienia dotyczące:
2. Postępowania na wypadek niemożliwości ustalenia stawki referencyjnej będącej podstawą naliczenia odsetek (WIBOR)?
3. Oświadczenia o świadomości kredytobiorcy ponoszenia ryzyka wynikającego ze zmian stóp procentowych Kredytu i akceptacji tego ryzyka;
4. Kolejności zaliczania spłacanych na poszczególne kategorie należności (koszty banku, prowizje, odsetki od zadłużenia przeterminowanego, odsetki zapadłe (zaległe), zadłużenie przeterminowane z tytułu Kredytu, odsetki bieżące, zadłużenie z tytułu Kredytu)?
5. Odsetek karnych od zadłużenia przeterminowanego. Zapisy zgodne byłyby z obowiązującymi procedurami w banku.

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie wyraża zgody.

1. Czy zamawiający widzi możliwość uzupełnienia § 24 ust. 2 w następujący sposób: „Zmiana warunków i rozwiązanie niniejszej umowy, poza zmianą oprocentowania kredytu i zadłużenia przeterminowanego, wymaga, **pod rygorem nieważności**, pisemnego aneksu” ?

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie widzi możliwości uzupełnienia § 24 ust. 2, gdyż takowy nie istnieje. § 24 nie jest podzielony na ustępy.

**Pytanie 9.**

W zakresie projektu deklaracji wekslowej:

1. Czy Zamawiający widzi możliwość uzupełnienia deklaracji w **następujący sposób:**

„Jako zabezpieczenie spłaty kredytu udzielonego na mocy umowy kredytowej nr ……… z dnia …… **(z uwzględnieniem jej ewentualnych zmian, w szczególności polegających na przedłużeniu okresu kredytowania, zmianie terminu spłaty udzielonego kredytu oraz zmianie kwoty udzielonego kredytu)** w załączeniu składamy do dyspozycji Banku 1 (jeden) weksel in blanco z naszego wystawienia”.

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę na zmianę treści deklaracji wekslowej na następującą:

„Jako zabezpieczenie spłaty kredytu udzielonego na mocy umowy kredytowej nr ……… z dnia …… **(z uwzględnieniem jej ewentualnych zmian)** w załączeniu składamy do dyspozycji Banku 1 (jeden) weksel in blanco z naszego wystawienia”.

Zmieniony wzór deklaracji wekslowej dołącza się do pytań i odpowiedzi Nr 4 z dnia 26-05-2022 w formie załącznika.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Za JST  Osoba/y upoważniona/e przez JST (imię i nazwisko) | Data  (2022-05-27) | BURMISTRZ  *dr inż. Arseniusz Finster* |