



Gorzów Wlkp., 24.01.2014 r.

WOU-IV.271.1.2014.KP

**Wykonawcy biorący udział
w postępowaniu**

Dotyczy: przetargu na „Udzielenie kredytu krótkoterminowego w wysokości 20.000.000,00 zł”.

Uprzejmie informuję, iż do Zamawiającego wpłynęły zapytania dotyczące prowadzonego postępowania, na które udziela się następującej odpowiedzi:

Pytanie nr 1:

W Uchwale Budżetowej Miasta na rok 2014 przewiduje się upoważnienie dla Prezydenta do zaciągnięcia krótkoterminowego kredytu/ pożyczki do wysokości 20.000.000,00 zł. Dlaczego w ww. Uchwale nie przewiduje się przychodu z tyt. kredytu na przejściowy deficyt w tej wysokości? Czy była jakaś uchwała zmieniająca?

Odpowiedź:

Przedmiotem przetargu jest kredyt krótkoterminowy przeznaczony na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego zgodnie z art.89 ust.1 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz.U.z 2013 roku poz. 885 ze zm.).

Kredyt na przejściowy deficyt przeznaczony jest na zaplanowane wydatki w związku z brakiem ich pokrycia w wykonanych dochodach, których terminy nie pokrywają się. Kredyt krótkoterminowy musi zostać spłacony do końca roku budżetowego, stąd nie podlega on planowaniu w budżecie miasta w zakresie zarówno przychodów jak i rozchodów.

Kredyt na płynność finansową służy więc do pokrycia wydatków zaplanowanych w uchwalonym budżecie miasta zabezpieczonych dochodami budżetu miasta, co wynika z uchwały budżetowej na rok 2014.

Podstawą prawną do zaciągnięcia kredytu jest upoważnienie Prezydenta Miasta zawarte w § 11 pkt.5 uchwały budżetowej na 2014r. (uchwała nr LX/691/2013 Rady Miasta Gorzowa Wlkp. z dnia 18.12.2013r.).

Pytanie nr 2:

Czy wyrażą Państwo zgodę na zawarcie w umowie kredytowej następujących klauzul?

1. Warunkiem udzielenia Kredytu jest posiadanie przez Kredytobiorcę wiarygodności kredytowej, znanej Bankowi w chwili zawarcia Umowy, w całym okresie obowiązywania Umowy. Pogorszenie w ocenie Banku wiarygodności kredytowej Kredytobiorcy w okresie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, stanowi niedotrzymanie warunków udzielenia Kredytu.
2. W przypadku gdy w ocenie Banku nastąpiło pogorszenie wiarygodności kredytowej Kredytobiorcy, Bank może bezwarunkowo, w każdej chwili, bez uprzedzenia obniżyć kwotę przyznanego Kredytu do wysokości kwot już wypłaconych. Oznacza to zwolnienie Banku z zobowiązania do wypłaty reszty przyznanego lecz nie wypłaconego Kredytu.
3. Pogorszenie wiarygodności kredytowej określone w ust. 1, oznacza w szczególności pogorszenie, w stosunku do znanej Bankowi z chwili zawierania Umowy, sytuacji gospodarczej, prawnej lub finansowej Kredytobiorcy, mogące w ocenie Banku zagrozić zdolności spłaty przez Kredytobiorcy należności Banku wynikających z Umowy.
4. Bank zastrzega sobie prawo do odstąpienia od Umowy i odmowy udostępnienia Kredytu w przypadku, gdy przed udostępnieniem Kredytu:
 - a) w stosunku do Kredytobiorcy zostanie wszczęte postępowanie egzekucyjne,

- b) zostanie wypowiedziana umowa o prowadzenie przez Bank Rachunku Bieżącego,
- c) zająd okoliczności nieznane Bankowi w dniu podpisywania Umowy, które w niepodważalnej opinii Banku stanowią zagrożenie dla terminowej spłaty Kredytu,
- d) Kredytobiorca utraci zdolność kredytową,
- e) Kredytobiorca nie zachowa warunku, o którym mowa w pkt 1-3 powyżej.

