

Bielsk Podlaski, 5 lipca 2021 r.

Miasto Bielsk Podlaski
ul. Kopernika 1
17-100 Bielsk Podlaski

Do wszystkich oferentów

Dotyczy: odpowiedzi na zadane pytanie do Zapytania ofertowego Nr Fn.271.4.2021 – Kredyt obrotowy krótkoterminowy w kwocie 5.000.000 zł na pokrycie przejściowego deficytu budżetu miasta Bielsk Podlaski

Miasto Bielsk Podlaski udziela odpowiedzi na pytanie, które zostało skierowane w związku Zapytaniem ofertowym Nr Fn.271.4.2021 – Kredyt obrotowy krótkoterminowy w kwocie 5.000.000 zł na pokrycie przejściowego deficytu budżetu miasta Bielsk Podlaski.

1. Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.
TAK
2. Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.
NIE
3. Czy Zamawiający potwierdza, że
 - a) odsetki od kredytu będą płatne w okresach miesięcznych (ostatniego dnia miesiąca) począwszy od miesiąca w którym nastąpiło pierwsze uruchomienie kredytu?
TAK
 - b) ostateczna spłata kredytu wraz z odsetkami nastąpi do dnia 31.12.2031r.?
NIE – ostateczna spłata nastąpi do dnia 31.12.2021r.
4. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie przy naliczaniu odsetek w okresie kredytowania stawki WIBOR 1M o treści:
„stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca”?
TAK
5. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis umowny : Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?
TAK
6. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny?

TAK

7. Czy Zamawiający potwierdza, iż do wyliczenia odsetek w okresie kredytowania należy przyjąć kalendarz rzeczywisty?

TAK

8. Czy uruchomienie kredytu może odbywać się w oparciu o pisemną dyspozycję złożoną na formularzu Banku ?

TAK

9. Czy Zamawiający dopuszcza zawarcie umowy kredytowej na wzorze obowiązującym w Banku z zachowaniem zapisów SIWZ ?

TAK

10. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby Bank przekazywał informację elektronicznie na adres mailowy: um@bielsk-podlaski.pl o wysokości stawki bazowej (WIBOR 1M) stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu w danym miesiącu oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany miesiąc, w terminie najpóźniej do 3 dni przed terminem wymagalności, przy czym odsetki od kredytu stają się wymagalne w ostatnim dniu każdego okresu odsetkowego.

TAK

11. Czy do wyliczenia ceny ofertowej należy przyjąć uruchomienie kredytu w pełnej kwocie w dniu 15.07.2021r i spłatę jednorazową w dniu 31.12.2021r ?

TAK, ale tylko do wyliczenia ceny ofertowej, ponieważ zamówienie dotyczy kredytu obrotowego, którego spłacanie i ponowne uruchamianie w dowolnych kwotach do limitu 5.000.000 zł będzie się odbywać zgodnie z potrzebami Zamawiającego.

12. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

1) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu; **15.07.2021 r. i po każdorazowej spłacie ponowne uruchomienie, do limitu 5.000.000 zł, z ostateczną spłatą do dnia 31.12.2021r.**

2) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”.

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

Zamawiający nie wyraża zgody na powyższy zapis i nie proponuje alternatywnego, ponieważ dotyczy on kredytu spłacanego w ratach. Zamawiający zamierza skorzystać z kredytu obrotowego w wysokości 5.000.000 zł, z możliwością ostatecznej spłaty do dnia 31.12.2021r., ale z zastrzeżeniem spłat i ponownych uruchomień do wysokości przyznanego limitu.

13. W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.

Kredyt, z którego Zamawiający zamierza skorzystać będzie kredytem obrotowym, przeznaczonym na pokrycie przejściowego deficytu budżetu, a nie kredytem inwestycyjnym, służącym dofinansowaniu konkretnego przedsięwzięcia inwestycyjnego.

