

Znak sprawy: FB.271.18.2013

Odpowiedzi na pytania

dotyczące postępowania o zamówienie publiczne w trybie przetargu nieograniczonego, którego przedmiotem jest *Kredyt długoterminowy w kwocie 2 530 000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu wynikającego z finansowania zadań inwestycyjnych*

Przekazuję państwu pytanie Wykonawcy wraz z odpowiedzią Zamawiającego. Proszę o uwzględnienie tych wyjaśnień przy opracowywaniu oferty przetargowej.

Pytanie 1

W związku z zamiarem uczestnictwa w przetargu zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert do dnia 31.07.2013r.

Ponadto prosimy o poniższe informacje:

- Aktualne zestawienie poręczeń udzielonych lub jeszcze nie ustanowionych, z wyróżnieniem beneficjenta, podmiotu za który Gmina poręcza, wartości poręczenia oraz jego ważności.
- Zestawienie umów wsparcia podpisanych przez Gminę.
- Aktualne zestawienie zobowiązań Gminy z tytułu kredytów i pożyczek, leasingów itp. Z wyszczególnieniem instytucji finansującej, wartości przyznanego i aktualnego zaangażowania, terminu zapadalności, rodzaju zaangażowania oraz zabezpieczenia.
- Załączenie sprawozdań RB-NDS, RB-Z, RB-N, RB-27, RB-28 wg stanu na dzień 30.06.2013r.

Odpowiedź na pytanie nr 1

Zamawiający przesuwa termin złożenia i otwarcia ofert przetargowych z dnia 29.07.2013r. na dzień 01.08.2013r., godzina złożenia i otwarcia pozostaje bez zmian.

- Zamawiający nie udzielił żadnych poręczeń.
- Gmina nie zawierała umów wsparcia.

- Stan zadłużenia na dzień 30 czerwca 2013 roku, kształtuje się następująco:

Pożyczka / kredyt	WFOŚiGW Budowa kanalizacji sanitarnej w Żernicy II etap - pożyczka -	WFOŚiGW Budowa kanalizacji sanitarnej w Żernicy III etap - pożyczka -	WFOŚiGW Modernizacja źródeł ciepła budynków ind. realiz. w ramach Progr. Ogranicz. niskiej emisji dla Gm. Pilchowice - I etap - pożyczka -	WFOŚiGW Usuwanie azbestu i wyrobów zawierających azbest... I etap - pożyczka -	WFOŚiGW Modernizacja źródeł ciepła budynków ind. realiz. w ramach Progr. Ogranicz. niskiej emisji dla Gm. Pilchowice - II etap - pożyczka -	BGK Modernizacja drogi gminnej ul. Świerczewskiego w Pilchowicach - kredyt -	BGK Przebudowa dróg gminnych Nieborowie Budowa boiska Wileza - kredyt -	Ogółem
1	2	3	4	5	6	7	8	11
Wartość zaciągniętego kredytu/ pożyczki	1.201.991,77	1.224.062,54	151.500,00	11.857,82	150.000,00	878.744,00	573.442,00	4.191.598,16
Wartość uruchomiona	1.201.991,77	1.224.062,54	136.350,00	8.300,47	64.500,00	878.744,00	573.442,00	4.087.390,78
Kwota spłacona	661.109,77	306.032,54	0,00	0,00	0,00	439.371,50	311.972,30	1.718.486,11
Termin zapadalności	15.12.2017r.	15.12.2020r.	30.11.2016r.	31.10.2016r	15.07.2017r.	31.12.2015r.	31.12.2015r	-
Forma zabezpieczenia	brak	brak	brak	brak	brak	weksel in blanco	weksel in blanco	-
Stan zadłużenia na 30.06. 2013 r.	540.882,00	918.030,00	136.350,00	8.300,47	64.500,00	439.372,50	261.469,70	2.368.904,67

- Zamawiający informuje, iż termin sporządzenia sprawozdań, o których mowa w zapytaniu przypada dopiero na dzień 22.07.2013r. Niniejsze sprawozdania sporządzone na dzień 31.03.2013r. dołączone zostały do SIWZ dnia 17 lipca 2013r.

