



URZĄD MIASTA MILANÓWKA

Milanówek, dnia 19.03.2014 r.

TOM.271.1.8.2014

Dotyczy: Postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego ZP.271/8/BF/14 na „Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 5 000 000 PLN”

Zamawiający informuje, że w dniu 18 marca 2014 roku wpłynęły kolejne zapytania w sprawie ww. postępowania o niniejszej treści:

„W związku z przetargiem nieograniczonym na udzielenie długoterminowego kredytu w wysokości 5 000 000 PLN, uprzejmie prosimy o przekazanie nam poniższych informacji:

1. Czy Gmina posiada akcje lub udziały w innych podmiotach (jeśli tak, prosba o podanie nazwy podmiotu oraz wielkości posiadanych akcji/udziałów)

odpowiedź:

1. Municipium S.A. 1.000,00 zł
2. TBS Zieleń Miejska 5.407.638,00 zł
3. Warszawska Kolej Dojazdowa 347.500,00 zł
4. Mazowiecka Agencja Energetyczna 10.000,00 zł
5. Milanowskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji 1.360.000,00 zł

2. Jeśli Gmina korzysta z finansowania w formie forfaitingu, faktoringu i leasingu, to proszę o podanie kwot z tytułu obsługi zadłużenia z tytułu forfaitingu, faktoringu i leasingu w kolejnych latach (wykonanie za 2011, 2012, 2013 rok oraz prognozę na okres na jaki została sporządzona Wieloletnia Prognoza Finansowa tj. do 2021r.).

odpowiedź

Zamawiający nie korzysta ze wskazanych form finansowania.

3. Czy Gmina udzieliła poręczeń lub gwarancji? (Jeśli tak, proszę o podanie nazwy i Regonu podmiotu, któremu poręczenie/gwarancja została udzielona, rodzaj, kwotę oraz walutę zobowiązania a także okres obowiązywania gwarancji/poręczenia)

odpowiedź

Zamawiający nie udzielał poręczeń lub gwarancji .

4. Czy były wypłaty z tyt. udzielonych poręczeń?

odpowiedź:

Nie

5. Z jakimi Bankami współpracuje Gmina?

odpowiedź:

Gmina współpracuje m.in. z Bankami Spółdzielczymi, BGK, BOŚ SA, ING SA

6. Prośba o podanie funkcjonujących transakcji związane z ryzykiem kredytowym (bilansowe i pozabilansowe), w tym pożyczki pozabankowe wg następującego schematu (kredytobiorca, rodzaj transakcji, kwota udzielona, waluta, aktualne zadłużenie, zadłużenie przeterminowane, data udzielenia kredytu, data spłaty kredytu)

odpowiedź:

Proszę skorzystać do oceny ryzyka kredytowego z informacji zawartych w WPF najbardziej aktualny z 13 lutego 2014 roku (wszystkie uchwały umieszczono na stronach BIP Milanówek) i sprawozdania Rb Z za 2013 rok.

Zgodnie z zapisem w SIWZ „Jednocześnie Zamawiający uprzejmie informuje, że:

- nie będzie wypełniał żadnych druków dostarczonych przez Banki na etapie prowadzonego postępowania jak również przed zawarciem umowy z wyłonionym Bankiem, bowiem Zamawiający dostarczył w dokumentacji postępowania wszelkie dane, które umożliwiają sporządzanie przez Banki własnych analiz, w związku z powyższym Zamawiający nie będzie przetwarzał danych zawartych w SIWZ.,

7. Czy Gmina wyemitowała papiery wierzycielskie? (Jeśli tak, proszę o podanie agenta/gwaranta emisji, wysokość zobowiązania, walutę oraz okres)

odpowiedź:

Nie

8. Prośba o podanie zabezpieczeń transakcji związanych z ryzykiem kredytowym, pożyczkami, leasingiem, forfaitingiem, faktoringiem oraz wyemitowanymi papierami wierzycielskimi (z wyszczególnieniem na poszczególne transakcje).

odpowiedź:

Proszę skorzystać do oceny ryzyka kredytowego z informacji zawartych w WPF najbardziej aktualny z 13 lutego 2014 roku (wszystkie uchwały umieszczono na stronach BIP Milanówek) i sprawozdania Rb Z za 2013 rok.

