BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

Bank państwowy założony w 1924 roku

Warszawa, dnia 20 lutego 2012r.

WDK//.61../2012/DO

Urząd Gminy Szczawin Kościelny
ul. Jana Pawła II Nr 10
09-550 Szczawin Kościelny

Dot.: przetargu MG.271.2.2012 na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetowego na 2012r. i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 1.497.862,00 zł.

W związku z ogłoszonym przez Państwa przetargiem nieograniczonym, którego przedmiotem jest, udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetowego na 2012r. i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 1.497.862,00 zł, BGK zwraca się z uprzejmą prośbą o udostępnienie następujących dokumentów:

1. Rb-NDS, Rb-N,Rb-Z,Rb-27S (szczegółowe w rozbiciu na paragrafy), Rb-28S (szczegółowe w rozbiciu na paragrafy) za 2010r.;
2. Rb-PDP sprawozdanie z wykonania podstawowych dochodów podatkowych za 2009r i 2010r.
3. Opinii z banków, w których Gmina posiada rachunki (zawierające informacje o wysokości obrotów za ostatnie 6 m-cy oraz informacje dot. ew. zajęć egzekucyjnych)
4. Wykazu instytucji, w których Gmina korzysta z kredytów/pożyczek (nazwa, cel, aktualne zadłużenie, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty, forma zabezpieczenia) oraz opinie z tych instytucji o terminowości regulowania zobowiązań
5. Informacji o kwotach otrzymanych dotacji/dofinansowań ze środków UE w latach 2009-2011 (na jaki cel i kiedy otrzymane, czy były przeprowadzane kontrole wykorzystania tych środków, czy w przeszłości zdarzyło się, aby Gmina musiała zwracać pozyskane z UE środki z powodu nie wywiązania się z zapisów umowy o dofinansowanie).
6. Wykaz jednostek pomocniczych, organizacyjnych, zależnych.

Odpowiedzenie na poniższe pytania:

1. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość kontrasygnaty Skarbnika na dokumentach stanowiących zabezpieczenie spłaty kredytu (m.in. podpis na wekslu, deklaracji wekslowej i ewentualnie na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji)?
2. Czy Gmina korzysta lub korzystała w przeszłości z wykupu wierzytelności? Jeżeli aktualnie Gmina korzysta z wykupu wierzytelności, prosimy o podanie kwot zaangażowań i spłat z tego tytułu.
3. Czy Gmina posiada zobowiązania wynikające z umów o terminie płatności, na okres dłuższy niż 6 miesięcy, przypadające w latach następnych, faktury z terminem płatności dłuższym niż pół roku? Jeżeli tak prosimy o wyszczególnienie.
4. Czy Gmina posiada umowy zobowiązujące do dokonywania dopłat do kapitału lub bezzwrotnej dopłaty do działalności bieżącej w spółce kapitałowej, w której ma udziały (w przypadku występowania powyższej sytuacji)? Jeżeli tak prosimy o wyszczególnienie.
5. Czy Gmina posiada zobowiązania wynikające z umów o partnerstwo publiczno-prywatne? Jeżeli tak prosimy o wyszczególnienie.

Oddział w Warszawie
ul. Wawelska 11 a, 00-034 Warszawa
tel. +48 22 522 93 33, fax +48 22 522-96-78, e-mail: warszawa16@bgk.com.pl

www.bgk.com.pl

BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

Bank państwowy założony w 1924 roku

6. Czy wystąpiły przypadki przejęcia z mocy prawa przez Gmina zadłużenia po podmiocie, dla którego była podmiotem założycielskim lub na podstawie umowy wierzycielem spółki prawa handlowego, czy też stowarzyszenia zależnego na mocy, której Gmina wstąpi na miejsce dłużnika, który zostaje z długu zwolniony? Jeżeli tak prosimy o wyszczególnienie.
7. Czy wystąpiły przypadki przejętych zobowiązań z kredytów i pożyczek nie klasyfikowane, jako zadłużenie ujmowane do długu publicznego? Jeżeli tak prosimy o wyszczególnienie.
8. Czy wystąpiły przypadki umów polegających na sprzedaży udziałów lub akcji w spółkach kapitałowych z zastrzeżeniem prawa odkupu? Jeżeli tak prosimy o wyszczególnienie.
9. Czy wystąpiły przypadki ugody z wierzycielami w zakresie rozłożenia na raty spłaty wymagalnych zobowiązań? Jeżeli tak prosimy o wyszczególnienie.
10. Czy Gmina korzysta z leasingu i/lub factoringu? Jeżeli tak prosimy o wyszczególnienie.
11. Czy Gmina posiada inne umowy, z których wynika obowiązek spełnienia świadczeń, w szczególności pieniężnych? Jeżeli tak prosimy o wyszczególnienie.

Ponadto prosimy o wyjaśnienie:

1. Jaka stawka bazowa oprocentowania kredytu ma obowiązywać w trakcie trwania umowy i jaką stawkę należy przyjąć dla sporządzenia harmonogramu spłaty kredytu a tym samym porównania cen?
2. Czy pod pojęciem – *oprocentowanie kredytu będzie niezmienne w okresie kredytowania* – należy rozumieć, że marża będzie elementem niezmiennym, czy całkowite oprocentowanie kredytu ma być stałe?

Zwracamy się z uprzejmą prośbą o wyrażenie zgody na sfinansowanie części kredytu ze środków przekazanych BGK przez Europejski Bank Inwestycyjny. Bank motywuje swoją prośbę możliwością zaoferowania preferencyjnych warunków cenowych dla kredytu udzielonego ze środków Międzynarodowej Instytucji Finansowej. Należy zaznaczyć, że Państwa zgoda leży w interesie publicznym, bowiem przyczynia się do obniżenia marży kredytowej a tym samym obniżenia kosztu zamówienia i nie stanowi modyfikacji SIWZ w rozumieniu art. 38 ust 4 pzp.

Jednocześnie zwracamy się z uprzejmą prośbą o przedłużenie terminu składania ofert **do dnia 05 marca 2012r.** Bank uzasadnia swoją prośbę koniecznością przeprowadzenia analizy zdolności kredytowej Kredytobiorcy zgodnie z art. 70 Prawa Bankowego, polegającej między innymi na ocenie finansowej oraz analizie stanu prawnego przedmiotu finansowania oraz Kredytobiorcy. Udostępnienie wymienionych dokumentów, jest niezbędne do przeprowadzenia wspomnianej analizy i pozwoli Bankowi na złożenie oferty konkurencyjnej co leży w interesie publicznym ze względu na zwiększenie konkurencji. Nieudostępnienie wnioskowanej dokumentacji ogranicza liczbę banków mogących wziąć udział w postępowaniu i przyczynia się do wzrostu ceny kredytu.

Z poważaniem

Zastępca Dyrektora
Oddziału w Warszawie
Michał Wąsowski

Oddział w Warszawie
ul. Wareska 11 a, 00-034 Warszawa
tel. +48 22 522 93 55, fax +48 22 522-96-78, e-mail: warszawa1@bgk.com.pl

www.bgk.com.pl