

Pępowo, dnia 27 kwietnia 2010 r.

---

Nr sprawy: **340/5/2010**

**dot. wyjaśnień nr 1 do SIWZ na wykonanie usług nt.: „Udzielenie i obsługa kredytu bankowego, długoterminowego Gminie Pępowo na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2010 roku w kwocie do 2 000 000 zł.”.**

---

Niniejsze wyjaśnienia stanowią integralną część Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

Na podstawie art. 38 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j.: Dz.U. z dnia 29 listopada 2007 r. Nr 223, poz. 1655 z późn. zm.) Zamawiający przesyła poniżej treść zapytań zadanych przez Wykonawców wraz z odpowiedziami.

**Pytanie nr 1:**

W nawiązaniu do specyfikacji istotnych warunków zamówienia na udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 2.000.000,00 zł. dla Gminy Pępowo, zwracamy się z uprzejmą prośbą o nadesłanie materiałów uzupełniających warunkujących prawidłową ocenę działalności ekonomiczno – finansowej jednostki samorządowej:

1. Dokumentów potwierdzających upoważnienie przedstawicieli JST do podpisania umowy kredytowej oraz ustanowienia zabezpieczeń.

**Odpowiedź:**

Dokumenty potwierdzające upoważnienie przedstawicieli JST do podpisania umowy kredytowej oraz ustanowienia zabezpieczeń to:

- zaświadczenie o wyborze wójta i
- uchwała o powołaniu skarbnika

**stanowiące załączniki nr 1 i 2 do niniejszych wyjaśnień nr 1 do SIWZ.**

**Pytanie nr 2:**

2. Wykazu instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z JST /z uwzględnieniem nazwy, numeru REGON i NIP/.

**Odpowiedź:**

Wykaz instytucji **stanowi załącznik nr 3 do niniejszych wyjaśnień nr 1 do SIWZ.**

**Pytanie nr 3:**

3. Podaniu informacji o posiadanych rachunkach bankowych prowadzonych dla Gminy Pępowo

**Odpowiedź:**

Wyżej wymieniona informacja **stanowi załącznik nr 4 do niniejszych wyjaśnień nr 1 do SIWZ.**

**Pytanie nr 4:**

4. Wykazu instytucji, w których Jednostka Samorządu Terytorialnego korzysta z kredytów i / lub pożyczek ( nazwa, aktualne zadłużenie, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty )

**Odpowiedź:**

Wykaz instytucji **stanowi załącznik nr 5 do niniejszych wyjaśnień nr 1 do SIWZ.**

**Pytanie nr 5:**

5. Prognozy łącznej kwoty długu jst / zestawienie tabelaryczne dołączone dla potrzeb wydania opinii ze strony RIO /

**Odpowiedź:**

Prognoza łącznej kwoty długu jst **stanowi załącznik nr 6 do niniejszych wyjaśnień nr 1 do SIWZ.**

**Pytanie nr 6:**

6. Podaniu informacji czy jst korzysta z transakcji wykupu wierzytelności ; jeżeli tak to prosimy o podanie terminu i kwot wykupu danej wierzytelności

**Odpowiedź:**

Gmina Pępowo nie korzysta z transakcji wykupu wierzytelności.

**Pytanie nr 7:**

7. Podaniu informacji o udzielonych poręczeniach i gwarancjach Gminy

**Odpowiedź:**

Informacja o udzielonych poręczeniach **stanowi załącznik nr 7 do niniejszych wyjaśnień nr 1 do SIWZ.**

**Pytanie nr 8:**

8. Sprawozdań finansowych z wykonania budżetu za ostatni kwartał bieżącego roku / druki: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S/

**Odpowiedź:**

Sprawozdania finansowe z wykonania budżetu za ostatni kwartał bieżącego roku **stanowią odpowiednio załączniki nr 8, 9, 10, 11, 12 do niniejszych wyjaśnień nr 1 do SIWZ.**

**Pytanie nr 9:**

9. Czy Zamawiający dopuszcza złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego co do roszczeń z umowy kredytu oraz oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego co do roszczeń z weksla ?

**Odpowiedź:**

Tak, Zamawiający dopuszcza złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego co do roszczeń z umowy kredytu oraz oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego co do roszczeń z weksla.

**Pytanie nr 10:**

10. Czy Skarbnik Gminy kontrasygnuje umowę kredytową, deklarację wekslową, weksel in blanco oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji ?

**Odpowiedź:**

Tak, Skarbnik Gminy kontrasygnuje umowę kredytową, deklarację wekslową, weksel in blanco oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji.