- 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;

Nie dotyczy

- 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Nie dotyczy

14. Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):

Na rachunkach Zamawiającego nie ciążyą zajęcia egzekucyjne.

15. Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):

Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań finansowych.

16. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

W ciągu ostatnich 18 miesięcy nie był prowadzony u Zamawiającego program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych.

17. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

W ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

18. Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):

Zamawiający nie posiada zaległości wobec ZUS lub US.

19. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).

NIE

20. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:

wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):

Kredyt w rachunku kredytowym – 394.900 zł

Pożyczka WFOŚiGW – 132.506 zł

Obligacje wyemitowane w latach 2018-2020 – 33.600.000 zł

Zobowiązanie z tytułu wykupu nieruchomości (spłaty z wydatków) – 345.000 zł

Planowana pożyczka z NFOŚiGW – 9.073.057 zł

wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): **0,00**
wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): **0,00**

wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):

Zamawiający nie zaciągał zobowiązań na sfinansowanie tylko jednego określonego projektu. Zaciągane zobowiązania finansowały deficyt inwestycyjny powstały z tytułu różnych projektów.

wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):

Zamawiający dotychczas nie zaciągał zobowiązań na sfinansowanie tylko jednego określonego projektu. Zaciągane zobowiązania finansowały deficyt inwestycyjny powstały z tytułu różnych projektów.

Pożyczka zaplanowana do zaciągnięcia w 2021 r. w kwocie 9.073.057 zł będzie finansowała tylko jeden projekt – realizowany z powyższego źródła.

21. Prosimy o wskazanie zastosowanych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wyliczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1).

Zamawiający nie planował wyłączeń.

W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):

- 1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia
- 2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik
 - a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący
 - b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1
 - c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2
 - d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3
 - e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4
 - f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5

Ze względu na negatywną odpowiedź na poprzednie pytanie, powyższe nie dotyczą Zamawiającego.

22. Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:

- po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim,
- na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,
- stowarzyszenia,

tj. Państwo wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

Zamawiający nie planuje przejmowania zadłużenia.

23. Czy Zamawiający posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych (nazwa i Regon), jeśli tak to jaka jest wysokość zaangażowanego kapitału i % udział Gminy w kapitale podstawowym danej Spółki?

Miejskie Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej S.A., Regon 050213754, 9.558.400 zł, 100%

Przedsiębiorstwo Komunalne Sp. z o.o. w Bielsku Podlaskim, Regon 000151696, 21.699.500 zł, 100%

Miejskie Przedsiębiorstwo Oczyszczania Sp. z o.o. , Regon 384652788, 51.000 zł, 51%

24. Czy Zamawiający udzielał wsparcia lub zamierza udzielić w postaci pożyczek, poręczeń, gwarancji podmiotom powiązanych (wg nazwy), jeśli tak to w jakiej wysokości i jaki jest termin spłaty/ obowiązywania poręczenia.

Zamawiający nie udzielał wsparcia dla w/w podmiotów powiązanych.

Zamawiający udzielił pożyczki dla Bielskiego Domu Kultury w Bielsku Podlaskim - instytucji kultury, dla której Zamawiający jest organizatorem. Pożyczka została udzielona w dniu 19.11.2020r., w kwocie 466.801 zł, z terminem spłaty do dnia 02.11.2021r.

25. Z czego wynika zaplanowany wzrost dochodów bieżących w 2021r vs zrealizowane dochody bieżące w 2020r o 1.840,02 TPLN ?

26. Prosimy o podanie przyczyn wzrostu planowanych wydatków bieżących w 2021r vs zrealizowane wydatki bieżące w 2020r o 5.016,62 TPLN ?