Odpowiedź:

Zgodnie z Rozdziałem I pkt 9 SIWZ projekt umowy w zakresie nie objętym SIWZ podlega negocjacji. Stąd wszelkie uzgodnienia zapisów umownych nie objętych SIWZ pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą zamówienia będą ustalane po rozstrzygnięciu przetargu.

Pytanie nr 3:

Czy spłata raty kapitału nastąpi jednorazowo (nie wcześniej niż 05.12.2014r. maksymalnie do dnia 31.12.2013r.)?

Odpowiedź:

Zgodnie z Rozdziałem I pkt 3 SIWZ spłata kapitału nastąpi do 31.12.2014 r., z możliwością wcześniejszej spłaty (bez żadnych dodatkowych opłat) po uprzednim poinformowaniu wykonawcy o wysokości wcześniejszej spłaty (na 5 dni roboczych przed datą wcześniejszej spłaty). Spłaty dokonywane po 01.12.2014 r. księgowane będą w dniu wpływu środków na rachunek wykonawcy bez konieczności wcześniejszego powiadamiania na piśmie. Stąd nie dopuszcza się zapisów ograniczających częściowe spłaty oraz terminy tychże spłat.

Pytanie nr 4:

Czy sposób wykorzystania kredytu może być zbliżony do tego, który jest zamieszczony w rozdziale VIII SIWZ, czyli opisu sposobu obliczenia ceny, gdzie 5 000 000,00 zł będzie prawdopodobnie wykorzystane przez 334 dni w roku, a 15 000 000,00 zł przez 122 dni w roku. Czy w związku z tym Zamawiający dopuszcza sposób uruchomienia kredytu w transzach, gdzie 5 000 000,00 zł byłoby dostępne po podpisaniu Umowy kredytowej, natomiast pozostała kwota dostępna w transzy od dnia wskazanego przez Zamawiającego (np. od 01.09.2014r.)?

Odpowiedź:

Zgodnie z zapisami Rozdziału IX SIWZ **podany wzór służy wyłącznie do wyliczenia ceny złożonych ofert**, na podstawie której Zamawiający dokona wyboru najkorzystniejszej z nich. Wzór ten nie stanowi podstaw do przyjęcia w umowie z wykonawcą jakichkolwiek dat uruchomienia czy spłaty kredytu.

Kredyt będzie uruchamiany wg potrzeb Zamawiającego i spłacany zgodnie z zapisami Rozdziału I pkt 3 SIWZ. Nie dopuszcza się żadnych ograniczeń w tym zakresie.

Pytanie nr 5:

W przypadku podpisania Umowy w siedzibie Zamawiającego, czy Zamawiający dopuszcza aby weksel podpisany w obecności przedstawiciela Oferenta został przekazany przez Zamawiającego, na jego ryzyko, do siedziby centrali Oferenta przed uruchomieniem środków z kredytu?

Odpowiedź:

Nie.

Pytanie nr 6:

Czy Zamawiający dopuszcza, aby uruchomienie kredytu następowało na pisemny wniosek Zamawiającego na formularzu, który będzie stanowił integralną część Umowy?

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie nr 7:

Prosimy o dostarczenie kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z za 3 kwartał 2013, 3 kwartał 2012, 4 kwartał 2012, 4 kwartał 2011 oraz 4 kwartał 2010 w celu zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego.

Odpowiedź:

Wymienione informacje dostępne są na stronie internetowej zamawiającego: www.bip.wrota.lubuskie.pl/umgorzow, menu podmiotowe/wersja archiwalna bip - Urząd Miasta/Budżet Miasta.

