

Wszyscy oferenci

W wyniku zapytania ofertowego Nr Fn.2052.1.2017 z dnia 26.01.2017r. w sprawie „Prowadzenia bankowej obsługi rachunków budżetu Gminy Czeremcha oraz jednostek organizacyjnych”, wpłynęły następujące zapytania:

1. Czy Zamawiający zawarł umowy wsparcia? Jeśli tak, to proszę o informację w jakiej kwocie, pomiędzy kim są zawarte, na jaki okres, jakie są warunki umowy,
2. Czy Zamawiający zawarł umowy nabycia wierzytelności? jeśli tak, to proszę o informacje w jakiej kwocie, pomiędzy kim są zawarte umowy, na jaki okres, jakie są terminy spłaty,
3. Czy Zamawiający przewiduje (w okresie obowiązywania umowy kredytu, będącego przedmiotem zamówienia) dokapitalizowanie Spółek, w których Gmina ma udziały? Jeśli tak, to proszę o informację o wysokości planowanego dokapitalizowania oraz roku, w którym planowane jest dokapitalizowanie,
4. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby odsetki naliczane od następnego dnia po wypłacie kredytu/transzy do dnia spłaty włącznie?
5. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby stawkę referencyjną stanowiła zmienna stopa procentowa oparta o stawkę WIBOR1 M dla notowania z tabeli z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego ?
6. Czy Zamawiający dopuszcza zastosowanie w umowie kredytowej następujących zapisów:
 - 1) Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Kredytobiorca zapewni, aby wszelkie wierzytelności PKO BP SA w stosunku do niego, wynikające z umowy kredytu, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności PKO BP SA, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych.
 - 2) Jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy:
 - a) wobec PKO BP SA, lub
 - b) wobec innych podmiotów*/instytucji finansowych, tj. w np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych*, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie 5 dni roboczych od daty wymagalności, PKO BP SA może uznać, że terminowa spłata Kredytu udzielonego na podstawie umowy kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę kredytu.
 - 3) ustalenie w umowie kredytu oprocentowania zadłużenia przeterminowanego w wysokości określonej w Uchwale Zarządu PKO BP.
 - 4) „W przypadku stwierdzenia pogorszenia sytuacji społeczno-finansowej Gminy skutkującego, w ocenie Banku utratą zdolności kredytowej, Gmina zobowiązuje się, pod rygorem zastrzeżenia prawa Banku do wypowiedzenia umowy kredytu, do skutecznego ustanowienia zabezpieczenia rzeczowego (np. zastaw rejestrowy, hipoteka) poprzedzonego uzyskaniem uchwały Rady Gminy w sprawie obciążenia majątku Gminy, umożliwiającego nie tworzenie przez Bank rezerw celowych/ odpisów aktualizujących”.
 - 5) zobowiązanie Klienta do dostarczania do Banku w całym okresie kredytowania:
 - a) uchwał budżetowych na dany rok budżetowy wraz z załącznikami oraz opinią RIO,
 - b) opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu oraz w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu,
 - c) uchwał i opinii RIO w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej,
 - d) rocznych sprawozdań i opinii RIO z wykonania budżetu,
 - e) kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu (Rb-NDS, Rb-28S, Rb-27S, Rb-N, Rb-Z),
 - f) opinii RIO w wykonania budżetu za każde półrocze danego roku budżetowego,

g) kwartalnych zestawień posiadanych zobowiązań kredytowych, w przypadku, gdy dokumenty te nie będą publikowane na ogólnodostępnych stronach internetowych.

7. Czy w ramach pomocy strukturalnej występowały sytuacje polegające na tym, że podmiot dysponujący środkami funduszy strukturalnych lub Funduszu Spójności UE, z których korzysta jednostka (na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 ustawy o finansach publicznych) odwołał przekazania środków lub zażądał zwrotu środków już przekazanych (jeśli tak: kiedy wystąpiły takie sytuacje, przyczyny ich wystąpienia oraz podanie kwoty odwołanych/podlegających zwrotowi środków).

Jednostka udziela następujących wyjaśnień dotyczących powyższych pytań:

Ad. 1. Zamawiający nie zawarł umowy wsparcia.

Ad. 2. Zamawiający nie zawarł umowy nabycia wierzytelności.

Ad. 3. Zamawiający nie przewiduje (w okresie obowiązywania umowy kredytu, będącego przedmiotem zamówienia) dokapitalizowanie Spółek, w których Gmina ma udziały.

Ad. 4. Zamawiający wyraża zgodę, aby odsetki naliczane od następnego dnia po wypłacie kredytu/transzy do dnia spłaty włącznie.

Ad. 5. Zamawiający wyraża zgodę, aby stawkę referencyjną stanowiła zmienna stopa procentowa oparta o stawkę WIBOR1 M dla notowania z tabeli z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego.

Ad. 6. Zamawiający dopuszcza zastosowanie w umowie kredytowej następujących zapisów:

1) Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Kredytobiorca zapewni, aby wszelkie wierzytelności PKO BP SA w stosunku do niego, wynikające z umowy kredytu, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności PKO BP SA, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych.

2) Jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy:

b) wobec innych podmiotów*/instytucji finansowych, tj. w np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych*, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie 5 dni roboczych od daty wymagalności, PKO BP SA może uznać, że terminowa spłata Kredytu udzielonego na podstawie umowy kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę kredytu.

3) ustalenie w umowie kredytu oprocentowania zadłużenia przeterminowanego w wysokości określonej w Uchwale Zarządu PKO BP.

4) „W przypadku stwierdzenia pogorszenia sytuacji społeczno-finansowej Gminy skutkującego, w ocenie Banku utratą zdolności kredytowej, Gmina zobowiązuje się, pod rygorem zastrzeżenia prawa Banku do wypowiedzenia umowy kredytu, do skutecznego ustanowienia zabezpieczenia rzeczowego (np. zastaw rejestrowy, hipoteka) poprzedzonego

uzyskaniem uchwały Rady Gminy w sprawie obciążenia majątku Gminy, umożliwiającego nie tworzenie przez Bank rezerw celowych/ odpisów aktualizujących”.

5) zobowiązanie Klienta do dostarczania do Banku w całym okresie kredytowania:

g) kwartalnych zestawień posiadanych zobowiązań kredytowych,

w przypadku, gdy dokumenty te nie będą publikowane na ogólnodostępnych stronach internetowych.

Ad. 7. W ramach pomocy strukturalnej nie występowały sytuacje polegające na tym, że podmiot dysponujący środkami funduszy strukturalnych lub Funduszu Spójności UE, z których korzysta jednostka (na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 ustawy o finansach publicznych) odwołał przekazania środków lub zażądał zwrotu środków już przekazanych.

GMINA CZEREMCHA
17-240 Czeremcha, ul. Duboisa 14
NIP 6030000203
REGON 050659237

WÓJT

mgr Michał Wróblewski