Odp. dotycząca pytania nr 25 i 26:

Przy sporządzaniu prognozy na rok 2021 skorzystano z Założeń Projektu Budżetu Państwa na rok 2021, opublikowanych przez Radę Ministrów w miesiącu sierpniu 2020 r. oraz uwzględniono informacje przekazane przez:

- Podlaski Urząd Wojewódzki w Białymstoku o kwotach dotacji celowych z budżetu państwa oraz kwotach dochodów budżetu państwa związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej w 2021 r. (pismo FB-II.3110.20.2020.ML),

- Krajowe Biuro Wyborcze Delegatura w Białymstoku o kwocie dotacji celowej przeznaczonej na finansowanie kosztów prowadzenia i aktualizacji stałego rejestru wyborców w 2021 r. (pismo DBŁ-3112-52/2/20),

- Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju o rocznej kwocie subwencji ogólnej i kalkulacji na 2021 r. kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych (Załącznik do pisma Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju nr ST3.4750.30.2020).

Planowanie wzrostu dochodów bieżących i wydatków bieżących oparto o prognozowany wzrost gospodarczy, wzrost inflacji i planowany wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej oraz wzrost wynagrodzenia minimalnego. Zgodnie z wymienionymi Załozeniami Projektu Budżetu Państwa na rok 2021 przewiduje się tempo wzrostu realnego PKB na poziomie 4% r/r. wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej o 3,4%, i wskaźnik inflacji na poziomie 1,8%. W 2020 r. przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej zwiększy się o 2,4%, a w roku 2021 o kolejne 0,7%. Kontynuowana będzie realizacja programu Rodzina 500 plus. Założono także dynamikę nominalną dochodów podatkowych budżetu państwa na poziomie 105,3%.

27. Z jakich powodów zaplanowano wzrost wydatków na wynagrodzenia w 2021r o 2.864,0 TPLN vs poniesione wydatki na wynagrodzenia w 2020r ?

Przy planowaniu kwoty wydatków bieżących skalkulowano podwyżkę minimalnego wynagrodzenia za pracę do kwoty 2.800 zł brutto oraz minimalnej stawki godzinowej do wysokości 18,20 zł brutto za godzinę. Oprócz powyższego zaplanowano także wydatki na Pracownicze Plany Kapitałowe oraz wypłatę planowanych odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych.

28. Prosimy o wyjaśnienie, czego dotyczą należności wymagalne wg stanu na 31/03/2021r. oraz jakie Miasto podejmuje działania w celu ich odzyskania ?

Miasto posiada należności wymagalne głównie z następujących tytułów: podatek od nieruchomości, podatek rolny, podatek leśny, podatek od środków transportowych, opłaty za wywóz nieczystości. W celu skutecznej ściągальności wymienionych wierzytelności Miasto regularnie przeprowadza postępowania windykacyjne i egzekucyjne.

29. Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2021r. został wyceniony?

Majątek przeznaczany do sprzedaży jest wyceniony, a wyceny są na bieżąco aktualizowane.

30. Czy były próby wcześniejszej sprzedaży majątku ? Ile bezskutecznych prób?

Tylko dla części majątku były podejmowane próby sprzedaży, od 1 do 3, w zależności od nieruchomości.

31. Jaki jest aktualny stan realizacji sprzedaży majątku przeznaczonego do sprzedaży w 2021r. (wg danych na koniec czerwca br.)?

Do dnia 30.06.2021r. dokonano sprzedaży następujących nieruchomości:

działka o numerze geod. 1623/5 za cenę 162.400 zł,

działka rolna o numerze geod. 298 za cenę 18.000 zł,

działka zabudowana o numerze geod. 359 za cenę 40.400 zł.

32. Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie w Banku w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej?

Zamawiający wyraża zgodę na przekazywanie w/w dokumentów i informuje jednocześnie, że powyższe sprawozdania są podawane do publicznej wiadomości na stronie internetowej Miasta Bielsk Podlaski w BIP/Urząd Miasta/Finanse Publiczne/Sprawozdania/Sprawozdania 2021.