Pytanie nr 8:

Prosimy o doprecyzowanie informacji na temat dokumentów dotyczących sytuacji finansowej Miasta. Adres www.bip.wrota.lubuskie.pl/umgorzow zawiera informacje na temat budżetu za 2012 i 2011 rok. Proszę o podanie dokładnych adresów, gdzie znajdują się informacje dotyczące sytuacji finansowej Miasta wymienione w rozdziale I punkt 8 SIWZ.

Odpowiedź:

Wymienione informacje dostępne są na stronie internetowej zamawiającego: www.bip.wrota.lubuskie.pl/umgorzow, menu podmiotowe/wersja archiwalna bip - Urząd Miasta/Budżet Miasta.

Pytanie nr 9:

Prosimy o potwierdzenie, że Skarbnik Miasta kontrasygnuje weksel własny in blanco oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji wraz z deklaracją wekslową.

Odpowiedź:

Patrz odpowiedź na pytanie nr 1 udzielona w dniu 13.01.2014 r.

Pytanie nr 10:

Prosimy o informacje, dla ilu spzoz-ów Miasto Gorzów Wielkopolski jest organem założycielskim?

Odpowiedź:

Miasto Gorzów Wlkp. nie jest organem założycielskim sp-ZOZ-ów.

Pytanie nr 11:

Prosimy o informacje na temat dokonanych i planowanych przekształceniach/ likwidacji sp-zoz-ów wraz z informacją o finansowych konsekwencjach ww. działań dla budżetu Miasta (kwota przejętych zobowiązań poszczególnych jednostek).

Odpowiedź:

Miasto Gorzów Wlkp. nie jest organem założycielskim sp-ZOZ-ów, nie planuje przekształceń.

Pytanie nr 12:

Prosimy o informacje w jakiej wysokości w najbliższych latach planowane są dopłaty do sp-zoz-ów przekształconych w spółki?

Odpowiedź:

Miasto Gorzów Wlkp. nie jest organem założycielskim sp-ZOZ-ów. nie planuje przekształceń ani dopłat.

Ponadto na temat sp-ZOZ-ów odpowiedzi udzielono w dniu 13.01.2014 r. (odpowiedź na pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem).

Pytanie nr 13:

Dotyczy Roz.1, pkt 3 SIWZ: Czy Zamawiający zakłada, że do 5 grudnia będzie mógł wykorzystywać kredyt, a jednocześnie od 1 grudnia go spłacać, a tym samym kredyt w okresie od 1 do 5 grudnia będzie kredytem odnawialnym, czy raczej nastąpił błąd i kredyt będzie wykorzystywany do 5 grudnia a spłata będzie miała miejsce od dnia następnego?

Odpowiedź:

Przedmiotem przetargu jest kredyt na przejściowy deficyt, związany z krótkoterminową płynnością Zamawiającego. Stąd mogą następować sytuacje, że uruchomiona część kredytu będzie spłacana, a następnie Zamawiający uruchomi kolejne kwoty z kredytu.

Pomimo ww. możliwości kredyt **nie jest kredytem odnawialnym**, co ograniczone jest w upoważnieniu Prezydenta Miasta zawartym w § 11 pkt.5 uchwały budżetowej na 2014r. (uchwała nr LX/691/2013 Rady Miasta Gorzowa Wlkp. z dnia 18.12.2013r.).

Pytanie nr 14:

Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku banków, o których mowa w art. 178. Prawa bankowego, które powstały przed 1989 r., wystarczającym dokumentem na potwierdzenie posiadania uprawnień do wykonywania czynności bankowych, będzie stosowne oświadczenie banku wraz z dokumentem potwierdzającym jego istnienie przed 1989 r.

Odpowiedź:

Zgodnie z art. 178 ustawy prawo bankowe z 27.08.1997r. (Dz.U.2012.1376 j.t. ze zm.) bank, który rozpoczął działalność przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193, i nie posiada zezwolenia Prezesa Narodowego Banku Polskiego na utworzenie banku, jest upoważniony do wykonywania czynności bankowych ustalonych w statucie w zakresie, w jakim nie sprzeciwiają się temu przepisy ustawy.