Zgodnie z zapisem w SIWZ „Jednocześnie Zamawiający uprzejmie informuje, że:

- nie będzie wypełniał żadnych druków dostarczonych przez Banki na etapie prowadzonego postępowania jak również przed zawarciem umowy z wyłonionym Bankiem, bowiem Zamawiający dostarczył w dokumentacji postępowania wszelkie dane, które umożliwiają sporządzanie przez Banki własnych analiz, w związku z powyższym Zamawiający nie będzie przetwarzał danych zawartych w SIWZ. „

9. Prośba o zestawienie planowanych spłat kredytów, pożyczek i obligacji wraz z informacją o wysokości aktualnego zadłużenia.

odpowiedź

Gmina dysponuje sprawozdaniem RB Z (w załączeniu) w którym zawarta jest informacja o aktualnym zadłużeniu, w BIP Milanówek w zakładce „Uchwały” zamieszczone są Uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej (najbardziej aktualna z 13 lutego 2013 roku)

*10. Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem podpisania umowy kredytowej i postawienia środków do dyspozycji Kredytobiorcy będzie przedstawienie Bankowi opinii RIO **potwierdzającej zdolność** Kredytobiorcy do spłaty przedmiotowego kredytu.*

odpowiedź

Tak

11. Prośba o zestawienie spłaty kredytów i pożyczek, które będą spłacone z wnioskowanego kredytu w ramach przedmiotowego postępowania przetargowego wraz z informacją o wysokości aktualnego zadłużenia z tytułu poszczególnych ww. kredytów i pożyczek.

odpowiedź

Gmina nie prowadzi analizy spłat kredytów i pożyczek, które będą spłacone z wnioskowanego kredytu ani przepisy dotyczące planu kont nie przewidują księgowania źródeł spłat poszczególnych kredytów (Gmina odnosi się do spłat w kwocie łącznej). Gmina dysponuje w zakresie zadłużenia danymi zbiorczymi wykazanymi w Wieloletniej Prognozie Finansowej i Rb Z.

12. Czy na rachunkach bankowych Gminy występują/występowały zajęcia egzekucyjne? Jeżeli tak to proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN)?

odpowiedź

Nie

13. Czy Gmina podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji wraz z deklaracją wekslową?

odpowiedź

Nie

14. Prośba o potwierdzenie, czy zabezpieczenia będą ustanawiane równocześnie z zawarciem umowy?

odpowiedź

Tak, zabezpieczenia w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.

15. Prośba o potwierdzenie, że Skarbnik Gminy kontrasygnuje umowę kredytową, weksel in blanco oraz deklarację wekslową.

odpowiedź

Tak

16. Czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika?

odpowiedź

Nie

17. Proszę o informację o kwocie dotacji w 2011r., 2012r., 3Q2013r., 2013r., i kwocie planowanej na 2014 r.

odpowiedź

powyższe informacje zawarte są w sprawozdaniach opisowych z wykonania wymienionych budżetów, które umieszczone są na stronach BIP Milanówek

18. Proszę potwierdzić (w formie oświadczeń), że Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS i US.

odpowiedź

Oświadczam, że Gmina Milanówek nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS i US.

19. Prośba o udostępnienie sprawozdania z wykonania budżetu Gminy za 2012 i 2013 r.

odpowiedź

sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za 2012 rok umieszczone jest na stronach BIP Milanówek, sprawozdanie z wykonania budżetu za 2013 rok będzie sporządzone i umieszczone w BIP zgodnie z terminem do 31 marca 2014 roku

20. *Prośba o udostępnienie sprawozdań Rb-N, Rb-Z, Rb-27s, Rb-28s, Rb-NDS za 2012 i 2013r.*

odpowiedź

sprawozdania zostały już udostępnione przez Zamawiającego w ramach odpowiedzi na wcześniejsze pytania

