

Lidzbark, dnia 10.05.2018r.

BiGK.271.1.7.2018

Informacja o treści zapytania i wyjaśnienia zamawiającego

Dotyczy: postępowania przetargowego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na:
„Usługa udzielenia długoterminowego kredytu złotowego w wysokości 7.929.434 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów”

Gmina Lidzbark na podstawie art. 38 ust. 1 i ust. 2 Ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 z późn. zm.), informuje, że w ramach prowadzonego postępowania o zamówienie publiczne jw. wpłynęły zapytania od wykonawców, których treść przedstawiono poniżej wraz z wyjaśnieniami zamawiającego.

Pytanie 1:

Czy w związku z tym, że kwoty/terminy/ilość wypłacanych transz kredytu mogą ulegać zmianie, celem uniknięcia konieczności aneksowania umowy kredytu, Zamawiający dopuszcza zmianę projektu umowy (§1 ustęp 2 punkt 12 projektu umowy) w następującym zakresie:

12. Następuje w transzach i kwotach każdorazowo określonych przez Kredytobiorcę w pisemnym wniosku w formie przelewu środków, z rachunku kredytowego, na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę . wypłata kredytu nastąpi w terminie..... dni od dnia złożenia wniosku o uruchomienie transzy kredytu.

Udostępnienie w transzach, przy czym ilość, wysokość i termin wypłacanych transz będą wynikały z dyspozycji uruchomienia złożonych przez Kredytobiorcę.

Ostateczny termin wykorzystania kredytu – 31 grudnia 2018r.

Uruchomienie transz kredytu następować będzie w terminach i kwotach określonych każdorazowo przez Kredytobiorcę na podstawie złożonej dyspozycji.

Dla potrzeb sporządzenia oferty, Wykonawcy będą przyjmowali transze zgodnie z SIWZ:

I transza do dnia 25 czerwca w kwocie 2 717 218 zł,

II transza do dnia 25 sierpnia w kwocie 614 000 zł,

III transza do dnia 25 września w kwocie 1 716 275 zł,

IV transza do dnia 25 października w kwocie 2 460 000 zł,

V transza do dnia 15 grudnia w kwocie 421 941 zł.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę projektu umowy w zakresie o którym mowa powyżej. Zamawiający potwierdza, że dla potrzeb sporządzenia oferty Wykonawcy winni przyjąć transze opisane w SIWZ.

Pytanie 2:

Czy Zamawiający może potwierdzić, że zapis z projektu umowy (§1 ustęp 2 punkt 12): „Dopuszcza się możliwość zmiany ilości, wysokości i terminu wypłacanych transz” oznacza, że Zamawiający ma możliwość zmian ilości, wysokości i terminu wypłacanych transz, **jednak ostateczny termin wykorzystania kredytu tj. 31 grudnia 2018 nie ulegnie zmianie.**

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że ostateczny termin wykorzystania kredytu to 31 grudnia 2018 r.

Pytanie 3:

Proszę o udostępnienie następujących dokumentów:

- a) komunikatu o wyborze Burmistrza,
- b) uchwałę o powołaniu Skarbnika,
- c) uchwałę Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie wydania opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy za 2017 rok,
- d) informacji o zobowiązaniach JST z tytułu zaciągniętych pożyczek, kredytów, udzielonych poręczeń, wyemitowanych papierów wartościowych według poniższej tabeli,

nazwa instytucji finansującej	rodzaj zobowiązania	kwota i waluta wg umowy	Aktualne zaangażowanie	sposób spłaty i wielkość raty	okres kredytowania	oprocentowanie	rodzaj zabezpieczeni

