

## WYJAŚNIENIA TREŚCI SIWZ

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego. Nazwa zadania:

**„*Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 2 770 000 zł (słownie: dwa miliony siedemset siedemdziesiąt tysięcy złotych) na zadania inwestycyjne, na pokrycie deficytu dla Gminy Miejskiej Człuchów*”**

Nr sprawy: RIPiOŚ.271.13.2015.US

W odpowiedzi na skierowane do Zamawiającego zapytania dotyczące treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia informujemy:

### **Pytanie 1**

Prosimy o udostępnienie objaśnień do zmiany WPF z 27.05.2015r.- brak na stronie BIP Zamawiającego.

### **Odpowiedź**

Wyjaśnienie zamieszczono na stronie [bip.czluhow.pl](http://bip.czluhow.pl).

### **Pytanie 2**

Zamawiający wskazał, że dopuszcza następujący zapis w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”

Zapis ten w świetle kryterium wyboru ofert „bezpłatne wydłużenie spłaty kredytu” jest niespójny i powoduje, że czas przesunięcia raty kapitałowej nie może być większy niż 1 rok kalendarzowy, co jest niezgodne z SIWZ. W związku z tym zwracamy się z prośbą, czy Zamawiający wyraża zgodę na rezygnację z wyżej wymienionego zapisu i dodanie następującego zapisu w umowie kredytowej: „Wysokość i termin spłaty kredytu/ raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia spłaty kredytu/ raty kapitałowej nie może wykraczać poza 31.12.2030 r. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”

### **Odpowiedź**

Rezygnujemy z ww. zapisu i wyrażamy zgodę na zastąpienie go proponowanym przez bank zapisem "Wysokość i termin spłaty kredytu/ raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem



płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia spłaty kredytu/ raty kapitałowej nie może wykroczyć poza 31.12.2030 r. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”

### **Pytanie 3**

Uwzględniając Państwa wyjaśnienie z dnia 15-07-2015 na pytanie nr 2 o tym, że „Bank przed złożeniem oferty winien zbadać sytuację Zamawiającego do dnia maksymalnego wydłużenia spłaty kredytu” oraz fakt, że dostępny WPF na stronie BIP obejmuje tylko okres do 2024 roku, prosimy o przedstawienie WPF na okres do 2030 r. tj. okres obejmujący maksymalne wydłużenie kredytu.

### **Odpowiedź**

WPF zgodnie z obowiązującymi przepisami sporządza się tylko i wyłącznie do dnia spłaty ostatecznego zadłużenia. Sporządzenie WPF do roku 2030 możliwe będzie po podpisaniu aneksu o wydłużenie spłaty kredytu.

### **Pytanie 4**

Czy w nawiązaniu do pkt. 2 ppkt 14 (charakterystyka kredytu) SIWZ w sprawie zastrzeżenia możliwości wydłużenia terminu spłaty, można wprowadzić do SIWZ i późniejszej umowy zapis, że „Bank dokonana wydłużenia okresu kredytowania pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej oraz dostarczeniu zaktualizowanych prognoz na wydłużony termin kredytowania.”?

### **Odpowiedź**

Tak.

### **Pytanie 5**

W nawiązaniu do wyjaśnień treści SIWZ z 08.07.2015 prosimy o uszczegółowienie zestawienia pn. Wykaz zaangażowań Klienta o następujące informacje: nazwa instytucji finansującej, kwota zaciągniętego kredytu.

### **Odpowiedź**

Zestawienie w tabeli.

### **Pytanie 6**

Prosimy o udostępnienie informacji o:

- posiadanych udziałach lub akcji w spółkach prawa handlowego (ilość udziałów, kwota udziału i w jakich spółkach),
- realizowanych inwestycjach finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE.

### **Odpowiedź**

- Informacje o udziałach podano w wyjaśnieniach z dnia 08.07.2015r.  
- Obecnie Gmina Człuchów nie realizuje projektów finansowanych lub dofinansowanych z UE (Gmina jest partnerem w projekcie „Poprawa efektywności energetycznej oraz rozwój OZE w Chojnicko – Człuchowskim MOF – dokumentacja projektowa” realizowanym przez Powiat Chojnicki.



### **Pytanie 7**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego w wysokości i na zasadach obowiązujących u Wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana?

### **Odpowiedź**

Tak.

### **Pytanie 8**

Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku niewykorzystania przez Zamawiającego pełnej kwoty kredytu lub w przypadku dokonania wcześniejszej spłaty kredytu, Zamawiający przewiduje podpisanie aneksu do umowy kredytowej uwzględniający nowy harmonogram spłat.

### **Odpowiedź**

Tak.

### **Pytanie 9**

Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający do dyspozycji wykorzystania kredytu dołączy dokumenty płatnicze (takie jak faktura, rachunek lub inny dokument zawierający m.in. kwotę, tytuł i termin płatności), wystawione przez beneficjentów płatności

### **Odpowiedź**

Nie dołączy.

