



**FZ.7013.1.2020**

**- strona internetowa zamawiającego -**

**Dotyczy: zapytania ofertowego pn.: Udzielenie odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetowego**

**Zamawiający – Gmina Miasto Augustów, ul. 3 Maja 60, 16-300 Augustów przekazuje treść zapytań dotyczących zapytania ofertowego wraz z udzielonymi odpowiedziami:**

1. Z uwagi na charakter wnioskowanego kredytu (kredyt w rachunku bieżącym, spłacany z bieżących wpływów na rachunek) czy Zamawiający potwierdza, że otworzy swój rachunek bieżący w banku, który złoży najkorzystniejszą ofertę w przedmiotowym postępowaniu?

Przedmiotem zamówienia jest wybór Banku udzielającego i obsługującego kredyt krótkoterminowy działający na zasadach odnawialnej linii kredytowej do 31.12.2024r. na pokrycie występującego w trakcie danego roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej w każdym roku uchwałą budżetową Rady Miejskiej w Augustowie nie zaś na obsługę całego budżetu Gminy Miasta Augustów. Na rachunek ten nie będą wpływały żadne dochody budżetowe. Jedyne wpłaty na ten rachunek będą służyły spłacie zadłużenia. Zamawiający potwierdza, że otworzy rachunek w banku, który złoży najkorzystniejszą ofertę.

2. Czy Zamawiający potwierdza, że udzielenie kredytu w każdym roku budżetowym będzie poprzedzone weryfikacją zdolności kredytowej Zamawiającego, a kredyt zostanie udzielony pod warunkiem, iż w ocenie Banku Zamawiający taką zdolność posiada (odrębne decyzje kredytowe dla każdego roku budżetowego)?

Tak.

3. Prosimy o potwierdzenie, że udostępnienie kredytu w poszczególnych latach następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.

Tak.

4. 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”, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero?

Wyrażamy zgodę, aby w umowie dot. kredytu 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”.



5. 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.

Potwierdzamy, 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.

6. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające ze:

- a) sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
- b) leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
- c) płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz Zamawiającego,
- d) kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela Gminy dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia, za wyjątkiem przypadku kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych przewidzianych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
- e) umów wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy

- w kwocie wyższej niż 1% dochodów Zamawiającego za ostatni rok budżetowy lub w kwocie wyższej niż 500 000 zł

Potwierdzamy, że aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające z powyższego.

**Z up. BURMISTRZA  
Zastępca Burmistrza  
Filip Jerzy Chodkiewicz**

.....  
(kierownik zamawiającego  
lub osoba upoważniona)