

Czarna Białostocka, dnia 18.03.2016 r.

GMINA  
CZARNA BIAŁOSTOCKA



BURMISTRZ  
CZARNEJ BIAŁOSTOCKIEJ

**Znak pisma: Fn.032.19.1.2016**

### **WYJAŚNIENIA ZWIĄZANE Z TREŚCIĄ ZAPYTANIA OFERTOWEGO – ODPOWIEDZI NA ZAPYTANIA**

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia na zadanie: **Bankowa obsługa budżetu Gminy Czarna Białostocka oraz gminnych jednostek organizacyjnych**

**W dniu 16.03.2016 Zamawiający otrzymał poniższe pytania:**

1. Jeżeli zamawiający nie jest w stanie określić maksymalnej kwoty kredytu, to czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym było nie wyższe niż kwota kredytu określona w uchwale budżetowej Rady Miejskiej w Czarnej Białostockiej na każdy rok obsługi budżetu.

**Odp. Tak.**

2. Czy do ewentualnego zadłużenia przeterminowanego z tytułu kredytu Wykonawca będzie mógł zastosować oprocentowanie wg zasad obowiązujących u Wykonawcy, czy będzie zastosowane oprocentowanie wg odsetek ustawowych?

**Odp. Wykonawca będzie mógł zastosować oprocentowanie wg zasad obowiązujących u Wykonawcy.**

3. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby kredyt w rachunku bieżącym w okresie obsługi budżetu był udostępniany na okresy nie dłuższe niż do końca każdego roku kalendarzowego, a w ostatnim roku obsługi nie dłużej niż do końca okresu obsługi budżetu Klienta.

**Odp. Tak.**

4. Czy Zamawiający wyraża zgodę na uruchamianie kredytu w każdym roku obsługi budżetu po przedłożeniu:

- uchwały budżetowej na dany rok budżetowy, zawierającej upoważnienie do zaciągnięcia kredytu wraz z określeniem wysokości kwoty kredytu, w w.w przypadku, gdy budżet Gminy będzie uchwalony po rozpoczęciu roku budżetowego – projekt uchwały budżetowej, określającej kwotę kredytu i ww. upoważnienie,
- pozytywnej opinii RIO w sprawie projektu budżetu na dany rok budżetowy.

**Odp. Tak.**

5. Proszę o przedłożenie aktualnych zaświadczeń z ZUS i US lub oświadczenia Gminy potwierdzającego brak zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec tych instytucji.

✓

**Oświadczenie Gminy w załączeniu.**

6. Proszę o informacje, w jakich bankach lub instytucjach finansowych Gmina posiada kredyty, pożyczki i gwarancje z podaniem: nazwy instytucji, kwoty kredytu/pożyczki/gwarancji wynikającej z umowy, daty zawarcia umowy, aktualnego zadłużenia, końcowego terminu spłaty.

**Odp. Zobowiązania długoterminowe Gminy Czarna Białostocka z tytułu kredytów**

L.p.	Nazwa instytucji	Kwota kredytu wynikająca z umowy	Data zawarcia umowy	Aktualne zadłużenie	Końcowy termin spłaty
1	Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział w Białymstoku	4.306.010,66	19.11.2010 r.	1.128.103,66	31.10.2016 r.
2	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna Regionalny Oddział Korporacyjny w Białymstoku	3.513.000,00	23.11.2011 r.	3.269.000,00	30.09.2018 r.
3	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna Regionalny Oddział Korporacyjny w Białymstoku	1.000.000,00	21.11.2013 r.	908.000,00	30.06.2019 r.
4	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna Regionalny Oddział Korporacyjny w Białymstoku	1.600.000,00	27.11.2014 r.	1.578.000,00	30.09.2020 r.
5	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna Regionalny Oddział Korporacyjny w Białymstoku	900.000,00	16.12.2015 r.	890.000,00	30.04.2020
	Razem			7.773.103,66	

7. Proszę o przedłożenie oświadczenia Gminy potwierdzającego brak zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec instytucji finansowych.

**Oświadczenie Gminy w załączeniu.**

8. Czy Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytu zobowiązania do składania w Banku (lub umieszczania na oficjalnej stronie Gminy), w terminie 30 dni od ich sporządzenia, kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu tj. Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S oraz opinii RIO dotyczących wykonania budżetu Gminy, umożliwiających ocenę zdolności Kredytobiorcy do terminowej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami.

**Odp. Tak**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie dot. kredytu w rachunku bieżącym zawarta została klauzula „Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero”?

**Odp. Tak.**

2. Czy Zamawiający może podać jaką maksymalną kwotę kredytu w rachunku bieżącym przewiduje do zaciągnięcia w latach objętych przedmiotowym zamówieniem? Czy kwota ta nie przekroczy 500.000,00 zł?

**Odp. Zamawiający przewiduje, iż w poszczególnych latach kwota kredytu nie przekroczy 500.000 zł.**

3. Jeżeli Zamawiający nie jest w stanie określić maksymalnej kwoty kredytu, jak w pytaniu powyżej, to czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym było uzależnione każdorazowo od przeprowadzenia przez Wykonawcę oceny zdolności kredytowej Zamawiającego oraz uzyskania zgody władz kredytowych Wykonawcy?

**Odp. W przypadku wystąpienia konieczności uruchomienia kredytu w wysokości przewyższającej kwotę 500.000 zł, Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym było uzależnione każdorazowo od przeprowadzenia przez Wykonawcę oceny zdolności kredytowej. Wniosek o wyższą kwotę kredytu będzie poprzedzony upoważnieniem Rady Miejskiej do jego zaciągnięcia.**

4. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym następowało na wniosek Zamawiającego po przedłożeniu uchwały Rady Gminy lub projektu uchwały budżetowej na dany rok wraz z pozytywną opinią RIO?

**Odp. Tak**

5. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na złożenie w momencie zawarcia umowy o kredyt w rachunku bieżącym oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 4 i 5 kpc i pokryje koszty jego wystawienia?

**Odp. Zamawiający wyraża zgodę na złożenie w momencie zawarcia umowy o kredyt w rachunku bieżącym oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 4 i 5 kpc i nie przewiduje kosztów związanych z jego wystawieniem.**

6. Czy Zamawiający wyraża zgodę na wystawienie, jako zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym, weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Gminy złożoną zarówno na wekslu, jak i na deklaracji wekslowej?

**Odp. Tak**

BURMISTRZ  
*mgr Jacek Chruściński*

