

Bliżyn, dnia 27 lutego 2016 roku

Znak. FNB. 305.2.2016

Oferenci

Dotyczy: „Świadczenie usług z zakresu obsługi bankowej budżetu Gminy Bliżyn i jednostek organizacyjnych Gminy Bliżyn”

Oferent złożył wniosek o udzielenie odpowiedzi na zapytanie:

1. Czy Zamawiający ma zawarte umowy na otrzymane dotacje z UE? (kwoty, terminy, na jaki cel). Oferent prosi o wykaz takich projektów z podaniem kwoty dotacji wynikającej z poszczególnej umowy.

Odpowiedź zamawiającego: Gmina nie ma zawartych umowy na dofinansowanie z UE.

2. Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności, faktoringu, forfaitingu, leasingu?. Jeśli tak, jakie jest zadłużenie (kwota zobowiązania na koniec 2015r. i raty spłaty w każdym roku od 2016r. włącznie).

Odpowiedź zamawiającego: Gmina nie korzysta z wykupu wierzytelności, faktoringu, forfaitingu, leasingu.

3. Czy Zamawiający udzielał poręczeń (za kogo, beneficjent, termin obowiązywania,).

Odpowiedź zamawiającego: Gmina nie udzielała poręczeń.

4. Czy Zamawiający posiada akcje, udziały w innych podmiotach

Odpowiedź zamawiającego: Gmina nie posiada akcji, natomiast posiada udziały w:

- Świątokrzyskim Podkarpackim Kłastrze Energetycznym z siedzibą w Kielcach w kwocie 10.000zł,
- Spółdzielni Socjalnej PROM z siedzibą w Skarżysku kamiennej ul. Prusa 34 w kwocie 500zł.

5. Do jakiej maksymalnej wysokości Zamawiający planuje zaciągnąć kredyt w rachunku bieżącym w okresie obowiązywania umowy na bankową obsługę budżetu (to jest od 01.03.2016r. do 29.02.2020r.)

Odpowiedź zamawiającego: Kwotę kredytu w rachunku bieżącym określa się w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy i nie jest znana jej wysokość z wyprzedzeniem do roku 2020.

Na 2016 rok limit do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytów i emisji papierów wartościowych na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu został określony w kwocie 1.000.000zł, w ramach tego upoważnienia Wójt Gminy może zaciągnąć kredyt w rachunku bieżącym w danym roku.

6. Czy zabezpieczeniem spłaty kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel i deklaracja wekslowa oraz czy ww. dokumenty będą opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Gminy

Odpowiedź zamawiającego: Zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel wraz z deklaracją wekslową kontrasygnowane przez Skarbnika Gminy.

7. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie w umowie kredytowej warunków w brzmieniu:

„W czasie trwania umowy Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- a) dostarczania na żądanie Banku uwiarygodnionych sprawozdań statystycznych, których obowiązek sporządzenia wynika z przepisów prawnych dotyczących sprawozdawczości budżetowej, niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej,
- b) informowania każdorazowo na żądanie Banku o zaciągniętych kredytach długoterminowych oraz udzielonych poręczeniach i gwarancjach, z podaniem ich wysokości, terminów spłat oraz form ich zabezpieczenia,
- c) informowania o każdej zmianie adresu, nazwy, siedziby”.

Odpowiedź zamawiającego:

„W czasie trwania umowy Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- a) udostępniania na stronie [www.blizyn.bip.doc.pl](http://www.blizyn.bip.doc.pl) sprawozdań statystycznych, których obowiązek sporządzenia wynika z przepisów prawnych dotyczących sprawozdawczości budżetowej, niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej na stronie,
  - b) informowania każdorazowo na żądanie Banku o zaciągniętych kredytach długoterminowych oraz udzielonych poręczeniach i gwarancjach, z podaniem ich wysokości, terminów spłat oraz form ich zabezpieczenia,
  - c) informowania o każdej zmianie adresu, nazwy, siedziby,
8. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie w umowie o kredyt w rachunku bieżącym warunków w brzmieniu:

„Warunkiem uruchomienia kredytu jest:

- a) Przedłożenie w Banku uchwały Rady Gminy ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek w danym roku budżetowym wraz z uchwałą upoważniającą Wójta Gminy do zaciągnięcia kredytu w rachunku bieżącym,

- b) Przedłożenie w Banku projektów budżetu Gminy na kolejne lata budżetowe, z pozytywnymi opiniami RIO,
- c) Przestrzeganie przez Gminę maksymalnych poziomów zadłużenia i obciążania spłatami w danym roku budżetowym, określonych ustawą o finansach publicznych,
- d) Posiadanie zdolności kredytowej do spłaty kredytu i odsetek przez Gminę, przy czym Bank oceni zdolność kredytową jednostki zgodnie z procedurami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku”

Odpowiedź zamawiającego:

Nie wyrażamy zgody na zawarcie w umowie kredytowej warunków dodatkowych w brzmieniu zawartym w pytaniu oferenta.

