

Sorkwity dnia 20 sierpnia 2009r.

Według rozdzielnika

Dotyczy : Specyfikacji istotnych warunków zamówienia na udzielenie długotrwałego kredytu w wysokości 2 262 380 PLN **Nr PF.341.01/2009.**

Zgodnie z punktem VI .20 Specyfikacji ,udzielamy odpowiedzi na zapytanie postawione przez Oferentów :

Oferent I.

W nawiązaniu do ogłoszenia dotyczącego przetargu na udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 2.262.380 PLN prosimy o przesłanie następujących dokumentów potrzebnych do weryfikacji Państwa sytuacji finansowej i sporządzenia oferty:

- 1). zaświadczenie o nadaniu numeru Regon Gminy (załączono do SIWZ Urzędu Gminy),
- 2). wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z JST (z uwzględnieniem nazwy, numeru REGON i NIP),
- 3). wykaz instytucji , w których JST korzysta z kredytów i/lub pożyczek (nazwa aktualne zadłużenie, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty) – w załącznikach do SIWZ jest wykaz sporządzony dzień 31.05.2004r.
- 4). opinia RIO dotycząca możliwości sfinansowania deficytu budżetowego w 2009r.
- 5). opinia RIO dotycząca informacji o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2009 – o ile jest dostępna ,
- 6). informacja o zobowiązaniach wg tytułów dłużnych oraz udzielonych poręczeniach i gwarancjach.

Jednocześnie prosimy o odpowiedź na poniższe pytania:

a) czy mogą być liczone odsetki od zadłużenia przeterminowanego wg formuły *dwukrotnego oprocentowania kredytu?*

b) czy zgodnie z zawartym w § 3 w projekcie umowy kredytu sposobem liczenia odsetek od kwoty zadłużenia, przy założeniu że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni możemy przyjąć, że rok przestępny ma 366 dni ?

c) czy możemy oczekiwać , że zgodnie z art.46, ust.3 ustawy o samorządzie gminnym skarbnik dokona kontrasygnaty na wekslu In blanco stanowiącym zabezpieczenie kredytu?

d) czy Zamawiający wyrazi zgodę na jednorazowe pobranie prowizji od kredytu w dniu uruchomienia pierwszej transzy kredytu?

e) w odniesieniu do stosowania stawki WIBOR prosimy o odpowiedź czy w § 3 ustęp 2 prawidłowo określono dzień , z którego należy wybrać stawkę WIBOR?

g) w projekcie umowy występuje dwa razy załącznik nr 1 do umowy w postaci harmonogramu spłat i oświadczenia o poddaniu się egzekucji – prosimy o zmianę,

d) prosimy o nadanie prawidłowej numeracji w § 3 projektu umowy ?

e) prosimy o uściślenie w jaki sposób ma być pobierana prowizja od kredytu (czy ma być potrącona z kwoty kredytu czy zostanie wpłacona przez gminę)?

Oferent 2.

Zwracam się z prośbą o udzielenie odpowiedzi na poniższe pytania :

1/ w R IV pkt. 21 SIWZ umieszczony został zapis : W celu dokonania obliczeń kwoty zmiennych odsetek od kredytu zgodnie z załączonym do SIWZ harmonogramem wypłat i spłat należy przyjąć stawkę bazową WIBOR 3M z dnia 15.08.2009 r. Czy należy rozumieć, że do obliczeń powinno się przyjąć ostatni dzień notowań WIBOR tj. 14.08.2009 r. ?

2/ w załączonym do SIWZ projekcie umowy kredytowej :

- w § 2 ust. 3 umieszczony został zapis dotyczący obciążenia kredytobiorcy prowizją proporcjonalnie do wysokości przekazanej transzy . Natomiast wg R II pkt.8 SIWZ, zapis brzmi: prowizja płatna jednorazowo w dniu uruchomienia pierwszej transzy kredytu?
- W § 7 ust 1 należy zmienić numer załącznika z 1 na 2.

Odpowiedź zamawiającego :

Oferent I.

Ad.1.

Ad.1.1. Załącza się zaświadczenie o nadaniu numery Regon Gminy jako załącznik Nr 42 do SIWZ.

Ad.1.2. Załącza się wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z JST , jako załącznik Nr 43 do SIWZ.

Ad.1.3. Załącza się prawidłowy (poprawiony) załącznik Nr 38 do SIWZ –Wykaz zobowiązań na dzień 31.12.2008r.

Ad.1.4. Załącza się opinię RIO dotyczącą możliwości sfinansowania deficytu budżetowego w 2009r. jako załącznik Nr 44 do SIWZ.

