

## Wszyscy zainteresowani

### Wyjaśnienie nr 2

*Dot. postępowania przetargowego pn: „Bankowa obsługa budżetu Gminy Tomaszów Maz. oraz jednostek organizacyjnych”*

W odpowiedzi na pytania wykonawców na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2010 roku Nr 113 poz. 759 ze zm.) zamawiający przedstawia następujące pytania i wyjaśnienia:

#### Pytania:

Zwracamy się z uprzejmą prośbą o udostępnienie na stronach internetowych lub przesłanie na adres Banku kopii, podpisanych za zgodność z oryginałem przez osoby upoważnione do reprezentowania Powiatu, następujących dokumentów i informacji:

- 1 - o wysokości dochodów własnych, dochodów bieżących, subwencji i dotacji za III kw. br.,
- 2 - zestawienie posiadanych kredytów, pożyczek, udzielonych poręczeń i gwarancji według stanu na dzień 30.09.2010r. oraz na dn. 19.11.2010r. zgodnie z podpisanymi umowami,
- 3 - aktualna prognoza kwoty długu na lat 2010 - 2015,
- 4 - w jakich instytucjach Zamawiający posiada udziały/akcje, (proszę podać ich wartości procentowy udział w kapitale podmiotu oraz numery regon),
- 5 - sprawozdania z wykonania budżetu za III kw. 2010r. tj. RB-NDS, Rb-N, Rb-Z, F.b-27, Rb-28,
- 6 - uchwały w sprawie zmian do budżetu na rok 2010,
- 7 - opinia Składu Orzekającego RIO w Łodzi w sprawie sprawozdania z wykonania budżetu za I półrocze 2010r.,
- 8 - opinia Składu Orzekającego RIO w Łodzi w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu, (w przypadku braku takiej opinii prosimy o informację czy Gmina costarczy taką opinię przed podpisaniem umowy kredytowej),
- 9 - uchwała Rady Gminy w sprawie ustalenia maksymalnej wysokości pożyczek i kredytów zaciąganych przez zarząd w roku budżetowym,
- 10 - uchwała Rady Gminy w sprawie kwoty do której zarząd może samodzielnie zaciągać zobowiązania,
- 11 - czy Zamawiający korzysta z finansowania w formie wykupu wierzytelności (faktoring forfaiting). Jeśli tak to prosimy podać kwoty i terminy obowiązywania umowy,
- 12 - czy Zamawiający przedstawi w banku przed zawarciem umowy kredytowej uchwałę Rady Gminy w sprawie upoważnienia Wójta do podpisania weksla zabezpieczającego kredyt objęty postępowaniem,
- 13 - czy zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco z deklaracją wekslową,
- 14 - czy zamawiający wyraża zgodę na złożenie przez Skarbnika Powiatu konrasygnaty na wekslu in blanco i deklaracji wekslowej,
- 15 - czy Zamawiający złoży w Banku aktualne zaświadczenia z ZUS i US,
- 16 - do jakiej kwoty Zamawiający poniesie oświadczenie o poddaniu się egzekucji,
- 17 - czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie umowy ramowej ustalającej ogólne zasady kredytowania,
- 18 - przewidywana ilość przelewów wchodzących w ramach banku i poza bank,
- 19 - przewidywana wartość i ilości wpłat i wypłat gotówkowych,
- 20 - potwierdzenie, iż wpłaty i wypłaty gotówkowe dokonywane będą w formie otwartej,

- 21 - przewidywany średni stan środków zgromadzonych na rachunkach bankowych,
- 22 - jaka będzie minimalna kwota lokacji ON,
- 23 - podanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym,
- 24 - potwierdzenie, iż prowizja od kwoty uruchomionego kredytu płatna będzie w każdym roku budżetowym pod warunkiem podpisania umowy o kredyt w rachunku bieżącym,
- 25 - wyrażenie zgody na oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym w oparciu o stawkę WIBOR 1M powiększoną lub pomniejszoną o marżę banku.

Ponadto prosimy o wyrażenie zgody na instalację systemu bankowości elektronicznej do 14.01.2011r. oraz na udostępnienie na stronach internetowych druków załączników nr 1, 2, 3 i 4 do SIWZ.

26 - Zwracamy się z uprzejmą prośbą o wyjaśnienie czy przez sformułowanie w SIWZ przedmiotu zamówienia obejmującego m.in. udzielanie kredytu w rachunku bieżącym należy rozumieć zobowiązanie się wykonawcy do udzielania kredytu w rachunku bieżącym do wysokości uchwalonej przez Radę Powiatu Tomaszowskiego na warunkach określonych w specyfikacji, pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego zdolności kredytowej ?

Pytanie to kierujemy w związku z art. 70 ustawy z dnia 29.08.1997r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2002r., Nr 72, poz. 665 z późn.zm.), który stanowi, że bank uzależnia przyznanie kredytu o.l zdolności kredytowej kredytobiorcy, natomiast w razie jej braku udzielenie kredytu może nastąpić pod warunkiem ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu oraz przedstawienia przez kredytobiorcę planu uzyskania zdolności kredytowej w określonym czasie. Bank będzie każdorazowo badał zdolność kredytową i sytuację finansową Zamawiającego według aktualnego stanu, po złożeniu wniosku o kredyt. Przyznanie kredytu w określonej wysokości na warunkach wymienionych w specyfikacji istotnych warunków zamówienia uzależnione będzie od posiadania przez Zamawiającego zdolności kredytowej do jego spłaty wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie.

Odpowiedzi:

1. Zał. nr 1
2. Zał. nr 2
3. Zał. nr 3
4. Zamawiający nie posiada udziałów/akcji w instytucjach
5. Zał. nr 5
6. Zamieszczone na stronie BIP -  
<http://www.ug.tomaszow.maz.bip.cc/index.php?p=council&goto=uhrad>
7. Zał. nr 7
8. Skład Orzekający RIO w Łodzi nie wydaje opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu krótkoterminowego zaciągniętego na finansowanie przejściowego deficytu budżetowego
9. Odp. w treści uchwały budżetowej
10. Odp. w treści uchwały budżetowej
11. Zamawiający nie korzysta z finansowania w formie wykupu wierzytelności
12. Nie
13. Tak
14. Tak
15. Tak - jeżeli będzie wymagane
16. Do dwukrotności kwoty kredytu
17. Tak
18. W ramach banku 653 szt./miesięcznie, poza bank 937 szt./miesięcznie
19. Wpłaty gotówki 220.547,00 zł – ok. 50 szt./miesięcznie, wypłaty gotówki 214.898,00 zł – ok. 45 szt./miesięcznie
20. Tak
21. 1.475.638,00 zł
22. 100.000,00 zł
23. Corocznie zapisywana w uchwale budżetowej ok. 1.000.000,00 zł
24. Umowa o kredyt w rachunku bieżącym podpisywana będzie każdorazowo
25. Zamawiający wyraża zgodę na oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym w oparciu o stawkę WIBOR 1M powiększoną lub pomniejszoną o marżę banku.
26. Tak

Nie wyrażamy zgody na instalację systemu bankowości do 14.01.2011 r. Musi on zostać uruchomiony do dn. 01.01.2011 r. zgodnie z SIWZ

W związku z wyjaśnieniami, które nie powodują zmiany treści SIWZ Zamawiający nie ma podstaw do zmiany terminy składania ofert.

Z-Czwójt  
mgr inż. Franciszek Czwójt