

Dobromierz, 13 października 2009r.

Do wszystkich uczestników
postępowania ZP 340/14/09

Dotyczy: Obsługa bankowa kredytu inwestycyjnego w kwocie 5.100.000,00 zł

Pytanie 1

Prosimy o zamieszczenie na stronie przedmiotowego zamówienia następujących dodatkowych dokumentów, niezbędnych do przeprowadzenia pełnej oceny Zamawiającego:

- a) Uchwałę absolutoryjną dla Wójta za 2008r. i 2007r;
- b) Informację czy Gmina posiada udziały w innych podmiotach, jeśli informacji takiej nie zawiera informacje o stanie mienia komunalnego (nazwa podmiotu , % udziału Gminy w kapitale podmiotu);
- c) Oświadczenie Zamawiającego, że nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków i innych instytucji finansowych;
- d) Opinii RIO do Uchwały Nr XLII /206/09 Rady Gminy Dobromierz z dnia 28.09.2009r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 5.100.000 PLN, a w przypadku jej braku - zobowiązanie Zamawiającego do dostarczenia pozytywnej opinii RIO w ww. sprawie w terminie nie później niż przed uruchomieniem kredytu.

Odpowiedź 1

- a) Uchwała absolutoryjna za 2008r. i 2007r znajduje się na stronie internetowej Urzędu Gminy Dobromierz : www.bip.dobromierz.pl;
- b) Informacja o stanie mienia komunalnego znajduje się w Uchwale budżetowej na 2009r. na stronie internetowej Urzędu Gminy Dobromierz : www.bip.dobromierz.pl;
- c) Oświadczamy, że Gmina Dobromierz nie ma zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków i innych instytucji finansowych;
- d) Gmina wystąpiła pismem SKG/3364/2/2009 z dnia 02.10.2009r. o opinie RIO Wałbrzych w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 5.100.000 PLN.

Pytanie 2

Prosimy o doprecyzowanie dotychczasowego zapisu zawartego w cz. VII SIWZ, pkt.3: Dotychczasowy zapis : „ Termin rozpoczęcia kredytowania:2009rok – po dopełnieniu wszelkich formalności przez kredytobiorcę „

Co zamawiający rozumie pod stwierdzeniem „, po dokonaniu wszelkich formalności przez Kredytobiorcę”?

Odpowiedź 2

Zamawiający stwierdza, że kwestie wynikające z tego zapisu będą wiązały się z projektem umowy , którą zgodnie z SIWZ ma dostarczyć wykonawca.

Pytanie 3

Prosimy o modyfikację dotychczasowego zapisu zawartego w cz. VII SIWZ, pkt. 5. W ww. punkcie Zamawiający informuje , że zakłada 12 miesięczną karencję w spłacie kredytu, podczas gdy spłata kredytu ma rozpocząć się od maja 2010r. . Po tej dacie ma być kolejne zawieszenie w spłacie kredytu – spłata od 2011 r. Prosimy o potwierdzenie powyższego?

Odpowiedź 3

Zamawiający informuje, że zakłada 12 – to miesięczną karencję w spłacie kredytu. W maju 2010 roku zamierzamy spłacić część kredytu około 2.200.000 PLN ze środków MFE OG/NFOŚiGW. Odsetki należy liczyć dla pierwszej i drugiej transzy kredytu do końca maja 2010 roku. Po spłacie w/w kwoty należy liczyć odsetki od pozostałej sprolongowanej kwoty do końca 2010 roku. Pozostałe raty i odsetki będą liczone wg harmonogramu zamieszczonego w SIWZ.

Pytanie 4

Prosimy o przekazanie informacji czy zamawiający dysponuje umową / innym dokumentem potwierdzającym przyznanie dotacji z MFE OG/NFOŚiGW, z której ma nastąpić spłata raty w wysokości 2.200.000,00 PLN. Jeśli tak, to prosimy o udostępnienie tego dokumentu.

Odpowiedź 4

Zamawiający posiada Umowę finansową nr PL0327/E2/2.1.5./003/09 o dofinansowanie projektu „Budowa systemu gospodarki ściekowej dla aglomeracji Dobromierz – faza I” ze środków MFE OG zawartą dnia 22.01.2009r w Warszawie. Umowa dostępna u Zamawiającego.

Pytanie 5

Prosimy o modyfikacje kwot zawartych w tabeli w cz. VII SIWZ, pkt.6 b) – suma podanych przez zamawiającego kwot – spłat rat kredytu powinna dawać kwotę 2.900.000 PLN (a w SIWZ jest 2.911.464.PLN) Prosimy o modyfikację w powyższym zakresie.

Odpowiedź 5

Po modyfikacji tabeli zawartej w części VII SIWZ pkt.6b spłata rat kredytu daje kwotę 2.900.000,00 zł

Pytanie 6

Prosimy o doprecyzowanie okresów obrachunkowych dotyczących odsetek – odsetki mają być spłacane do 15 – go każdego kwartału ale czy mają być odsetki naliczone za kwartał poprzedzający miesiąc, w którym nastąpi spłata odsetek?

