Urząd Miejski

w Chojnowie Chojnów, dnia 28.07.2015 r.

FB.271.1.4.2015

 Wg. rozdzielnika

**Dot. Postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na bankową obsługę budżetu Gminy Miejskiej Chojnów jednostek podległych oraz**

**Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej, dla którego Gmina**

**Miejska Chojnów jest organem założycielskim**

Odpowiadając na zapytanie do postępowania przetargowego z dnia 24.07.2015 r. (e-mail) informuję, co następuje:

**Zapytanie nr 1**

Czy Zamawiający potwierdza, zobowiązanie Wykonawcy do udzielenia kredytu w rachunku bieżącym w wysokości określonej w uchwale budżetowej Gminy na dany rok budżetowy w kwocie nie przekraczającej 4.000.000,00 PLN (Rozdział B- Przedmiot zamówienia pkt.2 (tabele przewidywanych wartości)?

**Odp.**

Tak potwierdza.

**Zapytanie nr 2**

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby zabezpieczenie kredytu stanowił weksel In blanco wraz z deklaracją i oświadczeniem o poddaniu się egzekucji wraz z kontrasygnatą Skarbnika Gminy Miejskiej Chojnów?

W przypadku wyrażenia zgody na w/w zabezpieczenie prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji z kwotą określoną, jako dwukrotność kwoty kredytu oraz terminem obowiązywania dłuższym o dwa lata niż ostateczny termin spłaty kredytu?

**Odp.**

Zgodnie z ust. 3 zawartym w Rozdziale B „Przedmiot zamówienia” Zamawiający nie przewiduje zabezpieczenia kredytu w żadnej formie.

**Zapytanie nr 3**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie kredytowej: „Warunkiem uruchomienia kredytu będzie ustanowienie prawnych zabezpieczeń kredytu”?

**Odp.**

Zamawiający nie wyraża zgody na powyższy zapis

**Zapytanie nr 4**

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem uruchomienia kredytu w każdym roku budżetowym było:

a/ przedstawienie wniosku o udzielenie kredytu,

b/ przedstawienie pozytywnej opinii RIO w sprawie projektu uchwały budżetowej na dany rok budżetowy,

c/ stwierdzenie przez Bank posiadania zdolności kredytowej Zamawiającego oraz podjęcie pozytywnej decyzji kredytowej?

**Odp.**

Zgodnie z ust. 1 pkt 3 zawartym w Rozdziale B „Przedmiot zamówienia” uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym odbędzie się na wniosek Zamawiającego bez procedury kredytowej na warunkach określonych odrębną umową, którego oprocentowanie oparte będzie na stawce **WIBOR 1M powiększonej o marżę Banku**, zgodnie z ofertą, oraz zgodnie z zapisem uchwały budżetowej rady miejskiej na dany rok

**Zapytanie nr 5**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapisy w umowie kredytowej o następujące treści:

1. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest 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. Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, według notowania podanego w Tabeli kursów PKO BP SA obowiązującej w dniu rozpoczęcia każdego (miesięcznego) okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli kursów PKO BP SA z notowaniem stawki WIBOR 1M, stosuje się stawkę WIBOR 1M podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli kursów PKO BP SA w dniu poprzedzającym ten dzień.
3. W przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej, o której mowa w ust. 2 będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych, (Przypadek Destabilizacji”), Strony zobowiązują się podjąć następujące działania:
	1. bank niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o zaistnieniu Przypadku Destabilizacji,
	2. bank oraz Kredytobiorca niezwłoczne przystąpią do negocjacji w celu uzgodnienie stawki referencyjnej innej niż stawka, o której mowa w ust. 2 przy czym do czasu uzgodnienia nowej stawki referencyjnej, przez okres trwania Przypadku Destabilizacji bank będzie zwolniony z obowiązku dokonywania wypłaty kredytu,
	3. przez okres trwania Przypadku Destabilizacji, od kwoty wykorzystanego Kredytu naliczone zostaną odsetki w stosunku rocznym według stawki referencyjnej:
		1. uzgodnionej między Kredytobiorcą a bankiem zgodnie z pkt.2 albo
		2. w przypadku, gdy w terminie 15 dni roboczych od daty poinformowania Kredytobiorcy przez bank o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji, Strony nie uzgodnią nowej stawki referencyjnej-według stawki referencyjnej w wysokości ustalonej przez bank, uwzględniającej rzeczywisty koszt pozyskania depozytów niezbędnych do finansowania Kredytu, powiększonej o marżę banku, zgodnie z postanowieniami ust. 1
	4. bank poinformuje niezwłocznie Kredytobiorcę o stopie procentowej ustalonej zgodnie z pkt.3 lit.b,
	5. jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, bank będzie mógł ustalić stawkę referencyjną zgodnie z ust.2, stosuje się stawkę, o której mowa w ust. 2 jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, wystąpi Przypadek Destabilizacji, stosuje się sposób postępowania wskazany w pkt 1-5.

