Sz. P. Marceli Piekarek
Wójt Gminy Moszczenica

Gmina Moszczenica
ul. Kosowska 1
97 – 310 Moszczenica

Dotyczy: Przetargu nieograniczonego na „Kompleksową obsługę budżetu Gminy Moszczenica oraz jednostek organizacyjnych Gminy Moszczenica"

W związku z ogłoszonym przetargiem na kompleksową obsługę budżetu Gminy Moszczenica oraz jednostek organizacyjnych Gminy z uwagi na krótki termin od ogłoszenia SIWZ do złożenia ofert przetargowych prosimy o przesuniecie terminu przetargu do dnia 08-02-2013. Prośbę swą uzasadniamy czasem potrzebnym do dokonania analizy finansowej JST oraz spełnieniem wymogów dokumentowych.

Prosimy ponadto o udzielenie odpowiedzi na następujące pytania:

1. Czy wymóg posiadania na terenie Gminy Moszczenica oddziału /placówki przez Wykonawcę jest obligatoryjny. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość dostarczania i odbióru gotówki przez Wykonawcę w ramach inkasa?
2. Czy wystarczającym będzie umożliwienie wydruku wyciągów przez Zamawiającego z systemu elektronicznego bez konieczności dostarczania wyciągów papierowych?
3. Czy Zamawiający korzysta obecnie z elektronicznego systemu bankowego a zlecenia papierowe traktowanę są jako awaryjna forma zlecenia?
4. Jakiego rodzaju depozyty Zamawiający zamierza przechowywać ? Czy stanowią one wartość pieniężną?
5. Czy Zamawiający akceptuje zastąpienie czeków papierowych czekami elektronicznymi?
6. Prosimy o określenie maksymalnego limitu zaangażowania kredytowego, w ramach którego Zamawiający będzie korzystać z kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego ewidencjonowanego w rachunku bieżącym.
7. Prosimy o informacje jakie było wykorzystanie kredytu w poszczególnych miesiącach 2012 roku i jak prognozowane jest wykorzystanie kredytu w 2013 roku.
8. W związku z koniecznością oszacowania kosztów przez Bank prosimy o podanie wielkości, o których mowa poniżej na podstawie danych historycznych **(styczeń 2012 – grudzień 2012)**

a. Średnie osady na rachunkach .
b. Średnie osady na lokatach terminowych i lokatach Over Night.
c. Ilość rachunków bankowych:
   - w PLN
   - w walutach- proszę podać w jakich
d. Proszę podać ilość użytkowników działających w bankowości elektronicznej.
e. Ilość przelewów wychodzących w PLN.
   - na rachunki w innych bankach
   - w ramach tego samego banku
g. Ilość przelewów wychodzących w walutach.
h. Ilość i wartość wpłat własnych.
i. Ilość i wartość wpłat od osób trzecich.
j. Ilość i wartość wypłat.

ING BANK ŚLĄSKI Spółka Akcyjna
Oddział w Łodzi
ul. Kopcińskiego 73/75, 90-033 Łódź
Tel. +48 42 6133601, Fax +48 42 6133601

9. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie Regulaminu świadczenia na rzecz klientów korporacyjnych usług kredytowych oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym w Banku

10. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia do Umowy Kredytowej klauzul stosowanych w , a mianowicie:
- klauzuli (cross defalut) nie wykonania lub nienależytego wykonanie zobowiązań wynikających z jakiekolwiek umowy zawartej z Bankiem lub inną Instytucją Finansową,
- klauzuli (pari passu) – zapewnienie, że wierzytelności Banku w stosunku do Klienta będą miały równe pierwszeństwo w zaspokajaniu z wierzytelnościami innych podmiotów w stosunku do Klienta, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa
- klauzuli (negative pleadge) – zapewnienie, że bez uzyskania uprzedniej pisemnej zgody Banku klient nie będzie dokonywał jakichkolwiek obciążeń składników swojego majątku obecnego i przyszłego a w szczególności nie będzie ustanawiał na tym majątku zabezpieczeń wierzytelności innych wierzycieli?
11. Czy zamawiający posiada opinię RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu?
12. Czy zamawiający dopuszcza możliwość przyjęcia oświadczenia o poddaniu się egzekucji jako dodatkowego zabezpieczenia w wysokości 150% wartości zaangażowania kredytowego?
13. Czy umowa o kredyt, oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji oraz weksel wraz z deklaracja wekslową zostaną podpisane przy kontrasygnacie Skarbnika?
14 Czy Zamawiający dostarczy aktualne (nie starsze niż 1 miesiąc) zaświadczenia z ZUS i US o niezaleganiu w opłatach przed podpisaniem umowy kredytowej?
15. Czy Zamawiający dopuszcza z tytułu wykonywania przez Bank innych czynności niż wymienione w SIWZ pobieranie opłat zgodnie z obowiązującą w banku Tabelą Opłat i Prowizji?