33. Czy zmiana umowy będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej:

- a) zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego,
- b) zmiany obowiązujących przepisów prawa,
- c) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego, powodującej zagrożenie terminowej spłaty kredytu,

Zamawiający wyraża zgodę na zmianę umowy tylko w przypadku zmiany obowiązujących przepisów prawa – pytanie „b”.

34. Czy zmiana dopuszcza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:

- a) zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej,
- b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron, zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

Zamawiający wyraża zgodę na zmianę umowy tylko w przypadku zmiany obowiązujących przepisów prawa, ale przy zachowaniu obydwu powyższych warunków.

35. Do niniejszych odpowiedzi, na wniosek strony pytającej, Zamawiający załącza: **Zaświadczenie o wyborze Burmistrza Miasta, Zaświadczenie o Regonie, Wykaz zaangażowań.**
Uchwała Nr VIII/69/15 Rady Miasta Bielsk Podlaski z dnia 26 maja 2015 r. w sprawie powołania Skarbnika Miasta Bielsk Podlaski jest zamieszczona na stronie internetowej Miasta Bielsk Podlaski w BIP/Strona główna/Rada Miasta/Rada Miasta – VII Kadencji/Uchwały RM VII kad – 2015r.
36. Prosimy o udostępnienie opinii regionalnej izby obrachunkowej w sprawie:
- możliwości sfinansowania deficytu;
 - prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu;
Uchwała Nr RIO.II-00312-72/2021 z dnia 27 stycznia 2021r. Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w sprawie wyrażenia opinii o możliwości sfinansowania deficytu i prawidłowości planowanej kwoty długu Miasta Bielsk Podlaski - w załączeniu do niniejszych odpowiedzi.
 - o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni zamknięty rok budżetowy
Skan opinii znajduje się na stronie internetowej Miasta Bielsk Podlaski w BIP/Strona główna/Urząd Miasta/Finanse Publiczne/Sprawozdania/Sprawozdania 2020
37. Prosimy o podanie kwoty transakcji kredytowych zawartych po dniu 31.12.2019r. przeznaczonych na:
- nowe finansowanie, tzn. powodujące wzrost zadłużenia JST, które co do zasady nie stanowi spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań;
20.600.000 zł – emisja obligacji w 2020 r.
 - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań;
0,00
 - pokrycie przejściowego deficytu w formie kredytu w rachunku bieżącym.
2.000.000 zł – kredyt spłacony do dnia 31.12.2020r.
38. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:
- umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Miasta Bielsk Podlaski, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Miasta lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);
TAK – Umowa powierzenia odbioru i zagospodarowania odpadów komunalnych dla MPO Sp. z o.o. (kwoty wg umowy: 2021r. – 5.723.840 zł brutto, 2022r. – 5.639.203 zł netto, 2023r. – 5.847.052 zł netto)
 - planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Miasta Bielsk Podlaski, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
NIE
 - umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
NIE

d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

NIE

39. 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.

Wobec Zamawiającego aktualnie nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne.

40. Czy przed uruchomieniem kredytu Zamawiający wyrazi zgodę na przedstawienie aktualnego zaświadczenia z US i ZUS lub złoży oświadczenie, że nie posiada zaległości wobec ZUS i US?

Zamawiający złoży oświadczenie, że nie posiada zaległości wobec ZUS i US.

41. Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną;

1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub

2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% - w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy.

Zamawiający nie wprowadził powyższych zmian budżetu.

42. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż 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.

Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.

Zamawiający wyraża zgodę na klauzulę, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero.

43. Jednocześnie w związku z koniecznością przeprowadzenia pełnej analizy finansowej i pozyskania dokumentacji potrzebnej do podjęcia decyzji kredytowej, zwracamy się z prośbą o wydłużenie terminu składania ofert.

Zamawiający dokonał wydłużenia terminu składania ofert do dnia 09.07.2021r. i nie wyraża zgody na dalsze wydłużanie tego terminu.

BURMISTRZ MIASTA

Jarosław Borowski