21. *Prośba o udostępnienie Uchwały Rady Gminy w sprawie udzielenia Burmistrzowi Gminy absolutorium z tytułu wykonania budżetu za 2011 r., 2012 r., 2013 r.*

odpowiedź

wszystkie uchwały są umieszczone na stronach BIP Milanówek

22. *Prośba o udostępnienie Uchwały Rady Gminy w sprawie zaciągnięcia w 2014 roku długoterminowego kredytu.*

odpowiedź

par. 3 ust. 1 pkt. 2, ust. 3 pkt. 1 Uchwały Budżetowej na rok 2014 Miasta Milanówka Nr 404/XXXIV/13 z dnia 19 grudnia 2013 r. – umieszczonej w BIP Milanówek oraz jako załącznik do zamówienia

23. *Prośba o udostępnienie Uchwały RIO w sprawie wydania opinii o przedłożonych przez Burmistrza Gminy sprawozdaniach z wykonania budżetu za 2013 r.?*

odpowiedź

Na dzień 19 marca 2014 r. brak takiej opinii. Opinia RIO za wykonanie budżetu 2013 roku będzie sporządzona po przedłożeniu sprawozdania z wykonania budżetu za 2013 roku, termin złożenia do RIO mija 31 marca 2014 roku

24. *Czy dobrze rozumiemy zapis we wzorze umowy, że pisemne oświadczenie o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu będzie miało datę wcześniejszą niż ostateczny termin wykorzystania kredytu, który upływa z dniem 31.12.2014?*

odpowiedź

rezygnacja z dalszego wykorzystania kredytu może nastąpić do 31 grudnia 2014 roku.

25. *Czy dobrze rozumiemy zapis, że w razie niewykorzystania kredytu w całości spłata następować będzie proporcjonalnie do wartości spłat wskazanych w SIWZ? Rozumiemy, że strony dokonają wtedy odpowiedniej zmiany harmonogramu w formie aneksu do umowy.*

odpowiedź

Tak

26. Czy zamawiający wyraża zgodę na następujący zapis w umowie:

„Należności Banku związane z Umową pokrywane będą w następującej kolejności:

- 1) koszty windykacji,
- 2) opłaty za upomnienia,
- 3) prowizje,
- 4) wymagalne odsetki od kapitału przeterminowanego lub odsetki od całości zadłużenia przeterminowanego - w przypadku złożenia w sądzie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności wystawionemu przez Bank bankowemu tytułowi egzekucyjnemu albo w przypadku wytoczenia powództwa o zapłatę wierzytelności Banku z tytułu Umowy,
- 5) wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
- 6) kapitał przeterminowany,
- 7) kapitał.

2. W uzasadnionych przypadkach Bank może podjąć decyzję o zmianie kolejności pokrywania należności Banku.

3. Ostateczne rozliczenie Banku z Kredytobiorcą z tytułu Kredytu, należnych od Kredytu odsetek i innych należności Banku oraz zwrot lub zwolnienie prawnego zabezpieczenia spłaty Kredytu nastąpić będzie w terminie 30 dni po całkowitej spłacie Kredytu oraz wszelkich innych należności Banku z tytułu Umowy.”

odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody na taki zapis w umowie

27. Czy zamawiający wyraża zgodę na następujący zapis w umowie:

„W trakcie trwania Umowy Kredytobiorca zobowiązuje się do przekazywania Bankowi niezwłocznie po ich sporządzeniu – informacji i dokumentów niezbędnych do oceny kondycji finansowej Kredytobiorcy, a w szczególności:

1. uchwały budżetowej Kredytobiorcy wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej dotyczącą budżetu,

odpowiedź

Nie (ponieważ taka informacja jest umieszczana na stronach BIP Milanówek)

2. rocznych sprawozdań z wykonania budżetu wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej oraz innych dokumentów niezbędnych do dokonania oceny kondycji finansowej Kredytobiorcy,

odpowiedź

Nie (ponieważ taka informacja jest umieszczana na stronach BIP Milanówek)