### **Pytanie 10**

Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego czy Zamawiający dopuszcza aby w umowie kredytu znalazł się następujący zapis:

„1. Odsetki od wykorzystanego Kredytu obliczane są na bieżąco w okresach obrachunkowych i płatne w dniu zakończenia każdego okresu obrachunkowego, tj. ostatniego dnia każdego miesiąca kalendarzowego, przy czym:

- 1) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia następującego po dniu pierwszej wypłaty Kredytu i kończy się w dniu zakończenia okresu obrachunkowego, z tym że okres ten nie może być krótszy niż miesiąc kalendarzowy,
- 2) kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego,
- 3) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu całkowitej spłaty Kredytu.”

### **Odpowiedź**

Nie.

### **Pytanie 11**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie przy kontrasygnacie Skarbnika weksła in blanco i oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 97 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29-08-1997 r. Prawo bankowe w związku z podpisaniem weksła i z tytułu udzielonego kredytu na wartość kwoty egzekucji stanowiącej co najmniej 150% kwoty kredytu?

### **Odpowiedź**

Nie.



### **Pytanie 12**

Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego czy Zamawiający dopuszcza aby w umowie kredytu znalazł się następujący zapis:

„Kwota wykorzystanego Kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę Banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku *wyrażona w punktach procentowych*, jak również nie może być niższa niż zero.”?

### **Odpowiedź**

Nie.

### **Pytanie 13**

Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego, że w przypadku, kiedy spłata przypadnie na dzień wolny od pracy, spłata nastąpi w następnym dniu roboczym po tym dniu.

### **Odpowiedź**

Tak.

### **Pytanie 14**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na wpisanie w umowie kredytowej poniższych zobowiązań:

- 1) do informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną i finansową oraz składania w Banku informacji do monitoringu, w okresach zgodnych z terminami dla organu wykonawczego jednostki samorządu terytorialnego.
- 2) do składania w Banku niezwłocznie po ich sporządzeniu – informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego kondycji finansowej, a w szczególności:
  - a) uchwał budżetowych Kredytobiorcy wraz z opiniami RIO,
  - b) rocznych sprawozdań z wykonania budżetu wraz z opinią RIO oraz innych dokumentów niezbędnych do dokonania oceny kondycji finansowej Kredytobiorcy (sprawozdania dla Ministerstwa Finansów: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, RB-27S i Rb28S)
  - c) kwartalnych informacji o wykonaniu budżetu Kredytobiorcy (sprawozdania dla Ministerstwa Finansów: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, RB-27S i Rb28S).

### **Odpowiedź**

Nie. Informacje te znajdują się na stronie [bip.czluhow.pl](http://bip.czluhow.pl) w zakładce Budżet

### **Pytanie 15**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zamieszczenie w umowie kredytowej następujących klauzul:

- 1) Uruchomienie kredytu nastąpi po przedstawieniu aktualnych zaświadczeń z ZUS i US o braku zaległości wobec tych instytucji, oraz aktualnych opinii bankowych.
- 2) Kredytobiorca zobowiązuje się do wykorzystania Kredytu zgodnie z przeznaczeniem określonym w Umowie,
- 3) Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczania na wniosek Banku wszelkich informacji i dokumentów oraz składania oświadczeń, które w opinii Banku są niezbędne do oceny społeczno-finansowej Kredytobiorcy oraz oceny Zabezpieczenia,





- 4) Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczania na wniosek Banku opinii o rachunkach prowadzonych przez inne banki, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z nimi umów i przyjętych Zabezpieczeniach,
- 5) Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadomienia Banku w przypadku występowania o kredyty lub pożyczki,
- 6) Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadomienia Banku o udzielonych poręczeniach,
- 7) Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadomienia Banku o wszelkich zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą i adresem siedziby oraz innych istotnych zmianach,
- 8) Kredytobiorca zobowiązuje się do zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez Bank w związku z niedotrzymaniem przez Kredytobiorcę lub dłużników Banku z tytułu Zabezpieczenia warunków Umowy lub umów dotyczących Zabezpieczenia,
- 9) Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, aby wszelkie wierzytelności Banku w stosunku do niego, wynikające z Umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności Banku, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych,
- 10) Kredytobiorca zobowiązuje się, że wszelkie dokumenty i informacje oraz oświadczenia składane Bankowi w Okresie Kredytowania w związku z udzieleniem Kredytu, będą zawierać dane zgodne ze stanem faktycznym i prawnym.
- 11) Kredytobiorca oświadcza, że jest świadomy ponoszenia przez siebie ryzyka zmiany stopy procentowej Kredytu.

### **Odpowiedź**

Nie.

### **Pytanie 16**

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby do obliczenia kwoty odsetek przyjąć rzeczywistą liczbę dni w miesiącu wykorzystania kredytu w stosunku do 365 dni w roku?

### **Odpowiedź**

Nie. Sposób obliczenia przedstawiono w cz. III pkt 2.5 SIWZ.