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że

- a) zamieścił w dniu 04.05.2018 r. na stronie internetowej <http://bip.umig.lidzbark.pl> pod prowadzonym postępowaniem zaświadczenie o wyborze Burmistrza.
- b) zamieścił w dniu 04.05.2018 r. na stronie internetowej <http://bip.umig.lidzbark.pl> pod prowadzonym postępowaniem uchwałę w sprawie powołania Skarbnika.
- c) w dniu 04.05.2018 r. w informacji o treści zapytań i wyjaśnień zamawiającego wskazał, że dokument o którym mowa – uchwała RIO w sprawie wydania opinii o przedłożonym przez Burmistrza Lidzbarka sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy Lidzbark za 2017 rok jest dostępny na stronie internetowej <http://bip.umig.lidzbark.pl>:
<http://bip.umig.lidzbark.pl/artukul/60/1882/uchwala-nr-rio-viii-0120-231-18>
- d) zamieścił w dniu 04.05.2018 r. na stronie internetowej <http://bip.umig.lidzbark.pl> pod prowadzonym postępowaniem plik pn „Zestawienie wysokości zobowiązań Gminy Lidzbark z tytułu kredytów i pożyczek wg stanu na dzień 31.12.2017 r. i 31.03.2018r.” który zawiera informacje wskazane przez wykonawcę.

Pytanie 4:

Czy Gmina wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytowej następującego zapisu:

„W przypadku zamiaru spłaty wykorzystanego kredytu w całości lub jego części przed terminem ustalonym w niniejszej umowie, Kredytobiorca zawiadomi Bank o planowanym terminie spłaty z trzydniowym wyprzedzeniem.”

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytowej zapisu o którym mowa powyżej.

Pytanie 5:

Czy Gmina wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytowej następującego zapisu:

„Za spłatę rat kapitału przyjmuje się dzień wpływu należności na rachunek spłaty kredytu. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany ustawowo wolny od pracy, spłata rat kapitału następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.”

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytowej zapisu o którym mowa powyżej.

Pytanie 6:

Czy Gmina wyraża zgodę na zmianę zapisu zawartego w załączniku nr 1 do SIWZ oraz załączniku nr 6 do SIWZ tj.:

„Oprocentowanie kredytu ustala się w wysokości odpowiadającej stawce WIBOR 3M na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego dzień podpisania umowy. Przy naliczeniu odsetek za każdy kolejny okres odsetkowy Bank jest zobowiązany zastosować stawkę WIBOR 3M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy.”

na

„Oprocentowanie kredytu ustala się w wysokości odpowiadającej stawce WIBOR 3M na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego dzień podpisania umowy. Przy naliczeniu odsetek za każdy kolejny okres odsetkowy Bank jest zobowiązany zastosować stawkę WIBOR 3M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy. Jeżeli w ostatni dzień miesiąca nie było notowania stawki WIBOR 3M należy przyjąć stawkę z dnia poprzedniego.”

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody. W dniu 04.05.2018 r. na stronie internetowej <http://bip.umig.lidzbark.pl> pod prowadzonym postępowaniem w informacji o treści zapytań i wyjaśnień zamawiającego - pytanie 35 i 36, Zamawiający doprecyzował zapis dot. stawki WIBOR 3M.

Pytanie 7:

Czy Gmina wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytowej następującego zapisu oraz prośbę o informację czy Gmina akceptuje wszystkie poniższe zobowiązania czy tylko niektóre z nich:

„Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- 1) przedkładania żądanych przez Bank dokumentów dotyczących celowości wykorzystania kredytu;
- 2) przedkładania sprawozdań oraz przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej w każdym roku kredytowania, tj.:
 - a) uchwały budżetowej na rok bieżący,
 - b) sprawozdań z wykonania budżetu na koniec minionych kwartałów roku bieżącego, c) sporządzanego dla Ministerstwa Finansów i RIO: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S,
 - c) uchwały Rady o udzieleniu absolutorium Zarządowi Powiatu za rok poprzedni,
 - d) uchwały RIO w sprawie opinii o sprawozdaniu Zarządu z wykonania budżetu za rok zakończony oraz opinie RIO o projekcie budżetu i prognozie długu publicznego, Wieloletniej Prognozy Finansowej;
- 3) informowania na bieżąco Banku o wszelkich zamierzeniach prowadzących do zmian własnościowych oraz innych zdarzeniach gospodarczych mających wpływ na sytuację finansową Kredytobiorcy, w szczególności na obniżenie lub utratę jego zdolności kredytowej;
- 4) informowania Banku o zaciągnięciu nowych kredytów, pożyczek, udzieleniu poręczeń lub zaciągnięciu innych zobowiązań niż wymienionych we wniosku;
- 5) wykonywania obowiązków wynikających z Regulaminu udzielania kredytów dla klientów instytucjonalnych”