3. kwartalnych informacji o wykonaniu budżetu Kredytobiorcy (sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, RB-27S i Rb28S)

odpowiedź

Tak

4. *informowania Banku o zaciągniętych kredytach, pożyczkach, udzielonych gwarancjach, poręczeniach oraz aktywach oferowanych, jako zabezpieczenie),*

odpowiedź

Nie

5. *przestrzegania maksymalnych poziomów zadłużenia i obciążenia spłatami w danym roku budżetowym, określonych ustawą o finansach publicznych,*

odpowiedź

Nie (ponieważ taka informacja jest umieszczana w WPF na stronach BIP Milanówek)

6. *terminowego regulowania wszystkich podatków, należności z tytułu ubezpieczenia społecznego, wynagrodzeń oraz innych zobowiązań.”*

odpowiedź

Nie (ponieważ taka informacja jest umieszczana w Rb 28 S, który zamawiający przekaże)

28. *Czy zamawiający wyraża zgodę na następujący zapis w umowie:*

„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.

odpowiedź

Nie

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.

odpowiedź

Nie

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 do spłaty przez Kredytobiorcę należności Banku wynikających z Umowy.”

odpowiedź

Nie

29. *Odnosnie wypowiedzenia umowy proponujemy jednoznaczny zapis:”*

„W przypadku zaistnienia jednej lub kilku z następujących okoliczności:

-Kredytobiorca utraci zdolność kredytową

-Kredytobiorca nie dotrzyma jednego lub kilku warunków udzielenia Kredytu

Bank zastrzega sobie prawo do:

1) wypowiedzenia Umowy w całości lub w części i po upływie okresu wypowiedzenia do zażądania spłaty Kredytu odpowiednio w całości lub w części przekraczającej kwotę obniżonego Kredytu albo

2) obniżenia kwoty Kredytu i odmowy wypłaty pozostałej części Kredytu.

Termin wypowiedzenia Umowy przez Bank wynosi 30 dni od dnia doręczenia oświadczenia Banku o wypowiedzeniu.

odpowiedź

Nie

W przypadku, gdy Kredytobiorca nie dokona spłaty należności Banku w terminie ustalonym w Umowie lub najpóźniej następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia, Bankowi będzie przysługiwało prawo do dochodzenia zaspokojenia swoich należności z całego majątku Kredytobiorcy i posiadanego prawnego zabezpieczenia spłaty Kredytu, w tym prawo do ściągnięcia zadłużenia przeterminowanego, łącznie z należnymi odsetkami, prowizjami i kosztami dochodzenia należności Banku”

odpowiedź

Nie (zgodnie z SIWZ zabezpieczeniem jest weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową)

30. *W związku z tym, iż w Taryfie opłat i prowizji Banku nie ma informacji o sposobie naliczania odsetek przeterminowanych, proponujemy następujący zapis:*

„Od kapitału przeterminowanego Bank będzie naliczał odsetki w wysokości odsetek ustawowych od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie.”

odpowiedź

Tak

Ad. 26,27,28,29,30

W SIWZ Gmina Milanówek przedstawiła istotne warunki zamówienia, które muszą być zawarte w umowie zawartej między Stronami postępowania. Zamawiający dopuszcza zawarcie w umowie innych zapisów, oprócz zawartych w pkt. 18 SIWZ „Istotne warunki umowy, wzór umowy,,.

31. W związku z bardzo szerokim katalogiem przypadków umożliwiającym dokonywanie zmian w zawartej umowie, prosimy o potwierdzenie, iż w każdym przypadku niezbędny będzie aneks do umowy podpisany przez obie strony.

odpowiedź

Tak

32. Czy Gmina wyrazi zgodę na podpisanie Umowy ustalającej ogólne zasady kredytowania Banku, będącej odpowiednikiem regulaminu banku?

odpowiedź

Nie

33. Czy Gmina wyrazi zgodę na podpisanie umowy według wzoru zaproponowanego przez Bank załączonego do oferty?

odpowiedź

Nie

Z poważaniem
Przewodnicząca Komisji Przetargowej
-/-
Bożena Sehn