Pytanie 2

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA Regionalny Oddział Korporacyjny w Tychach zwraca się z prośbą o informacje w zakresie zapisów SIWZ:

Poz. 3.Opis zamówienia, pkt 4, ppkt. J.):

„odsetki od kwoty uruchomionego (pozostającego do spłaty) kredytu, regulowane będą miesięcznie do ostatniego roboczego dnia miesiąca. Spłata odsetek będzie następować począwszy od miesiąca następnego, w którym uruchomiona transzę kredytu. Pierwszy okres obrachunkowy obejmować będzie okres od dnia uruchomienia pierwszej transzy kredytu do ostatniego dnia miesiąca po miesiącu, w którym uruchomiono transzę”.

- Jaki okres będzie obejmował kolejny oraz ostatni okres obrachunkowy?
- Czy zapis, że Zamawiający będzie spłacał odsetki w ostatnim dniu roboczym miesiąca oznacza, że okresy obrachunkowe będą pokrywać się z dniem ich płatności, czy pokrywać się będą z okresem miesięcznym? (tzn. czy odsetki, które Zamawiający będzie płacił ostatniego dnia roboczego będą za pełen miesięczny okres czy też każdy miesiąc będzie się kończył w innym dniu)

Odpowiedź na pytanie nr 2

- a) Kolejnymi okresami obrachunkowymi będą pełne kolejne miesiące kalendarzowe, zaś ostatni okres obrachunkowy obejmować będzie miesiąc spłaty ostatniej raty kredytu z uwzględnieniem daty dokonania spłaty.
- b) Spłata odsetek w ostatnim dniu roboczym miesiąca oznaczać będzie, że okres obrachunkowy pokrywa się z pełnym okresem miesięcznym.

Pytanie 3

Poz. 3 Opis zamówienia, pkt 4, ppkt o)

„(...) Oprocentowanie kredytu zmienne, liczone w okresach miesięcznych, oparte ma być o stawkę WIBOR 3M ustaloną jako średnia arytmetyczna stawek 3 – miesięcznego WIBOR-u z wszystkich notowań miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc, za który nalicza się oprocentowanie z zaokrągleniem do drugiego miejsca po przecinku, powiększona o stałą marżę banku. Zmiana oprocentowania może nastąpić raz na kwartał (począwszy od pierwszego dnia kwartału) i musi być spowodowana zmianą stawki WIBOR 3M (...)”.

Prosimy o informację, czy zmiana oprocentowania ma następować miesięcznie, czy kwartalnie?

Pytanie 4

Zapis w punkcie 3. SIWZ (Opis przedmiotu zamówienia podpunkt o) Koszt kredytu) określa sposób wyliczania stawki WIBOR 3M, w sposób następujący:

„Oprocentowanie kredytu zmienne, liczone w okresach miesięcznych, oparte ma być o stawkę WIBOR 3M ustaloną jako średnia arytmetyczna stawek 3 – miesięcznego WIBOR-u z wszystkich notowań miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc, za który nalicza się oprocentowanie(...)”

Z w/w zapisu sposobu wyliczenia stawki WIBOR 3M wynika, iż w całym okresie kredytowania stawka ta ma być liczona co miesiąc więc co miesiąc będzie się ona zmieniać. Z dalszego ciągu zapisu wynika natomiast, że zmiana oprocentowania kredytu spowodowana zmianą stawki WIBOR 3M może nastąpić raz na kwartał. Naliczanie stawki WIBOR 3M w okresach miesięcznych spowoduje, iż oprocentowanie kredytu będzie się zmieniać również w odstępach miesięcznych, a nie kwartalnych.

W ocenie banku powyższe zapisy są nieprecyzyjne, a nawet są w pewnej sprzeczności. Nie definiują jednoznacznie sposobu wyliczania i zmiany stawki WIBOR 3M, stwarzając możliwości różnej interpretacji przez wykonawców.