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że nie zgadza się na umieszczenie w umowie kredytowej wszystkich powyższych zapisów.

Zamawiający informuje, że:

- 1) nie wyraża zgody na przedkładanie Bankowi dokumentów dotyczących celowości wykorzystania kredytu,
- 2) dokumenty, o których mowa w pytaniu 7 pkt 2 od ppkt a) do d) są publikowane na stronie <http://bip.umig.lidzbark.pl> w zakładce Budżet, finanse
- 3) nie wyraża zgody na informowanie Banku o zamierzeniach prowadzących do zmian własnościowych oraz innych zdarzeniach gospodarczych mających wpływ na jego sytuację finansową

4) nie wyraża zgody na informowanie Banku o zaciągnięciu nowych kredytów, pożyczek, udzieleniu poręczeń lub zaciągnięciu innych zobowiązań.

5) nie wyraża zgody na wykonywanie obowiązków wynikających z Regulaminu udzielenia kredytów dla klientów instytucjonalnych, gdyż jest on nieznanym Zamawiającemu. Regulamin może być załącznikiem do umowy, jednak nie może posiadać zapisów niezgodnych lub zaostrzających niż zapisy zawarte w SIWZ.

Pytanie 8:

Czy Gmina wyraża zgodę na złożenie kontrasygnaty Skarbnika na deklaracji wekslowej, weksłu?

Odpowiedź:

Zamawiający w dniu 04.05.2018 r. w informacji o treści zapytań i wyjaśnień zamawiającego poinformował, że kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona tylko na deklaracji wekslowej.

Pytanie 9:

W załączniku nr 1 do SIWZ oraz załączniku nr 6 do SIWZ Gmina zawarła następujący zapis:

„Spłata odsetek w okresach miesięcznych w ostatnim dniu roboczym miesiąca od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu począwszy od momentu uruchomienia transzy kredytu pod warunkiem otrzymania pisemnego zawiadomienia z Banku kwoty odsetek z wyprzedzeniem siedmiodniowym.”

Gmina jednocześnie zastrzegła, że transze będą wypłacane do dnia 25 czerwca, 25 sierpnia, 25 września, 25 października oraz 15 grudnia. Bank nie jest w stanie poinformować zamawiającego z wyprzedzeniem siedmiodniowym o wysokości odsetek jeśli transze kredytu będą uruchamiane 25 dnia miesiąca lub w innym terminie krótszym niż siedem dni przed ostatnim dniem roboczym danego miesiąca. Czy w związku z tym proszę o zaakceptowanie przez Gminę następującego zapisu:

„Spłata odsetek w okresach miesięcznych w ostatnim dniu roboczym miesiąca od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu począwszy od momentu uruchomienia transzy kredytu pod warunkiem otrzymania pisemnego zawiadomienia z Banku kwoty odsetek z wyprzedzeniem siedmiodniowym. Do ostatecznego terminu wykorzystania kredytu Bank spełni warunek powiadomienia Kredytobiorcy o wysokości odsetek pod warunkiem wysłania w drodze faxu lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej na adres poczty elektronicznej zawiadomienia o wysokości odsetek w dniu uruchomienia transzy kredytu.”

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na zmianę o którym mowa powyżej w załączniku nr 6 do SIWZ – Projekcie umowy.

BURMISTRZ

mgr Mocięj Sitarek