**Pytanie nr 11:**

11. Czy Zamawiający dopuszcza składanie dyspozycji uruchomienia kredytu na wzorze obowiązującym w Banku ?

**Odpowiedź:**

Tak, Zamawiający dopuszcza składanie dyspozycji uruchomienia kredytu na wzorze obowiązującym w Banku.

**Pytanie nr 12:**

12. Czy Zamawiający może wskazać, jaki jest ostateczny termin wykorzystania kredytu ?

**Odpowiedź:**

**Ostateczny termin wykorzystania kredytu do dnia 30 lipca 2010r.**

**Pytanie nr 13:**

13. Czy Zamawiający dopuszcza zastrzeżenie w umowie kredytowej, że zmiana terminów uruchomienia transz kredytu, o której mowa w pkt III.2.9 SIWZ, nie spowoduje zmiany ostatecznego terminu wykorzystania kredytu, ewentualnie uzależnienie zmiany terminów uruchomienia transz kredytu, która miałaby spowodować wydłużenie ostatecznego terminu wykorzystania kredytu, od uzyskania zgody wykonawcy ?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie przewiduje zmiany terminu uruchomienia transz kredytu.**

**Pytanie nr 14:**

14. Czy Zamawiający dopuszcza przyjęcie rzeczywistego kalendarza ( rzeczywista ilość dni w miesiącu i rzeczywista ilość dni w roku, tzn.365/366) na potrzeby obliczania odsetek od kredytu ( w umowie kredytu ) ? Zgodnie z pkt III.3.8 SIWZ „ do celów rozliczeniowych przyjmuje się, że okres rozliczeniowy pokrywa się z miesiącem kalendarzowym, który liczy rzeczywistą ilość dni, a rok liczy 365 dni „, co oznacza, że przyjęty kalendarz ma być rzeczywisty w odniesieniu do miesiąca, a nierzeczywisty w odniesieniu do roku.

**Odpowiedź:**

Zamawiający dopuszcza przyjęcie rzeczywistego kalendarza ( rzeczywista ilość dni w miesiącu i rzeczywista ilość dni w roku, tzn.365/366) na potrzeby obliczania odsetek od kredytu ( w umowie kredytu ).

### **Pytanie nr 15:**

15. Czy Zamawiający może potwierdzić, że spłata odsetek od kredytu ( w przyszłej umowie kredytowej oraz na potrzeby obliczania ceny oferty ) nastąpi bez okresu karencji ?

#### **Odpowiedź:**

Zamawiający potwierdza, że spłata odsetek od kredytu ( w przyszłej umowie kredytowej oraz na potrzeby obliczania ceny oferty ) nastąpi bez okresu karencji.

### **Pytanie nr 16:**

16. Czy Zamawiający może wskazać terminy zapłaty odsetek od kredytu na potrzeby obliczenia ceny oferty ?

#### **Odpowiedź:**

Terminy zapłaty odsetek od kredytu na potrzeby obliczenia ceny oferty, należy przyjąć takie, jak **w załączniku nr 4 do SIWZ** (strona nr 2 załącznika nr 4 do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia tabela 1.1), to jest do 25-go dnia każdego miesiąca kończącego kwartał.

### **Pytanie nr 17:**

17. Czy Zamawiający dopuszcza zmianę SIWZ w pkt XVI, 2 tj. fragmentu zapisu podlegającego wprowadzeniu do treści umowy „ w kwocie do 2 000 000 zł „, który po zmianie brzmiałby „ w kwocie 2 000 000 zł” ? Zgodnie z art. 69 ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe ( Dz. U. z 2002 r., nr 72, poz. 665 z późn. zm.) umowa kredytu winna określać w szczególności kwotę i walutę kredytu. Tymczasem określenie „ do kwoty 2 000 000 zł „ nie spełnia powyższego warunku ( nie określa kwoty kredytu, wskazuje jedynie górną granicę, której ta kwota nie przekracza).

#### **Odpowiedź:**

Zamawiający dopuszcza zmianę SIWZ w pkt XVI, 2 tj. fragmentu zapisu podlegającego wprowadzeniu do treści umowy „ w kwocie do 2 000 000 zł „, który po zmianie brzmi „ w kwocie 2 000 000 zł”.

### **Pytanie nr 18:**

18. W rozdziale III ust. 2 pkt. 5) SIWZ – „ I transza w wysokości 1 400 000,00 PLN dnia 01.06.2010 r. „, II w wysokości 600 000,00 PLN dnia 01.08.2010 r. ’ Dzień 01.08.2010 roku jest dniem wolnym od pracy tj. (niedziela), czy Zamawiającemu chodzi, ażeby transze uruchomione były do dnia, czy tak jak mówi SIWZ dnia? W związku z powyższym prosimy o sprecyzowanie i dokonanie odpowiedniej zmiany.

