

Cieszyn, dnia 26.05.2011 r.

IM.1.270.6.2011.7

**Wykonawcy, którym
przekazano SIWZ
Strona internetowa**

Dotyczy: postępowania o udzielnie długoterminowego kredytu inwestycyjnego dla Miasta Cieszyna w kwocie 20 000 000,00 złotych- IM.271.27.2011.7 (wyjaśnienia nr 3)

Zgodnie z art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759 z późn. zm.) przekazujemy treść zapytań wraz z naszymi wyjaśnieniami.

W nawiązaniu do specyfikacji istotnych warunków zamówienia przetargu nieograniczonego na usługę pn.: Udzielenie długoterminowego kredytu inwestycyjnego w kwocie 20.000.000,00 złotych dla Gminy Cieszyn – w celu przeprowadzenia analizy zdolności kredytowej Gminy, prosimy o ustosunkowanie się do następujących kwestii związanych z projektem umowy kredytowej:

1. §3 ust. 1 – list polecony może iść przez okres dłuższy niż 7 dni, więc Bank może nie być uprzedzony o woli Kredytobiorcy wcześniejszej spłaty kredytu. Czy można rozszerzyć zapis niniejszego paragrafu o równoczesnym zawiadomieniu Banku drogą faksową.

Wyjaśnienie: Zapis § 3 ust. 1 projektu umowy został rozszerzony o następujący zapis „z równoczesnym zawiadomieniem banku drogą faksową”. Aktualny projekt umowy stanowi załącznik nr 3a do niniejszego pisma.

2. §3 ust. 5 zapis bardzo ogólny o dość daleko idących konsekwencjach, albowiem powoduje, że gdyby Kredytobiorca stwierdził, iż Bank naruszył postanowienia niniejszej umowy (np. nie zawiadomił o zmianie stopy procentowej), to może odstąpić od umowy, czego skutkiem jest przywrócenie stanu sprzed zawarcia umowy, czyli strony muszą zwrócić sobie wszelkie otrzymane świadczenia. Czy możliwe jest doprecyzowanie w umowie kredytowej o jakie naruszenia chodzi?

Wyjaśnienie: Zamawiający nie przewiduje zmiany zapisów § 3 ust. 5 projektu umowy.

3. § 4 ust. 3 – wskazane zostało, że wysokość stawki bazowej ma zastosowanie do odsetek naliczanych począwszy od 1 do ostatniego dnia następnego miesiąca, przy takim zapisie nasuwa się pytanie co z odsetkami naliczanymi nie od pierwszego dnia następnego miesiąca, ale liczonymi np. od połowy miesiąca?

Wyjaśnienie: Odsetki w danym miesiącu będą zawsze liczone z zastosowaniem stawki bazowej z dnia 25 poprzedniego miesiąca i dla stosowanego sposobu liczenia nie ma znaczenia czy odsetki będą naliczane od 1, od 10, czy od połowy następnego miesiąca, ale zawsze do ostatniego dnia miesiąca.

4. § 4 ust. 3 – czy stawka WIBOR dla depozytów 1 miesięcznych z dnia 25 danego miesiąca ma dotyczyć poprzedniego miesiąca przed naliczeniem odsetek, czy bieżącego miesiąca, w którym odsetki mają być naliczane?

Wyjaśnienie: Stawka WIBOR dla depozytów 1 miesięcznych z dnia 25 danego miesiąca będzie miała zastosowanie do liczenia odsetek w następnym miesiącu zgodnie z zapisami § 4 ust. 3 projektu umowy.

5. § 4 ust. 4 zdanie 2 – Bank ma zawiadomić Kredytobiorcę pisemnie o każdej zmianie stopy procentowej co najmniej 14 dni przed zmianą stopy procentowej – w świetle § 4 ust. 3 wydaje się to niewykonalne? Czy nastąpi weryfikacja tego zapisu w umowie kredytowej?

Wyjaśnienie: W projekcie umowy nastąpi weryfikacja zapisu § 4 ust. 4 w ten sposób, że w miejsce treści „co najmniej na 14 dni przed zmianą stopy procentowej” wpisana zostanie treść „do 7 dni od zmiany stopy procentowej”. Aktualny projekt umowy stanowi załącznik nr 3a do niniejszego pisma.

6. § 6 ust. 7 w Banku nie ma ustalonej odgórnie (wg zasad obowiązujących w Banku) wysokości odsetek od należności przeterminowanej – w umowach kredytowych są one określone jako czterokrotność wysokości stopy kredytu lombardowego NBP). Czy możliwe jest ujęcie tego zapisu w treści niniejszego ustępu?

Wyjaśnienie: Mając na uwadze wewnętrzne regulacje banków Zamawiający nie przewiduje zmiany treści § 6 ust. 7 projektu umowy.