Ad1.5. Zamawiający wyjaśnia , iż nie posiada jeszcze opinii RIO dotyczącej informacji o Przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2009r. , gdyż zgodnie z z art. 198 ust.1 Ustawy o finansach publicznych z dnia 30-06-2005r.(Dz.U.Nr 242 , poz. 2104 z póź.zm) sprawozdanie takie Zarząd JST sporządza d o dnia 31 sierpnia .

Ad.1.6. Zamawiający oświadcza , iż nie udzielał żadnych poręczeń i gwarancji osobom trzecim i nie posiada z tego tytułu żadnych zobowiązań , ponadto stan zobowiązań przedstawiają sprawozdania Rb-Z załączone do SIWZ jako załączniki 11,12,13.

Ponadto zamawiający wyjaśnia :

Ad.a). Zamawiający oświadcza , iż sposób naliczania odsetek od zadłużenia przeterminowanego określony został w załączniku Nr 3 do SIWZ (Umowa) w § 4 pkt.5.

Ad.b). Zamawiający dokonuje zmiany w § 3 pkt. 9 umowy kredytowej stanowiącej załącznik nr 3 do SIWZ i w miejsce dotychczasowego zapisu wprowadza zapis :” Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się , iż miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni , zaś rok ma 365 dni , a rok przestępny ma 366 dni.

Ad.c). Zamawiający oświadcza , iż skarbnik gminy dokona kontrasygnaty na wekslu In blanco stanowiącym zabezpieczenie kredytu.

Ad.d). Zamawiający dokonuje zmiany w § 2 pkt.3 umowy kredytowej stanowiącej załącznik Nr 3 do SIWZ i w miejsce dotychczasowego zapisu wprowadza zapis :” Bank obciąży kredytobiorcę prowizją jednorazowo w dniu przekazania pierwszej transzy z tym , że wysokość prowizji za cały udzielony kredyt będzie wynosiłaPLN.(Słownie:.....) .

- Ad.e) Zamawiający wyjaśnia , iż w związku z tym ,że ostatnim dniem notowań WIBOR 3M był 14.08.2009r. to jest to stawka bazowa obowiązująca na dzień wyliczenia odsetek tj.15.08.2009r. .
- Ad.g) . Zamawiający dokonuje zmiany w § 7 umowy kredytowej stanowiącej załącznik Nr 3 do SIWZ i w miejsce dotychczasowego zapisu wprowadza zapis :” Oświadczenie kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji , o którym mowa w art. 97 prawa bankowego stanowi załącznik nr 2 do niniejszej umowy.”
- Ad.2d) . Zamawiający wprowadza zmianę w § 3 umowy kredytowej polegającą na tym że zdanie „Zmiana stawki nie wymaga formy aneksu „ poprzedzone jest cyfrą „7” , zdanie „Zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego powiadomienia kredytobiorcy „ poprzedzone jest cyfrą „9” , zdanie „Zmiana oprocentowania nie wymaga wypowiedzenia warunków umowy kredytu .” poprzedzone jest cyfrą „10” a pkt. w tym paragrafie otrzymują brzmienie od 1 do 12..
- Ad.2e).Zamawiający dodaje w § 2 umowy kredytowej stanowiącej załącznik Nr 3 do SIWZ pkt 4 , który otrzymuje brzmienie :”Wpłata prowizji nastąpi poprzez potrącenie przez Bank z wypłaty Pierwszej transzy kredytu.”

Oferent II.

- Ad.1. Z Zamawiający wyjaśnia , iż w związku z tym ,że ostatnim dniem notowań WIBOR 3M był 14.08.2009r. to jest to stawka bazowa obowiązująca na dzień wyliczenia odsetek tj.15.08.2009r. .
- Ad.2. Zamawiający dokonuje zmiany w § 2 pkt.3 umowy kredytowej stanowiącej załącznik Nr 3 do SIWZ i w miejsce dotychczasowego zapisu wprowadza zapis :” Bank obciąży kredytobiorcę prowizją jednorazowo w dniu przekazania pierwszej transzy z tym , że wysokość prowizji za cały udzielony kredyt będzie wynosiłaPLN.(Słownie:.....) .
- Ad.3. . Zamawiający dokonuje zmiany w § umowy kredytowej stanowiącej załącznik Nr 3 do SIWZ i w miejsce dotychczasowego zapisu wprowadza zapis :” Oświadczenie kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji , o którym mowa w art. 97 prawa bankowego stanowi załącznik nr 2 do niniejszej umowy.” również 185.

Ponadto zamawiający wprowadza załącznik Nr 45 do SIWZ stanowiący opinię GETIN Banku S.A. o obsłudze kredytu otrzymaną dnia 17.08.2009r.

Z poważaniem :

(-)Wójt Gminy Sorkwity
Inż.Piotr Wołkowicz