

Dotyczy: Przetarg nieograniczony na zadanie „Udzielenie kredytu inwestycyjnego - długoterminowego dla Gminy Zbąszynek”.

W dniu 23-04-2010r. do Zamawiającego wpłynęły pytania dotyczące w/w postępowania:

1. Prosimy o doprecyzowanie w SIWZ następujących kwestii dotyczących spłaty kredytu:

a) czy do sporządzenia symulacji i wyliczenia kosztu kredytu przyjąć, że spłata odsetek będzie następować na koniec każdego miesiąca począwszy od 31.01.2011 roku, a ostatnia spłata 31.12.2025 roku?

b) czy Zamawiający założył, iż rzeczywista spłata odsetek (po udzieleniu kredytu) będzie naliczana za pełen miesiąc kalendarzowy tj. od 1-go do ostatniego dnia miesiąca, natomiast płatna 15-go dnia każdego miesiąca, począwszy od następnego miesiąca po uruchomieniu pierwszej transzy kredytu – co skutkuje naliczeniem odsetek karnych za okres od naliczenia należnych odsetek do terminu faktycznej zapłaty?

c) w nawiązaniu do pkt. 1 lit b) czy Zamawiający zaakceptuje powiadomienie przez Bank o wysokości należnych odsetek na koniec miesiąca z wyprzedzeniem 7-dniowym przed terminem ich płatności, aby płatność mogła być realizowana na koniec miesiąca?

d) jeżeli Zamawiający potwierdza, że wykorzystanie kredytu nastąpi do 31.12.2010 r., w związku z czym pierwsza rata spłaty kapitału będzie w dniu 31.01.2011 r. ?

2. Czy przed podpisaniem umowy kredytowej Zamawiający będzie w posiadaniu opinii RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu?

3. Czy Zamawiający dopuszcza ustalenie oprocentowania kredytu na podstawie stawki WIBOR 3M notowanej w oparciu o zasady obowiązujące w PKO BP S.A. alternatywnie:

a) WIBOR 3M – według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego, kolejnych (kwartalnych) i ostatniego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane,

b) WIBOR-S – oznaczający średnią arytmetyczną wartość WIBOR 1M z notowań od 25 dnia poprzedniego miesiąca do dnia 24 danego miesiąca, która obowiązuje jako stawka referencyjna od pierwszego dnia następnego miesiąca?

4. Czy Zamawiający udostępni w okresie przed złożeniem ofert następujące dokumenty niezbędne do przeprowadzenia analizy kredytowej:

a) Uchwała Rady Gminy o wyborze burmistrza,

b) dokumenty potwierdzające wybór z-cy burmistrza i skarbnika gminy,

c) wykaz instytucji, w których gmina korzysta z kredytów i/lub pożyczek (nazwa, aktualne zadłużenie, miesięczne obciążenia, ostateczne terminy spłaty),

d) prognozę budżetu gminy na lata 2010-2025, zawierającą takie informacje jak:

- dochody ogółem,

- w przychodach bezzwrotnych nadwyżki z lat ubiegłych,

- odsetki od kredytów, pożyczek i obligacji (dział 757),

- w rozchodach: 1) spłaty kredytów i pożyczek (bez związanych ze środkami unijnymi), 2) wykup papierów wartościowych (bez związanych ze środkami unijnymi), 3) wykup obligacji samorządowych (bez związanych ze środkami unijnymi), 4) spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych związanych ze środkami unijnymi,

- całkowite zadłużenie jst,

- całkowite zadłużenie jst bez kredytów i pożyczek, papierów wartościowych związanych ze środkami unijnymi,

- wydatki ogółem.

5. Czy umowa kredytu oraz weksel In blanco wraz z deklaracją wekslową zostaną kontrasygnowane przez Skarbnika Gminy?

6. Ze względu na proceduralność wystawiania pełnomocnictw w banku (jedno pełnomocnictwo w oryginale wystawiane dla wielu spraw z tytułu zajmowanego stanowiska w banku) prosimy o wyrażenie zgody złożenia kserokopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę, z możliwością przedstawienia oryginału do wglądu.

7. Ze względu na profesjonalne świadczenie usług bankowych kredytowych o depozytowych oraz obowiązującą w PKO BP S.A. tajemnicę bankową, prosimy o wyrażenie zgody na nie wypełnianie załącznika nr 4 do SIWZ dot. wykonanych usług oraz załączania dokumentów potwierdzających wykonanie usługi lub ewentualnie wyrażenie zgody na złożenie oświadczenia przez Wykonawcę, że takie usługi są świadczone.

Na zadane pytania Zamawiający udziela odpowiedzi:

ad 1. Kapitał, a nie odsetki.

a) Odsetki spłacane będą począwszy od następnego miesiąca przypadającego po uruchomieniu kredytu (bądź transzy) do momentu maksymalnej spłaty kapitału tj. 31.12.2025 r. (pkt. 3 SIWZ)

b) Rzeczywista spłata odsetek (po udzieleniu kredytu) będzie naliczana za pełen miesiąc kalendarzowy tj. od 1-go do ostatniego dnia miesiąca, natomiast płatna 15-go dnia każdego miesiąca, począwszy od następnego miesiąca po uruchomieniu pierwszej transzy kredytu. Zamawiający nie przewiduje odsetek karnych za przewidziany termin płatności naliczonych odsetek od aktualnego zadłużenia.

c) Sposób naliczania i płatności odsetek jak w w/w pkt.

d) Pierwsza spłata kapitału wg. SIWZ nastąpi w dniu 31.01.2011 r. natomiast uruchomienie zgodnie z zapisami w 3.3.12 SIWZ maksymalnie do 31.12.2010r.

ad 2. Tak, przed podpisaniem umowy Zamawiający będzie w posiadaniu opinii RIO.

ad 3. Do wyliczenia oprocentowania kredytu dołączonego do oferty wg. WIBOR 3M przyjęty w specyfikacji (załącznik Nr 1, pkt. 2), co do wyliczenia oprocentowania kredytu w umowie wg. zasad obowiązujących w Banku.

ad 4. Tak, Zamawiający udostępni niezbędne dokumenty do przeprowadzenia analizy kredytowej, na stronie www.bip.zbaszynek.pl.

ad 5. Umowa kredytu zostanie kontrasygnowana przez Skarbnika Gminy. Natomiast weksel In blanco może również zostać kontrasygnowany przez Skarbnika Gminy w zależności od wymogów stawianych przez bank oferenta.

ad 6. Tak, Zamawiający wyraża zgodę na złożenie kserokopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę, z możliwością przedstawienia oryginału do wglądu.

ad 7. Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia.