



W związku z nadesłanym zapytaniem ofertowym przez jeden z banków, udzielam odpowiedzi na zadane pytania.

Pytanie 1

przekazanie /zamieszczenie na stronie bip Zamawiającego nw.

dokumentów/informacji:

- sprawozdania za 2014r.: Rb-Z, Rb-NDS, Rb-28S, Rb-27S, Rb-N,
- sprawozdania za III kw. 2015r.: Rb-Z, Rb-NDS, Rb-28S, Rb-27S, Rb-N,
- opinia RIO do wykonania budżetu za 2014r. i I półrocze 2015r.,
- opinia RIO do projektu budżetu na 2015r., do prognozowanej kwoty długu, projektu wpf i ostatecznej wersji wpf załączonej do budżetu na 2015r.,
- zestawienie posiadanych kredytów i pożyczek wg stanu na 30.09.2015r. – z informacjami – kredytodawca, okres kredytowania, udzielona kwota, aktualne saldo,
- aktualna informacja o stanie mienia komunalnego,
- informacja n/t podmiotów powiązanych kapitałowo z Gminą – wykaz tych podmiotów wraz z % udziałem w kapitale zakładowym,
- zaświadczenie o wyborze wójta po wyborach samorządowych 2014r. ,
- aktualna wieloletnia prognoza finansowa
- informacja czy Zamawiający terminowo wywiązuje się z zobowiązań wobec ZUS, US i innych instytucji finansowych (w tym banków) i czy nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec tych instytucji – prosimy o potwierdzenie powyższego stosownym oświadczeniem Zamawiającego,

Odp. Dokumenty i informacje zostaną umieszczone na stronie bip Zamawiającego

Pytanie 2

Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w zakresie wierzytelności kredytowej w formie aktu notarialnego, na podstawie art. 777 § 1 pkt 5 kpc (z uwagi na szybką utratę bytu prawnego takich oświadczeń w oparciu o normy prawa bankowego).

Odp. Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w zakresie wierzytelności kredytowej w formie aktu notarialnego, na podstawie art. 777 § 1 pkt 5 kpc (z uwagi na szybką utratę bytu prawnego takich oświadczeń w oparciu o normy prawa bankowego).



Pytanie 3

Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonanie następującego zapisu w umowie kredytowej: „w przypadku, gdy stawka referencyjna osiągnie wartość równą lub niższą niż 0, do określenia stopy procentowej przyjmuje się jej wartość na poziomie równym 0.”

Odp. Zamawiający wyraża zgodę na dokonanie następującego zapisu w umowie kredytowej: „w przypadku, gdy stawka referencyjna osiągnie wartość równą lub niższą niż 0, do określenia stopy procentowej przyjmie się jej wartość na poziomie równym 0.”

Pytanie 4

Prosimy o wyrażenie zgody na to, aby warunkiem podpisania umowy na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym było udostępnienie w Banku przez Zamawiającego (oprócz uchwały budżetowej na 2016r. i pozytywnej opinii RIO do projektu budżetu na 2016r.):

- a) pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu na dany rok budżetowy (jeżeli na dany rok budżetowy będzie planowany deficyt budżetowy)
- b) pozytywnej opinii RIO w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu i projektu wieloletniej prognozy finansowej.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem podpisania umowy kredytu w rachunku bieżącym było udostępnienie w Banku Zamawiającego (oprócz uchwały budżetowej na 2016r. i pozytywnej opinii RIO do projektu budżetu na 2016r.):

- a) pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości finansowania deficytu na dany rok budżetowy (jeżeli na dany rok budżetowy będzie planowany deficyt budżetowy)
- b) pozytywnej opinii RIO w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu i projektu wieloletniej prognozy finansowej.

Pytanie 5

Prosimy o modyfikację zapisu zawartego w cz. III Zaproszenia do złożenia oferty, pkt. 3), który brzmi: „Naliczanie i pobieranie odsetek od wykorzystanego kredytu rachunku bieżącym powinno następować co miesiąc w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca. Spłata odsetek za m-c grudzień nastąpi do 31 grudnia każdego roku budżetowego.”, na następujący zapis:



Urząd Gminy Wińsko

„Odsetki od wykorzystanego Kredytu naliczane są na bieżąco od dnia pierwszej wypłaty Kredytu, w okresach obrachunkowych i pobierane z rachunku bieżącego Kredytobiorcy, o którym mowa w § 2 ust. 3 (do czego Kredytobiorca niniejszym upoważnia PKO BP SA), w dniu zakończenia każdego okresu obrachunkowego, za który zostały naliczone, przy czym:

- 1) okres obrachunkowy jest miesięczny i liczony jest od dnia podpisania Umowy,
- 2) kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego,
- 3) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty Kredytu.

Odp. Zamawiający modyfikuje zapis zawarty w cz. III Zaprośzenia do złożenia oferty, pkt. 3), który brzmi: „Naliczanie i pobieranie odsetek od wykorzystanego kredytu rachunku bieżącym powinno następować co miesiąc w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca. Spłata odsetek za m-c grudzień nastąpi do 31 grudnia każdego roku budżetowego.”, na następujący zapis:

„Odsetki od wykorzystanego Kredytu naliczane są na bieżąco od dnia pierwszej wypłaty Kredytu, w okresach obrachunkowych i pobierane z rachunku bieżącego Kredytobiorcy, o którym mowa w § 2 ust. 3 (do czego Kredytobiorca niniejszym upoważnia PKO BP SA), w dniu zakończenia każdego okresu obrachunkowego, za który zostały naliczone, przy czym:

- 1) okres obrachunkowy jest miesięczny i liczony jest od dnia podpisania Umowy,
- 2) kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego,
- 3) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty Kredytu.

Pytanie

Jednocześnie z uwagi na konieczność przeanalizowania powyższych dokumentów prosimy o wydłużenie terminu składania ofert do 27.11.2015r.

Odp. Zamawiający wydłuża termin składania ofert do dnia 27.11.2015r.

WÓJT GMINY

Jolanta Kryśwata-Zielnica

