

ZAPYTANIE NR 2
z dnia 17.11.2020 r.

1. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zapis w umowie kredytu w rachunku bieżącym, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero? Brak powyższej klauzuli ma wpływ na wycenę kredytu. Poniżej zapis, który powinien znaleźć się w umowie kredytowej:
Strony zgodnie ustalają, że oprocentowanie Kredytu ustalone jest w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej równej 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.
2. Prosimy o potwierdzenie w postaci oświadczenia Zamawiającego, 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 Zamawiającego 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) umowy wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych Zamawiającego,
- w kwocie wyższej niż 1 % dochodów Zamawiającego za ostatni rok budżetowy lub w kwocie wyższej niż 500 000 zł.
3. Prosimy o potwierdzenie, że zawarcie umowy/aneksu do umowy kredytu w rachunku bieżącym na kolejny rok budżetowy uzależnione będzie od pozytywnej oceny zdolności kredytowej Zamawiającego na podstawie dokumentów przedłożonych przez Zamawiającego niezbędnych do dokonania oceny tej zdolności, czyli przede wszystkim uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i następne, pozytywnych opinii RIO, zaświadczeń z ZUS i US.