Odpowiedź 6

Odsetki mają być spłacane do 15-go następnego miesiąca po kwartale, za kwartał poprzedzający miesiąc.

Pytanie 7

Prosimy o odpowiedź na pytanie zawarte w poprzednim piśmie od banków - w zakresie sposobu ustalania stawki referencyjnej WIBOR 3M. Proponujemy, aby stawkę ta stanowiła stawka WIBOR 3M dla pierwszego, kolejnych (kwartalnych) i ostatniego okresu obrachunkowego, według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego kolejnych (kwartalnych) i ostatniego okresu obrachunkowego.

Odpowiedź 7

Stawka referencyjna WIBOR 3M będzie to średnia stawka WIBOR 3M ustalana na miesiąc przed obowiązującym okresem obrachunkowym + marża banku.

Pytanie 8

W nawiązaniu do odpowiedzi na zapytania SIWZ z dnia 06.10.2009r. (Pytanie nr 5) jeszcze raz prosimy o doprecyzowanie zapisów w cz. XI SIWZ pkt. 2 dotyczących kalkulacji ceny oferty:

- a) uruchomienie I transzy w dniu 30.10.2009r.
- b) uruchomienie II transzy kredytu w dniu 30.01.2010r.
- c) spłata I transzy kredytu w dniu 30.05.2010r.
- d) spłata kolejnych rat kredytu wg harmonogramu spłat rat kredytu, realizowana zawsze w dniu 15 każdego miesiąca po kwartale kalendarzowym, przy czym spłata ostatniej raty w dniu 31.12.2018r.
- e) spłata odsetek – w dniu 15 każdego miesiąca po kwartale kalendarzowym.

Ponadto prosimy o zmianę w zakresie ustalenia dla celów kalkulacji ceny stawki referencyjnej WIBOR 3M.

Proponujemy, aby dla celów kalkulacji ceny oferty przyjąć, że oprocentowanie ma zostać wyliczone w oparciu o stawkę WIBOR 3M wg notowania na dany konkretny dzień (np. na 01.10.2009r.) Dzień notowania stawki WIBOR 3M może być inny niż przez nas zaproponowany, chodzi o to, aby umożliwić porównywalność ofert. Przyjęcie do obliczeń średniej stawki WIBOR 3m za dany (nie określony bliżej) miesiąc może spowodować różnice(nawet minimalne) w wyliczeniach tej stawki, a chodzi o to, ażeby do wyliczeń maksymalnie uprościć sposób wyliczenia ceny oferty, co będzie z korzyścią dla porównywalności ofert.

Odpowiedź 8

Odpowiadając na pytania informujemy:

- a) Uruchomienia I transzy kredytu w dniu 06.11.2009r.
- b) Uruchomienia II transzy kredytu w dniu 26.01.2010r.;
- c) Spłata I transzy kredytu do 30.05.2010r.
- d) Spłata kolejnych rat kredytu wg harmonogramu spłat kredytu, realizowana zawsze w dniu 15 każdego miesiąca po kwartale kalendarzowym, przy czym spłata ostatniej raty w dniu 31.12.2018 r.
- e) Spłata odsetek do 15 każdego miesiąca po kwartale kalendarzowym;

W zakresie ustalenia dla celów kalkulacji stawki WIBOR 3M zamawiający ustala notowania z dnia 01.10.2009r.;

Pytanie 9

Kiedy (w jakim terminie – np. w dniu uruchomienia, podpisania umowy kredytowej) i w jaki sposób Zamawiający uregułuje prowizję za udzielenie kredytu – czy będzie ona płaćna ze środków własnych Zamawiającego

Odpowiedź 9

Jednorazową prowizję za udzielenie kredytu Zamawiający uregułuje w dniu uruchomienia kredytu poprzez pomniejszenie pierwszej transzy kredytu.

Pytanie 10

Prosimy o doprecyzowanie zapisu w cz. VIII SIWZ pkt. 1, że zapis ten oznacza, że odsetki będą naliczane od faktycznie wykorzystanej przez zamawiającego kwoty kredytu

Odpowiedź 10

Potwierdzamy zapis w cz. VIII SIWZ pkt 1 sprowadza się do tego, że odsetki będą naliczane od faktycznie wykorzystanej przez Zamawiającego kwoty kredytu.

Pytanie 11

Prosimy o modyfikację zapisów zawartych w cz. VI SIWZ pkt 3 ppkt.j) – art. 24 ust.1 ustawy nie ma pkt k) – prawdopodobnie Zamawiającemu chodzi o pkt.9

Odpowiedź 11

Potwierdzamy, że w cz. VI SIWZ pkt.3 ppktj) – w art. 24 ust.1 ustawy nie ma pkt k) Zamawiającemu chodziło o pkt.9

Pytanie 12

W jaki sposób i kiedy Zamawiający udokumentuje wypłaty transz kredytu – czy np. poprzez przedstawienie w Banku zestawienia płatności zrealizowanych w ciężar kredytu?

Odpowiedź 12

Zamawiający udokumentuje spłatę transz kredytu poprzez zestawienia płatności- przelewów zrealizowanych w ciężar kredytu.