#### **Odpowiedź:**

**Termin uruchomienia drugiej transzy kredytu w wysokości 600 000,00 PLN ma nastąpić do dnia 30.07.2010 r.**

### **Pytanie nr 19:**

19. W rozdziale III ust. 2 pkt. 6) SIWZ- ‘okres kredytowania; od dnia zawarcia umowy do dnia 31.12.2019 r. i w rozdziale IV – zakończenie zamówienia nastąpi do dnia 31.12.2019 r.’ Powyższy zapis jest niezgodny z ust. 3 pkt. 3b) i załącznikiem Nr 4

do SIWZ gdzie został wskazany końcowy termin spłaty kredytu do 25.12.2019 roku. Prosimy o ujednoczenie faktycznej spłaty ostatniej raty kredytu.

**Odpowiedź:**

Faktyczna spłata ostatniej raty kredytu nastąpi w terminie do dnia 25.12.2019 r.

**Pytanie nr 20:**

20. W rozdziale III ust. 3 pkt. 2) SIWZ- 'okres karencji w spłacie kapitału; do dnia 31.12.2010 roku, natomiast w ust. 3 pkt. 3b) SIWZ oraz w załączniku Nr 4 tabela 1.1 wynika, że pierwsza rata płatna jest do 25.03.2011 roku.' W związku z powyższym prosimy o sprostowanie okresu karencji w spłacie kapitału; do dnia 24.03.2011 roku.

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że okres karencji w spłacie kapitału będzie do dnia 24.03.2011 roku.

**Pytanie nr 21:**

21. W rozdziale III ust. 3 pkt. 5a) SIWZ – 'stopa procentowa dla danego kwartału ustalona w oparciu o stopę WIBOR 1M. Stawka WIBOR ustalona będzie w terminie przypadającym na 2 dni robocze przed 20-tym dniem miesiąca kalendarzowego, powiększona o marżę wykonawcy.' Czy zamawiający rozumie przez to, że zmiana wysokości stopy procentowej będzie dokonywana co kwartał czy co miesiąc?

Prosimy o jasne sprecyzowanie na jaki dzień ma być dokonywana zmiana i od kiedy ma obowiązywać zmieniona stopa procentowa. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zmiana oprocentowania obowiązywała zgodnie z zapisami Banku **Np. 1. 'W dniu zawarcia Umowy oprocentowanie kredytu jest zmienne w stosunku rocznym i ustalone jest w oparciu o zmienną stawkę WIBOR 1M powiększoną o marżę Banku w wysokości.....punktów procentowych tj. w dniu zawarcia Umowy oprocentowanie wynosi .....%**

**2. 'Wysokość stawki WIBOR 1M określona jest na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca kalendarzowego i obowiązuje od pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca.'**

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę, aby zmiana oprocentowania obowiązywała zgodnie z zapisami Banku:

**1. W dniu zawarcia Umowy oprocentowanie kredytu jest zmienne w stosunku rocznym i ustalone jest w oparciu o zmienną stawkę WIBOR 1M powiększoną o marżę Banku w wysokości.....punktów procentowych tj. w dniu zawarcia Umowy oprocentowanie wynosi .....%**

**2. Wysokość stawki WIBOR 1M określona jest na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca kalendarzowego i obowiązuje od pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca.**

**Pytanie nr 22:**

22. W rozdziale XII ust. 1 – dotycząca załącznika nr 4 do SIWZ str. 2 tabela 1.1 Zgodnie z zapisami rozdziału III ust. 3 pkt. 10 )-'odsetki mają być naliczane i pobierane miesięcznie w ostatnim dniu roboczym miesiąca kalendarzowego, jednak nie później niż 30 dnia miesiąca', a spłata kapitału zgodnie z załącznikiem nr 4 do SIWZ str. 2 tabela 1.1 ma następować do 25-go dnia miesiąca

kończącego kwartał, w/w załącznik nie przewiduje takiej możliwości.[Wykonawca] zwraca się z zapytaniem czy do w/w części tabeli może być dołączona symulacja spłat rat i odsetek z systemu księgowości Banku, przedstawiająca wyliczenie kosztu kredytu przez cały okres kredytowania zgodnie z warunkami SIWZ.