7. Umowa kredytowa w/w § 1 ust. 2 wskazuje przeznaczenie kredytu „na dofinansowanie zadań inwestycyjnych” – czy przewidują Państwo zmianę tego zapisu, dostosowując cel kredytu do zapisów zawartych w SIWZ? (pkt.4 Opis przedmiotu zamówienia).

Wyjaśnienie: Zamawiający nie przewiduje zmiany treści § 1 ust. 2 projektu umowy.

8. Prosimy o dołączenie opinii RIO o zmianach w prognozie długu na lata 2011-2025 dokonanych Uchwałą z dnia 14.04.2011 r.

Wyjaśnienie: Zgodnie z artykułem 230 § 3 ustawy o finansach publicznych Regionalna Izba Obrachunkowa nie wydaje opinii do zmian wieloletniej prognozy finansowej, opinie wydaje tylko do projektu uchwały w sprawie WPF przedstawionej z projektem uchwały budżetowej. Ponadto RIO na podstawie przyjętej przez jst wieloletniej prognozy finansowej oraz uchwały budżetowej przedstawia opinię w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu jst – uchwała opublikowana w BIP w ogłoszeniu o przetargu.

W nawiązaniu do specyfikacji istotnych warunków zamówienia przetargu nieograniczonego na usługę pn.: Udzielenie długoterminowego kredytu inwestycyjnego w kwocie 20.000.000,00 złotych dla Gminy Cieszyn –prosimy o udostępnienie poniższych dokumentów oraz odpowiedzi na pytania:

9. Informacji na temat ewentualnych zawartych umów o partnerstwie publiczno-prywatnym, które mają wpływ na poziom długu publicznego.

Wyjaśnienie: Nie zawarto umów o partnerstwie publiczno-prywatnym.

10. Informacji na temat ewentualnych zawartych umów leasingu.

Wyjaśnienie: Nie zawarto umów leasingu.

11. Informacji czy Gmina występuje jako dłużnik w ramach wykupu wierzytelności (forfaitingu, e-financing) zawartych przez wykonawcę z instytucją finansową, w następującym zakresie:

- termin ostatecznej spłaty,
- harmonogram spłat obejmujący wysokość rat,
- termin spłat (miesięcznie, kwartalnie, rocznie),
- przedmiotu finansowania objętego zakupem.

Wyjaśnienie: Gmina nie występuje jako dłużnik w ramach wykupu wierzytelności w formie operacji rozliczeniowych typu forfaiting, efinancing.

12. Udostępnienie aktualnego wykazu zobowiązań Gminy z tytułu kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji, udzielonych gwarancji i poręczeń w ujęciu :

- przyznana kwota,
- aktualne zadłużenie,
- harmonogram spłaty,
- waluta,
- okres finansowania,
- zabezpieczenia wg stanu na 31.03.2011r.

Wyjaśnienie: Nie przewidujemy udostępniania rozszerzonych informacji w zakresie wykazu zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Dane z tego obszaru zostały przedstawione w wyjaśnieniach nr 2 ,opublikowanych 25.05.2011 r. w pkt 1.

13. Udostępnienie pełnych sprawozdań Rb-NDS, RB27S, RB28S wg stanu na 31.12.2011r. (dane w załączonym do SIWZ sprawozdaniu Rb-NDS są niespójne ze sprawozdaniem opisowym).

Wyjaśnienie: Sprawozdanie Rb-27S (stan na 31.12.2010) stanowi załącznik nr 3b do pisma, sprawozdanie Rb-28S (stan na 31.12.2010) stanowi załącznik nr 3c do pisma, sprawozdanie Rb-NDS (stan na 31.12.2010) stanowi załącznik nr 22 opublikowany w BIP w ogłoszeniu o przetargu. Różnica między sprawozdaniem RB-NDS a sprawozdaniem opisowym wynika z korekty sprawozdania sporządzonej w kwietniu bieżącego roku.

14. Udostępnienie pełnych sprawozdań RB-27S, RB-28S, RB-Z wg stanu na 31.03.2010r.

Wyjaśnienie: Sprawozdanie Rb-27S (stan na 31.03.2011) stanowi załącznik nr 3d do pisma, sprawozdanie Rb-28S (stan na 31.03.2011) stanowi załącznik nr 3e do pisma, sprawozdanie Rb-Z (stan na 31.03.2011) zawarto w załączniku nr 2b do wyjaśnień nr 2, opublikowanych 25.05.2011 r.

15. Udostępnienie opinii RIO z wykonania budżetu za 2010r.

Wyjaśnienie: Opinia RIO z wykonania budżetu jest już zawarta w załączniku nr 14 opublikowany w BIP w ogłoszeniu o przetargu.

