

PYTANIA WYKONAWCÓW z dnia 15 marca 2016r.

1. Prosimy o podanie:
 - przewidywanych średnich stanów środków na rachunkach Starostwa Powiatowego oraz powiatowych i państwowych funduszy celowych,
 - przewidywanej średniej kwoty jednostkowej wpłaty oraz wypłaty,
 - przewidywanego średniomiesięcznego wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym.
2. Czy Zamawiający przewiduje dokonywanie wpłat/wypłat w formie zamkniętej?
3. Czy przedmiotem zamówienia jest również obsługa jednostek organizacyjnych Powiatu Średzkiego? Jeśli tak, to jakich?
4. Czy gotówkę codziennie będzie do oddziału banku dostarczało Starostwo na swój koszt i ryzyko?
5. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby polecenia przelewów w systemie ELIXIR składane do godz. 14:30 do innych banków były realizowane tego samego dnia roboczego, natomiast składane po godz. 14:30 w następnym dniu roboczym?
6. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby Kredyt w rachunku bieżącym udzielony był na okres maksymalnie 12 miesięcy (do 31. grudnia danego roku budżetowego), w wysokości określonej w uchwale budżetowej na dany/następny rok budżetowy
7. Czy Zamawiający potwierdza konieczność załączenia do oferty projektu umowy (część VI, pkt.4.2 SIWZ), jeżeli tak, prosimy o sprecyzowanie czy mają to być umowy rachunku bieżącego, a także projekt umowy kredytowej?
8. Zwracamy się z prośbą o przekazanie nw. dokumentów / informacji:
 - aktualnego zestawienia posiadanych przez Zamawiającego kredytów/pożyczek/obligacji/ wykup wierzycielności (data zawarcia umowy, okres obowiązywania, aktualny stan zadłużenia)
 - informacji czy Zamawiający udzielił poręczeń/gwarancji innym podmiotom,
 - informacji czy Zamawiający terminowo wywiązuje się z zobowiązań wobec ZUS, US i innych instytucji finansowych (w tym banków) i czy nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec tych instytucji - prosimy o potwierdzenie powyższego stosownym oświadczeniem Zamawiającego,
 - sprawozdań Rb-NDS, Rb-Z, Rb-28S, Rb- 27S, Rb-SPZOZ (jeśli dotyczy) za IV kwartał 2015.
9. Zwracamy się z prośbą o określenie maksymalnej wysokości kredytu w rachunku bieżącym, jakiej Zamawiający będzie oczekiwał w okresie obowiązywania umowy na obsługę budżetu w latach 2016-2020, przy czym kwota udzielonego kredytu nie będzie wyższa niż finalnie określona w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy.
10. Czy Zamawiający dopuszcza złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 par. 1 pkt.5 k.p.c?
Obecnie brak jest podstaw prawnych do składania oświadczeń o poddaniu się egzekucji na podstawie prawa bankowego (zgodnie ze wskazaniem Trybunału Konstytucyjnego zostały usunięte zapisy z ustawy prawo bankowe).
11. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie umów na obsługę bankową oraz kredyt w rachunku bieżącym na wzorach obowiązujących u Wykonawcy z uwzględnieniem postanowień wynikających ze SIWZ?
Zgodnie z pkt VI – *Warunki udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełnienia tych warunków* ppkt. 4 – *Inne dokumenty wymagane przez Zamawiającego* w ppkt. 4.2 wymagany jest projekt umowy sporządzony przez Wykonawcę, natomiast zgodnie z pkt XXVI – *Informacje ogólne dotyczące kwestii formalnych umowy w sprawie niniejszego zamówienia* ppkt 2 widnieje zapis, że projekty umów dla każdej części stanowią załącznik do SIWZ (wykaz załączników do SIWZ nie obejmuje umów).

12. Czy Zamawiający wyraża zgodę na poniższe zapisy:

Zawarcie umowy na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym nastąpi po przedłożeniu w Banku przez Zamawiającego:

- a) pisemnej dyspozycji/wniosku dotyczącej planowanego udostępnienia kredytu na dany rok budżetowy (w której Zamawiający określi wnioskowaną kwotę i okres kredytowania),
- b) uchwały budżetowej na dany rok budżetowy (wraz z załącznikami), którego będzie dotyczyć uruchomienie kredytu, w której będzie określone upoważnienie dla Burmistrza do zaciągania kredytów na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do określonej kwoty nie wyższej niż wskazanej w odpowiedzi na ww. pytanie nr 2 oraz nie wyższej niż określonej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy,
- c) pozytywnej opinii RIO w sprawie projektu budżetu na rok budżetowy, którego będzie dotyczyć udzielenie kredytu,
- d) pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu na dany rok budżetowy przedstawionego w projekcie uchwały budżetowej na dany rok budżetowy (jeżeli na dany rok budżetowy będzie planowany deficyt budżetowy)
- e) pozytywnej opinii RIO w sprawie projektu wieloletniej prognozy finansowej przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej na dany rok budżetowy,
- f) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej przedstawionej wraz z uchwałą budżetową na dany rok budżetowy.

13. Czy Zamawiający wyraża zgodę na poniższy zapis w umowie kredytu:

- "1. Kwota wykorzystanego Kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę Wykonawcy, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża Wykonawcy, jak również nie może być niższa niż zero.
 2. Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, według notowania podanego w Tabeli kursów Wykonawcy obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli kursów Wykonawcy z notowaniem stawki WIBOR 1M, stosuje się stawkę WIBOR 1M podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli kursów Wykonawcy 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, Wykonawca nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych, ("Przypadek Destabilizacji"), Strony zobowiązują się podjąć następujące działania:
 - 1) Wykonawca niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o zaistnieniu Przypadku Destabilizacji,
 - 2) Wykonawca oraz Kredytobiorca niezwłocznie przystąpią do negocjacji w celu uzgodnienia stawki referencyjnej innej niż stawka, o której mowa w ust. 2, przy czym do czasu uzgodnienia nowej stawki referencyjnej, przez okres trwania Przypadku Destabilizacji Wykonawca 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:
 - a) uzgodnionej między Kredytobiorcą a Wykonawcą zgodnie z pkt. 2 albo
 - b) w przypadku, gdy w terminie 10 dni roboczych od daty poinformowania Kredytobiorcy przez Wykonawcę o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji, Strony nie uzgodnią nowej stawki referencyjnej - według stawki referencyjnej w wysokości ustalonej przez Wykonawcę, uwzględniającej rzeczywisty koszt pozyskania depozytów niezbędnych do finansowania Kredytu, powiększonej o marżę Wykonawcy, zgodnie z postanowieniami ust. 1,
 - 4) Wykonawca poinformuje niezwłocznie Kredytobiorcę pisemnie lub w formie elektronicznej, 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, Wykonawca będzie mógł ustalić stawkę referencyjną zgodnie z ust. 2, stosuje się stawkę, o której mowa w ust. 2,
 - 6) 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.
4. Marża Wykonawcy jest stała w Okresie Kredytowania.
5. Marża Wykonawcy wynosi