**Odpowiedź:**

Terminy zapłaty odsetek od kredytu na potrzeby obliczenia ceny oferty, należy przyjąć takie, jak w załączniku nr 4 do SIWZ (strona nr 2 załącznika nr 4 do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia tabela 1.1), to jest do 25-go dnia każdego miesiąca kończącego kwartał. W związku z tym może być dołączona symulacja spłat rat i odsetek z systemu księgowości Banku, przedstawiająca wyliczenie kosztu kredytu przez cały okres kredytowania zgodnie z warunkami SIWZ.

**Pytanie nr 23:**

23.W rozdziale XII ust. 2- zdanie ‘Cena podana przez wykonawcę jest obowiązująca przez okres ważności umowy i nie będzie podlegała waloryzacji w okresie jej trwania.’ W związku z zapisami rozdziału III ust. 3 pkt. 4) – ‘oprocentowanie kredytu; zmienna stopa procentowa’ zapis w rozdziale XII ust. 2 jest niezasadny, gdyż cena ta będzie się zmieniała w zależności od zmiany stawki WIBOR 1M.

**Odpowiedź:**

Cena podana przez wykonawcę w ofercie jest ceną dla porównania złożonych ofert. Faktyczna cena będzie wynikała z przyjętej przez Bank stałej marży i zmiennej stawki WIBOR 1M.

**Pytanie nr 24:**

24. Prosimy o wyszczególnienie zadań inwestycyjnych, które będą finansowane z przedmiotowego kredytu oraz przedstawienie ich struktur finansowania zgodnie z poniższą tabelą;

**Odpowiedź:**

Nazwa zadania inwestycyjnego	Termin realizacji zadania	Całkowity koszt inwestycji	Część kosztów finansowania z kredytu	Część kosztów finansowania ze środków UE	Część kosztów finansowania z pozostałych źródeł (jakich)
<b>Przebudowa ul. Szkolnej w Pępowie – etap II</b>	od dnia 10 marca 2010 r. do dnia 30 czerwca 2010 r.	<b>865 884,46 zł. (brutto)</b>	<b>800 000 zł.</b>	Nie dotyczy	Środki własne
<b>BUDOWA HALI SPORTOWEJ PRZY ZESPOLE SZKÓŁ SZKOŁY PODSTAWOWEJ I GIMNAZJUM IM. JANA PAWŁA II W PĘPOWIE</b>	od dnia 19 października 2009 r. do dnia 31 grudnia 2011 r.	<b>3 395 260,00 zł. (brutto)</b>	<b>1 200 000 zł.</b>	Nie dotyczy	Środki własne oraz dofinansowanie ze środków pochodzących z Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej w wysokości <b>1 000 000 zł.</b>

### **Pytanie nr 25:**

**25.**Zgodnie z zapisami art. 70 Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku Powiatowy Bank Spółdzielczy w Gostyniu prosi o wypełnienie n/w dokumentów w celu dokonania oceny zdolności kredytowej:

- a) wybrane informacje o JST wg zał. Nr 1.1,
- b) prognozę finansowania JST wg zał. Nr 1.2
- c) zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wg zał. Nr 1.3 – (załącznik należy wypełnić oddzielnie dla każdego kredytu),
- d) zobowiązania z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych wg zał. Nr 1.4

### **Odpowiedź:**

Informujemy, że dane zawarte wg załącznika nr 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, na które powołuje się Wykonawca – stanowiące pisemne załączniki do zapytania tegoż Wykonawcy, Zamawiający zamieścił w innej formie jako załączniki do SIWZ oraz jako wyjaśnienia nr 1 do niniejszych zapytań.

### **Pytanie nr 26:**

**26.**W przypadku wygrania przetargu przez [Wykonawcę] proszę o odpowiedź czy n/w dokumenty zostaną dostarczone przez Gminę Pępowo w terminie 3 dni od ogłoszonego wyboru naszej oferty w celu podpisania umowy kredytu:

- a) wniosek wg zał. Nr 1
- b) dokumenty wymienione w zał. Nr 1.6 – potwierdzone za zgodność z oryginałem przez uprawnione osoby.

### **Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę na dostarczenie w/w dokumentów w celu podpisania umowy kredytu.

### **Pytanie nr 27:**

**27.**Zgodnie z art. 144 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych, zwracamy się z zapytaniem czy Zamawiający uwzględni w SIWZ zapisy ustawy dające możliwość dokonywania zmiany warunków postanowień zawartej umowy i określi warunki takich zmian.