Prosimy o udostępnienie poniższych dokumentów:
1. Wypełnionego załącznika do niniejszego pisma
2. Sprawozdań finansowych na dzień 30-09-2012: Rb NDS, Rb 28S, Rb 27S, Rb N, Rb Z lub na dzień 31-12-2012 jeśli są już dostępne
3. Budżetu (projektu) na rok 2013
4. Uchwała o WPF wraz z załącznikami
5. Uchwała RIO w sprawie budżetu/projektu na rok 2013
6. Uchwała RIO w sprawie prognozy długu
7. Uchwała RIO w sprawie wieloletniej prognozy finansowej
8. Uchwały RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu

Załącznik

ZAANGAŻOWANIE INNYCH BANKÓW ORAZ INSTYTUCJI FINANSOWYCH /
Other banks and financial institutions exposure

Nazwa Banku / Instytucji finansowej *Name of the bank / financial institution*	Kwota zaangażowania ('000) *amount of approved exposure*	Wykorzystanie ('000) *Outstanding* Na dzień 30-06-2011	Warunki spłaty *Term of repayment*	Zabezpieczenia *collaterals*
Zaangażowanie całkowite ('000)/ *Total amount of the facilities ('000)*				

UDZIELONE PRZEZ WNIOSKODAWCĘ GWARANCJE I PORĘCZENIA – zobowiązania pozabilansowe /
Guarantees (given by borrower) – off-balance liabilities

Nazwa beneficjanta *Name of Beneficiary*	Kwota gwarancji /poręczenia ('000) *Guarantee amount*	Wykorzystanie ('000) *outstanding*	Z jakiego tytułu / na jaki okres *Subject and expire date of the guarantee*
Zaangażowanie całkowite ('000) *Total amount of the facilities ('000)*			

ZOBOWIĄZANIA KREDYTOBIORCY Z TYTUŁU EMISJI OBLIGACJI / *borrower's liabilities by way of issued bonds*

Cel emisji/ *Subject of issuance*	Kwota emisji ('000) *amount of issuance*	Wykorzystanie ('000) *outstanding*	Data wykupu / *The final deadline of "buy back"*
Zaangażowanie całkowite ('000) *Total amount of the facilities ('000)*			

ZOBOWIĄZANIA ODROCZONE - ZOBOWIĄZANIA WYNIKAJĄCE Z ZAWARTYCH UMÓW O TERMINIE PŁATNOŚCI DŁUŻSZYM NIŻ 6 MIESIĘCY, PRZYPADAJĄCE DO ZAPŁATY W NASTĘPNYCH LATACH BUDŻETOWYCH (ŁĄCZNIE Z LEASINGIEM)/ *borrower's liabilities resulting from concluded agreements with deferred payment, exceeding 6 month, that are payable in next budget years (including lease obligations)*

Wartość nominalna ('000) *Nominal value*	Data podpisania umowy *The agreement date*	Data rozpoczęcia spłaty *Repayment starting date*	Data zakończenia spłaty / *The final repayment date*
	Zaangażowanie całkowite wynikające ze Zobowiązań odroczonych ('000) *Total amount of deferred payments ('000)*		

Załącznik

Inne Banki i instytucje finansowe współpracujące z Klientem* **Stan na dzień 30-09-2012**					
Nazwa	Produkt	Limit (w tys. PLN)	Wykorzystanie (w tys. PLN)	Data zapadalności	Zabezpieczenie
Suma Zaangażowań (w tys. PLN)					

** w przypadku braku proszę wpisać" nie dotyczy"*

Udzielone Przez Wnioskodawcę Gwarancje i Poręczenia – zobowiązania pozabilansowe. * **Stan na dzień: 30-09-2012**			
Nazwa beneficjenta	**Kwota gwarancji /poręczenia (w tys. PLN)**	**Wykorzystanie (w tys. PLN)**	**Z jakiego tytułu / na jaki okres**
Suma Zaangażowań (w tys. PLN)			

** w przypadku braku proszę wpisać" nie dotyczy"*

Zobowiązania odroczone[1] – zobowiązania wynikające z zawartych umów o terminie płatności dłuższym niż 6 miesięcy, przypadające do zapłaty w następnych latach budżetowych (łącznie z leasingiem).* **Stan na dzień 30-09-2012**				
Wartość nominalna	**Data podpisania umowy**	**Data rozpoczęcia spłaty**	**Data Zapadalności**	**Uwagi**
	Suma Zaangażowań (w tys. PLN)			

** w przypadku braku proszę wpisać" nie dotyczy"*

[1] Należy wpisać tylko pozycje, których data zapadalności wykracza poza rok bieżący