16. Wnioskowany kredyt przeznaczony jest na finansowanie zadania „Uporządkowanie gospodarki ściekowej w aglomeracji cieszyńskiej” w związku z tym prosimy o informacje:

a. Jaka jest kwota prognozowanych dotacji na finansowanie zadania.

Wyjaśnienie: Prognozowana kwota dotacji zgodnie z zawartą umową o dofinansowanie projektu „Uporządkowanie gospodarki ściekowej w aglomeracji cieszyńskiej” wynosi 88 644 691,65 zł.

b. Jaka kwota dotacji została już wypłacona.

Wyjaśnienie: Do dnia 19.05.2011 roku Gmina Cieszyn otrzymała 12 152 231,90 zł w formie refundacji i zaliczek na przyszłe wydatki.

c. Czy przedmiotowe zadanie było finansowane dotychczas z kredytów/pożyczek – proszę o podanie instytucji finansującej, przyznanej kwoty, aktualnego zaangażowania, terminu finansowania. Jeżeli odpowiedź jest twierdząca prosimy o informacje, czy przedmiotowe zadłużenie zostało wyłączone ze wskaźnika zadłużenia, w jakiej kwocie i w jakim okresie?

Wyjaśnienie:

| | Institucja | Forma dofinansowania | Kwota | Aktualne zaangażowanie | Termin finansowania |
|----|----------------------|----------------------|--------------|------------------------|---------------------|
| 1. | WFOŚiGW w Katowicach | pożyczka | 7 468 000,00 | 2 192 296,00 29% | 20.12.2012 |
| 2. | WFOŚiGW w Katowicach | pożyczka | 2 135 270,00 | 2 135 270,00 100% | 30.09.2009 |
| 3. | BGK | kredyt | 500 000,00 | 500 000,00 100% | 03.12.2007 |
| 4. | BGK | kredyt | 240 000,00 | 240 000,00 100% | 07.08.2007 |

Przedmiotowe zadłużenie nie zostało wyłączone ze wskaźnika zadłużenia.

d. udostępnienie aktualnej Wieloletniej Prognozy Finansowej uwzględniającej zmiany w budżecie w 2011 r. oraz prawidłową kwotę planowanego zadłużenia.

Wyjaśnienie: Wieloletnia Prognoza Finansowa uwzględniająca zmiany w budżecie 2011 roku oraz prawidłową kwotę planowanego zadłużenia stanowi załącznik nr 3f do niniejszego pisma.

17. Czy Gmina zobowiąże się do przedkładania lub udostępniania na stronie internetowej oprócz wymienionych w § 9 projekt Umowy.

a. kwartalnych sprawozdań RB27 i RB28S,

b. sprawozdań rocznych z wykonania budżetu wraz z opinią RIO,

c. projekt uchwały budżetowej oraz wieloletniej prognozy finansowej na kolejny rok wraz z opiniami RIO.

Wyjaśnienia:

a. Gmina nie przewiduje przedkładania na stronach internetowych sprawozdań kwartalnych Rb-27S i Rb-28S,

b. sprawozdania roczne opisowe z wykonania budżetu publikowane są w BIP, natomiast opinia RIO do wglądu w Urzędzie Miejskim,

c. projekty uchwał budżetowych i WPF są publikowane na stronach BIP wraz z opiniami RIO.

18. Czy Zamawiający poprzez prolongatę, o której mowa w § 3 projekt Umowy, rozumie zmiany spłat dokonane w ciągu roku, czy też zakłada się, że przesunięcia mogą wykraczać na nowe okresy obrachunkowe zmieniając zakładany harmonogram roczny zadłużenia?

Wyjaśnienia: W przypadku prolongaty spłaty rat kapitału przesunięcia mogą być dokonywane (zgodnie z zapisami § 3 ust. 4 projektu umowy) na przestrzeni całego okresu kredytowania, obejmującego 11 rocznych okresów obrachunkowych, wykluczając wydłużenie okresu kredytowania.

19. Czy Zamawiający przewiduje spłatę środków przeznaczonych na wyprzedzające finansowanie działań z budżetu Unii Europejskiej jednorazowo zgodnie z wpływem tych środków na jego rachunek?

Wyjaśnienia: Spłata rat kredytu będzie następowała zgodnie z zapisami § 3 § 6 projektu umowy. W projekcie umowy w § 3 pkt 4, po słowach „prolongaty spłaty” wprowadza się słowo „raty”. Aktualny projekt umowy stanowi załącznik nr 3a do niniejszego pisma.

Przewodniczący Komisji Przetargowej



Arkadiusz Smóczyński

Załączniki:

Nr 3a projekt umowy;
Nr 3b Rb-27S z 31.12.2010,
Nr 3c Rb-28S z 31.12.2010,
Nr 3d Rb-27S z 31.03.2011,
Nr 3e Rb-28S z 31.03.2011,
Nr 3f WPF ze zmianami.