Działając dla dobra Gminy Pępowo proponujemy, ażeby w specyfikacji istotnych warunków zamówienia znalazły się następujące zapisy:

**Cyt. ' Zmiany postanowień umowy kredytu, zawartej zgodnie z warunkami procedury zamówienia, mogą nastąpić w przypadku:**

- 1) niekorzystnej sytuacji płatniczej Zamawiającego, która może zwiększyć ryzyko Banku,**
- 2) obniżenia się wartości przyjętego zabezpieczenia'.**

Powyższe zmiany mogą dotyczyć dobezpieczenia kredytu w trakcie okresu kredytowania, wydłużenia okresu kredytowania, zmian harmonogramu spłat kredytu itp. W przypadkach, które występowały i występują w niektórych jednostkach samorządu terytorialnego, dochodzi do pogorszenia się sytuacji płatniczej gminy. Wówczas to, same te jednostki występują o wydłużenie okresu kredytowania, poza okres wynikający z pierwotnego zamówienia, okres karencji w spłacie rat czy nawet odsetek. Można dokonać takich zmian warunków umowy zgodnie z prawem, dobezpieczając kredyt np. hipoteką na nieruchomości gminy, ( choć w specyfikacji istotnych warunkach zamówienia był jedynie weksel in blanco), zmienić harmonogram spłat kredytu, wydłużyć okres spłat, zastosować okres karencji w

spłacie rat kredytu czy odsetek w trakcie okresu kredytowania. Czynność zmian warunków umowy będzie możliwa i skuteczna jedynie w przypadku przewidzenia tych okoliczności na etapie prowadzonego postępowania, stosownymi zapisami w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę na następujące zapisy w specyfikacji istotnych warunków zamówienia:

**Zmiany postanowień umowy kredytu, zawartej zgodnie z warunkami procedury zamówienia, mogą nastąpić w przypadku:**

- 1) niekorzystnej sytuacji płatniczej Zamawiającego, która może zwiększyć ryzyko Banku,
- 2) obniżenia się wartości przyjętego zabezpieczenia.

**Pytanie nr 28:**

**28.** Zgodnie z zapisami rozdziału X ust. 2 w celu wypełnienia komputerowo załączników od nr 1 do 3 do SIWZ, zwracamy się z prośbą o udostępnienie wymaganych załączników w systemie Microsoft Word.

**Odpowiedź:**

Zamawiający udostępni wymagane załączniki w systemie Microsoft Word.

**Pytanie nr 29:**

**29.** Zgodnie z przedstawionym sprawozdaniem 'Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń' zwracamy się z prośbą o wyjaśnienie wymagalnego zobowiązania w kwocie 803,22 zł w roku 2008 i w kwocie 1 410,15 zł w roku 2009, w stosunku do kogo, z jakiego tytułu wystąpiło opóźnienie, ile dni wynosi opóźnienie i kiedy zostanie uregulowane.

**Odpowiedź:**

Wymagane zobowiązania, które wystąpiły na koniec 2008 i 2009 roku, wystąpiły z powodu zwłoki za dostarczone towary i usługi dla szkół. Kwoty tych zobowiązań zostały uregulowane w pierwszych dniach stycznia roku następnego.

**Pytanie nr 30:**

**30.** Zapytanie do załącznika 3 do SIWZ pkt. 2 – 'Zadanie objęte przetargiem zrealizujemy w terminie.....'.

Prosimy o wyjaśnienie jaki termin Zamawiający ma na myśli, czy jest to termin ostatniej wpłaty transzy kredytu, czy termin spłaty kredytu.

**Odpowiedź:**

Zamawiający ma na myśli termin ostatniej wpłaty transzy kredytu, tj. do dnia 30 lipca 2010 r.

**Pytanie nr 31:**

**31.** Z uwagi na pojawiające się w/w wątpliwości dotyczące SIWZ, prosimy o przedłużenie terminu składania ofert do dnia 10.05.2010 r.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający wyraża zgodę na przedłużenie ostatecznego terminu składania ofert przetargowych, tj. do dnia 14.05.2010 r.**



**Pytanie nr 32:**

32. W nawiązaniu do specyfikacji istotnych warunków zamówienia na udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 2 000 000,00 zł. Dla Gminy Pępowo, zwracamy się z uprzejmą prośbą o wydłużenie ostatecznego terminu składania ofert przetargowych do dnia 14.05.2010 r. oraz wypełnienie poniższego załącznika dotyczącego planowanych przedsięwzięć inwestycyjnych objętych postępowaniem przetargowym.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający wyraża zgodę na przedłużenie ostatecznego terminu składania ofert przetargowych, tj. do dnia 14.05.2010 r.** Wypełniona tabela dotycząca planowanych przedsięwzięć inwestycyjnych objętych postępowaniem przetargowym, stanowi **załącznik nr 13 do niniejszych wyjaśnień nr 1 do SIWZ.**

Z poważaniem

Wójt Gminy Pępowo

/-/Stanisław Krysicki