Stąd Zamawiający dopuszcza złożenie przez wykonawcę oświadczenia wraz z dokumentami potwierdzającymi spełnienie zapisów ustawy prawo bankowe.

Pytanie nr 15:

Oдноśnie zasad naliczania i płatności odsetek. Prosimy o potwierdzenie, że: (i) okresem odsetkowym jest miesiąc kalendarzowy, (ii) odsetki naliczane są za dany okres wg. stopy WIBOR 1M ustalonej w ostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego dany okres odsetkowy powiększonej o stałą marżę, (iii) odsetki są płatne na podstawie pisemnego powiadomienia Zamawiającego przez Wykonawcę o wysokości naliczonych i należnych odsetek.

Jeśli Zamawiający potwierdza powyższe zasady naliczania odsetek, to prosimy o rozważenie zmiany terminu zapłaty odsetek z ostatniego dnia miesiąca danego okresu odsetkowego na (np.) do 10 dnia następnego okresu odsetkowego, tak by po zakończeniu miesiąca, możliwe było naliczenie odsetek i zawiadomienie pisemne Zamawiającego o ich wysokości (gdybyśmy mieli do czynienia z kredytem o ustalonych kwotach i datach wykorzystania, rozwiązanie Zamawiającego byłoby możliwe, jednak w przypadku gdy Zamawiający może wykorzystać/pociągnąć dowolną kwotę kredytu np. w przedostatni dzień miesiąca, w sytuacji

gdy ostatni jest dniem wolnym, może okazać się niemożliwe pisemne zawiadomienie Zamawiającego o wysokości odsetek, tak by możliwa była zapłata odsetek na koniec miesiąca).

Odpowiedź:

Zgodnie z rozdziałem I pkt 2 SIWZ Zamawiający potwierdza, że:

- okresem odsetkowym jest miesiąc kalendarzowy,
- odsetki płatne będą miesięcznie na podstawie stawki WIBOR 1M ustalonej w ostatnim dniu roboczym przed rozpoczęciem okresu odsetkowego powiększonej o marżę wykonawcy,
- płatność odsetek następowała będzie do końca każdego miesiąca (miesiące kalendarzowe) na podstawie powiadomienia na piśmie przez wykonawcę o wysokości odsetek.

Pismo powiadamiające o wysokości odsetek może być wysyłane faxem lub mailem (skan pisma) a następnie oryginał pocztą.

Z uwagi na fakt potwierdzenia terminu płatności odsetek do końca każdego miesiąca (miesiące kalendarzowe) nie wyraża się zgody na przedłużenie terminu płatności odsetek.

Pytanie nr 16:

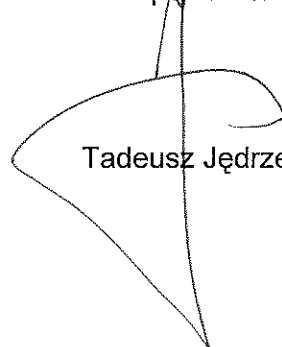
W rozdziale I, ustępie 3 SIWZ znajduje się następujący zapis: „Spłaty dokonywane po dniu 1 grudnia 2014 roku księgowane będą w dniu wpływu środków na rachunek Wykonawcy bez konieczności wcześniejszego powiadamiania na piśmie.” Z drugiej strony kredyt Zamawiający może wykorzystać do 5 grudnia 2014 roku. W dniu 31 grudnia jest ostateczna spłata Kredytu. Czy to oznacza, że jak przedterminowo Zamawiający spłaci kredyt np. w dniu 2 grudnia 2014 roku, to jednocześnie może go wykorzystywać ponownie np. 4 grudnia 2014 roku?

Odpowiedź:

Patrz odpowiedź na pytanie nr 13.

Treść odpowiedzi jest wiążąca dla wszystkich uczestników postępowania.

Z poważaniem



Tadeusz Jędrzejczak