9. Oferent prosi o udostępnienie:

- a) Wykazu aktualnie funkcjonujących kredytów, pożyczek, zobowiązań o charakterze kredytowym z podaniem wierzyciela, kwoty zadłużenia, terminu spłaty oraz zabezpieczenia.
- b) Sprawozdań: Rb- 27S, Rb- 28S, Rb- NDS, Rb- N, Rb- Z za IV kwartał: 2013r. i 2014r.
- c) Sprawozdań: Rb- 27S, Rb- 28S, Rb- NDS, Rb- N, Rb- Z za III kwartał: 2015r.
- d) Uchwały RIO ws. opinii z wykonania budżetu Gminy w 2013r. i 2014r.
- e) Uchwały RIO ws. opinii o przebiegu wykonania budżetu Gminy za I półrocze 2015r.
- f) Uchwały RIO ws. opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy na 2016r.
- g) Uchwały RIO ws. opinii o projekcie budżetu Gminy na 2016 rok oraz o projekcie uchwały o WPF na lata 2016-2032.

Odpowiedź zamawiającego:

- a) Wykaz aktualnie funkcjonujących kredytów z formą ich zabezpieczenia i harmonogramem spłat.

<b>Podmiot wobec którego istnieje zobowiązanie</b>	<b>Tytuł zobowiązania</b>	<b>Kwota zobowiązania do spłaty</b>	<b>Zabezpieczenia</b>	<b>Okres spłaty</b>
BS Suchedniów	kredyt	1.000.000	weksel	2011-2017
PKO BP SA Warszawa	obligacje	6.000.000.	x	2011-2027
PKO BP SA Warszawa	Obligacje	3.500.000	x	2012-2020
PKO BP SA Warszawa	Obligacje	2.600.000	x	2013-2028
PKO BP SA Warszawa	Obligacje	1.228.000	x	2014-2022

PKO BP SA Warszawa	Obligacje	1.657.000	x	2014-2030
PKO BP SA Warszawa	obligacje	350.000	x	2015-2031

b) i c) Sprawozdania za powyższe okresy udostępnione są na stronie [www.blizyn.bip.doc.pl](http://www.blizyn.bip.doc.pl) w zakładce Budżet i finanse, podkategoria rok 2013, 2014, 2015,

c) - g) Uchwały RIO ws. opinii udostępnione są na stronie [www.blizyn.bip.doc.pl](http://www.blizyn.bip.doc.pl) w zakładce Budżet i finanse, podkategoria rok 2015, 2016.

10) Czy prawidłowy jest zapis w zał. Nr 1 - Formularz ofertowy - pkt 12 w brzmieniu:

„Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym w oparciu o stawkę WIBOR 1M na dzień 29.01.2016r. skorygowaną wskaźnikiem banku stałym w czasie trwania umowy (podany z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku)”

Czy zapis ten nie powinien brzmieć „Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym w oparciu o stawkę WIBOR 1M na dzień 29.01.2016r. uwzględniające stałą w czasie trwania umowy marżę banku oraz prowizję”.

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zmianę zapisu w sposób zaproponowany?

Odpowiedź zamawiającego: Wyrażamy zgodę na zmianę zapisu w sposób zaproponowany przez oferenta.

11) Czy Zamawiający wyrazi zgodę na wprowadzenie do umowy kredytowej zapisu dotyczącego oprocentowania kredytu w następującym brzmieniu:

„§ ... 1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stawki WIBOR ustalonej wg średniomiesięcznej stawki WIBOR 1m z miesiąca poprzedzającego okres naliczania odsetek plus stała marża bankowa .....% w stosunku rocznym.

2. W dniu zawarcia umowy średniomiesięczna stawka WIBOR 1M wynosi .....% plus marża Banku wynosi.....%.

Łączne oprocentowanie kredytu w dniu zawarcia umowy wynosi .....% w stosunku rocznym.

3. O zmianie wysokości oprocentowania kredytu, spowodowanej zmianą stawki Wibor, Bank będzie informował Kredytobiorcę na piśmie oraz w sposób ogólnie dostępny, poprzez umieszczenie informacji w lokalu banku oraz na stronie internetowej Banku:  
.....

4. Zmiana stopy oprocentowania kredytu nie powoduje konieczności wypowiedzenia warunków umowy.

§ ... 1. Bank nalicza odsetki codziennie od wykorzystanej kwoty kredytu według stóp procentowych obowiązujących w czasie trwania umowy, począwszy od dnia wypłaty kredytu do dnia poprzedzającego jego spłatę.

2. Odsetki od wykorzystanego kredytu podlegają spłacie w terminach miesięcznych, w ostatnim dniu miesiąca w formie obciążenia przez Bank rachunku bieżącego Kredytobiorcy do wysokości wolnych środków na tym rachunku.

3. Kredytobiorca zobowiązuje się do utrzymywania na rachunku bieżącym środków umożliwiających spłatę odsetek w terminach ich płatności.

4. Do celów obliczania oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 365, a miesiąc zgodnie z faktyczną liczbą dni.”

Odpowiedź zamawiającego: Wyrażamy zgodę na wprowadzenie do umowy kredytowej zapisu dotyczącego oprocentowania kredytu w brzmieniu zawartym w pytaniu oferenta.

WÓJT  
Mariusz Walachnia