Zwracamy się z prośbą o doprecyzowanie w/w zapisów.

Odpowiedź na pytanie nr 3 i pytanie nr 4

Zamawiający informuje, że zmiana oprocentowania może nastąpić raz na kwartał, o czym jest mowa w SIWZ części 3 Opis przedmiotu zamówienia, pkt 4, ppkt o).

Jednocześnie dokonuje się zmiany zapisu części 3 SIWZ - Opis przedmiotu zamówienia pkt 4 ppkt o), który otrzymuje nowe brzmienie:

„Na koszt całkowity kredytu składa się prowizja bankowa naliczana wyłącznie od uruchomionej transzy kredytu (zawierająca wszelkie opłaty i koszty związane z uruchomieniem i obsługą transzy kredytu) oraz oprocentowanie ustalone w oparciu o WIBOR 3M i stałą marżę Banku.

Prowizja bankowa i marża Banku w okresie obowiązywania umowy nie może ulec zmianie przez cały okres spłaty kredytu.

Prowizja bankowa Wykonawcy płatna będzie każdorazowo, wyłącznie od uruchomionej transzy kredytu, nie później niż w dniu uruchomienia transzy kredytu,

Marża Wykonawcy płatna będzie razem z oprocentowaniem raty kredytu, w ratach miesięcznych.

W przypadku płatności rat kapitałowych oraz odsetek przypadających na dzień wolny od pracy – płatność nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie płatności.

Oprocentowanie kredytu zmienne, liczone w okresach miesięcznych, oparte ma być o stawkę WIBOR 3M ustaloną jako średnia arytmetyczna stawek 3-miesięcznego WIBOR-u z wszystkich notowań ostatniego miesiąca kwartału kalendarzowego, z zaokrągleniem do drugiego miejsca po przecinku, powiększone o stałą marżę banku. Zmiana oprocentowania może nastąpić raz na kwartał (począwszy od pierwszego dnia kwartału) i musi być spowodowana zmianą stawki WIBOR 3M. W przypadku wzrostu oprocentowania, wzrost może nastąpić najwyżej o tyle punktów procentowych, o ile wzrosnie stawka WIBOR 3M, a w przypadku spadku oprocentowania, spadek musi nastąpić minimum o tyle punktów procentowych, o ile została obniżona stawka WIBOR 3M. Bank powiadamia Kredytobiorcę o zmianie oprocentowania na piśmie w terminie 7 dni roboczych od dnia zmiany oprocentowania.

Do obliczeń ceny oferty jak i umowy należy przyjąć:

- kalendarz odsetkowy 365/366 dni (uwzględniając lata przestępne),
- zmienną stopę procentową wg formuły WOBOR 3M na dzień 1 lipca 2013r.,
- jednorazowo wypłatę kredytu, która miałaby nastąpić w dniu 31 lipca 2013r.,
- okres kredytowania od 1 sierpnia 2013 r. do 31 grudnia 2022 r.,
- spłatę kredytu zgodnie z harmonogramem zawartym w ust. 4 pkt g. (...)

Jednocześnie Zamawiający informuje, iż na podstawie art. 12a ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych (tj. Dz.U. z 2010 r. Nr 113 poz. 759 z późniejszymi zmianami) zmianie ulega:

pkt. 14 ppkt 7 SIWZ, który otrzymuje brzmienie:

„oferty należy złożyć w zamkniętej kopercie uniemożliwiającej zapoznanie się z jej treścią przed terminem otwarcia ofert. Kopertę należy opatrzyć opisem:

Oferta w postępowaniu pod nazwą:

Kredyt długoterminowy w kwocie 2 530 000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu wynikającego z finansowania zadań inwestycyjnych

Nie otwierać przed dniem 01.08.2013r. godz. 9¹⁵”

Powyższe informacje należy traktować jako integralną część specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

KIEROWNIK
Referatu Finansowo-Budżetowego


Irena Bomba