**Odp.**

Wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym oparta jest na stawce WIBOR 1M plus marża ustalonej wg stawki na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc obowiązywania oprocentowania. Zmiana oprocentowania nie wymaga wypowiedzenia warunków umowy.

**Zapytanie nr 6**

Czy Zamawiający przed podpisaniem umowy dostarczy zaświadczenie z US i ZUS o niezaleganiu z płatnościami?

**Odp.**

Zamawiający przed podpisaniem umowy dostarczy zaświadczenia o niezaleganiu z płatnościami ZUS i US.

**Zapytanie nr 7**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie wzoru umowy kredytowej obowiązującego u Wykonawcy uwzględniającego wszystkie wymagane warunki SIWZ?

**Odp.**

Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie wzoru umowy kredytowej obowiązującego u Wykonawcy uwzględniającego wszystkie warunki SIWZ.

**Zapytanie nr 8**

Czy Zamawiający może podać średni stan środków w miesiącu na rachunkach Gminy Miejskiej Chojnów oraz na rachunek Urzędu Miejskiego w Chojnowie?

**Odp.**

Średni stan środków w miesiącu na rachunkach Gminy Miejskiej Chojnów wynosi 132 132,84 zł, a Urzędu Miejskiego w Chojnowie wynosi 62 235,00 zł

**Zapytanie nr 9**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie stawek referencyjnych Wibid T/N, Wibor 1M wg zasad obowiązujących w banku Wykonawcy?

 **Odp.**

Stawki Wibid T/N , Wibor 1M należy zastosować zgodnie ze stawkami obowiązującymi w NBP.

**Zapytanie nr 10**

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wyciągi były dostarczone przez system bankowości elektronicznej, a w sporadycznych przypadkach będą odbierane przez Zamawiającego w Oddziale banku?

**Odp.**

Tak

**Zapytanie nr 11**

Prosimy o informację, czy Zamawiający oczekuje codziennej telefonicznej informacji o stanie środków na rachunku? Stan na rachunku będzie widoczny po zalogowaniu się do systemu bankowości elektronicznej.

**Odp.**

Zamawiający oczekuje codziennej informacji telefonicznej o stanie środków na rachunku.

**Zapytanie nr 12**

Czy Zamawiający może podać szacunkową ilość wypłat gotówkowych w miesiącu? Która jednostka będzie dokonywać największą ilość wypłat gotówkowych w miesiącu?

**Odp.**

Szacunkowa ilość wypłat gotówkowych w miesiącu wynosi ok. 80 000,00 zł

**Zapytanie nr 13**

Czy Zamawiający może podać szacunkowa ilość wpłat gotówkowych w miesiącu dokonywanych przez Gminę oraz przez osoby trzecie?

**Odp.**

Szacunkowa ilość wpłat gotówkowych w miesiącu dokonanych przez Gminę oraz przez osoby trzecie wynosi ok. 190 000,00 zł

**Zapytanie nr 14**

**Czy zamawiający może określić, w jaki sposób przewiduje zakładanie lokat**

**tygodniowych?**

**Odp.**

Lokaty tygodniowe Zamawiający będzie zakładał na wniosek.

 Skarbnik Miasta Chojnowa

 Bogumiła Truta