### **Pytanie 17**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie w przyszłej umowie następującej klauzuli: „W przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej (WIBOR 1M), będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych („Przypadek Destabilizacji”) Strony zobowiązują się podjąć następujące działania:

- 1) Bank niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o zaistnieniu Przypadku Destabilizacji,
- 2) Bank oraz Kredytobiorca niezwłocznie przystąpią do negocjacji w celu uzgodnienia stawki referencyjnej innej niż stawka, o której mowa w ust. 2, przy czym do czasu uzgodnienia nowej stawki referencyjnej, przez okres trwania Przypadku Destabilizacji Bank będzie zwolniony z obowiązku dokonywania wypłaty Kredytu,
- 3) przez okres trwania Przypadku Destabilizacji, od kwoty wykorzystanego Kredytu naliczone zostaną odsetki w stosunku rocznym według stawki referencyjnej:
  - a) uzgodnionej między Kredytobiorcą a Bankiem zgodnie z pkt. 2 albo



- b) w przypadku, gdy w terminie 10 dni roboczych od daty poinformowania Kredytobiorcy przez Bank o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji, Strony nie uzgodnią nowej stawki referencyjnej – według stawki referencyjnej w wysokości ustalonej przez Bank, uwzględniającej rzeczywisty koszt pozyskania depozytów niezbędnych do finansowania Kredytu,  
powiększonej o marżę Banku.
- 4) Bank poinformuje niezwłocznie Kredytobiorcę w sposób, o którym mowa w umowie kredytu, o stopie procentowej ustalonej zgodnie z pkt 3 lit. b),
- 5) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu, do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, Bank będzie mógł ustalić stawkę referencyjną zgodnie z ust. 2, stosuje się stawkę, o której mowa w ust. 2,
- 6) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu, do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, wystąpi Przypadek Destabilizacji, stosuje się sposób postępowania wskazany w pkt 1 – 5.”

**Odpowiedź**

Nie.

Zamawiający informuje, że pytania oraz odpowiedzi na nie stają się integralną częścią specyfikacji istotnych warunków zamówienia i będą wiążące przy składaniu ofert.

**BURMISTRZ**

*mgr Ryszard Szybajło*

Kierownik Zamawiającego

Do wiadomości:  
- wszyscy uczestnicy



## Wykaz zaangażowań Klienta

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

| Lp. | Kwota zaciągniętego kredytu | Nazwa Banku | Waluta zadłużenia | Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielenie poręczenia, udzielenia gwarancja, list patronacki) | Data zawarcia umowy | Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) <sup>1</sup> | Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup> | Data całkowitej spłaty |
|-----|-----------------------------|-------------|-------------------|---|---------------------|--|--|------------------------|
| 1   | 137 064,00                  | BOŚ         | PLN               | kredyt  | 2008                | 25 970,32  |  | VI/2017                |
| 2   | 110 672,00                  | BOŚ         | PLN               | kredyt  | 2008                | 20 969,17  |  | VI/2017                |
| 3   | 168 770,00                  | BOŚ         | PLN               | kredyt  | 2008                | 31 977,81  |  | VI/2017                |
| 4   | 241 475,00                  | BOŚ         | PLN               | kredyt  | 2008                | 45 753,27  |  | VI/2017                |
| 5   | 188 399,00                  | BOŚ         | PLN               | kredyt  | 2008                | 35 696,69  |  | VI/2017                |
| 6   | 68 324,00                   | BOŚ         | PLN               | kredyt  | 2008                | 18 271,45  |  | VI/2017                |
| 7   | 184 012,00                  | BOŚ         | PLN               | kredyt  | 2008                | 32 381,36  |  | VI/2017                |
| 8   | 1 401 284,00                | BOŚ         | PLN               | kredyt  | 2008                | 346 570,62                                       |  | VI/2017                |
| 9   | 1 800 000,00                | BGK         | PLN               | kredyt  | 2009                | 1 200 000,00                                     |  | II/2022                |
| 10  | 715 000,00                  | BGK         | PLN               | kredyt  | 2009                | 327 708,55                                       |  | III/2018               |
| 11  | 1 460 000,00                | BGK         | PLN               | kredyt  | 2009                | 770 000,00                                       |  | IX/2020                |
| 12  | 2 800 000,00                | BGK         | PLN               | kredyt  | 2009                | 1 913 333,46                                     |  | IV/2022                |
| 13  | 1 000 000,00                | BGK         | PLN               | kredyt  | 2010                | 299 986,00                                       |  | XII/2016               |
| 14  | 4 500 000,00                | BGK         | PLN               | kredyt  | 2011                | 3 480 000,00                                     |  | XI/2021                |
| 15  | 3 850 000,00                | BGK         | PLN               | kredyt  | 2012                | 3 047 832,00                                     |  | XI/2024                |
| 16  | 980 000,00                  | BGK         | PLN               | kredyt  | 2012                | 620 000,00                                       |  | XII/2018               |
| 17  | 1 000 000,00                | BS Więcbork | PLN               | kredyt  | 2013                | 775 000,00                                       |  | XI/2018                |
| 18  | 2 300 000,00                | BGK         | PLN               | kredyt  | 2014                | 2 300 000,00                                     |  | XI/2020                |
| 19  |                             |             |                   |   | <b>Razem</b>        | <b>15 291 450,70</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