

Dęblin, 03.10.2007 r.

Fn - 0717/138/2007

**Dotyczy:** ogłoszonego przez Miasto Dęblin przetargu nieograniczonego na udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 2325.000 zł (dwa miliony trzysta dwadzieścia pięć tysięcy złotych) z przeznaczeniem na dofinansowanie bieżącej działalności miasta.

W związku z otrzymanym zapytaniem Wykonawcy, które wpłynęło dnia 01.10.2007 r., Zamawiający wyjaśnia:

- 1) *Wyjaśnienie różnicy pomiędzy wnioskowaną kwotą kredytu (2.325.000 zł określona na podstawie Uchwały Nr VIII/41/2007) a planowanym na dzień 31.12.2007 r. poziomem deficytu (wg sprawozdania Rb-NDS na dzień 30.06.2007 r. -1.831.612 zł).*

Odpowiedź: Deficyt budżetowy jest to różnica między dochodami a wydatkami budżetu i wynosi (zgodnie ze sprawozdaniem RB-NDS na dzień 30.06.2007 r.) - 1.831.612 zł. Natomiast kredyt jest przychodem budżetu gminy, który wykorzystywany jest na finansowanie budżetu w celu jego zrównoważenia. Finansowanie budżetu wynosi 1.831.612 zł, co stanowi różnicę między przychodami (planowanymi do zaciągnięcia w danym roku kredytami) a rozchodami (planowanymi w ciągu roku spłatami rat kredytów i pożyczek). Budżet więc się równoważy. Zaplanowany kredyt w wysokości 2.325.000 zł zawiera się w przychodach budżetu, tj. w kwocie 3.337.921 zł.

- 2) *Określenie dokładnej daty wypłaty kredytu celem obliczenia odsetek za miesiąc październik na potrzeby sporządzenia tabeli kosztów kredytu (załącznik nr 4).*

Odpowiedź: Dla potrzeb wyboru najkorzystniejszej oferty w załączniku Nr 4 do SIWZ „Harmonogram spłat kredytu”, pod pozycją 1. Tabeli kosztów kredytu, zamawiający określa dokładną datę wypłaty kredytu celem obliczenia odsetek za miesiąc październik – na dzień 31.10. 2007 r.

- 3) *Ustosunkowanie się do karencji w spłacie kapitału do dnia 28.02.2008 r. określonej w Rozdziale II ust. 1 pkt 2 SIWZ, która przypada w dniu spłaty pierwszej raty kredytu określonej w Rozdziale II ust. 1 pkt 5 SIWZ (jeśli spłata raty kredytu ma nastąpić 28.02.2008 r., karencja w spłacie kredytu winna być określona do dnia 27.02.2008 r.)*

Odpowiedź: Zamawiający określa termin karencji w spłacie kapitału na dzień 27.02.2008 r. Skutkuje to zmianą liczby 28 na 27 w następujących pozycjach SIWZ:

- a) w Rozdziale I ust. IV pkt 2,
- b) w Rozdziale I ust. V pkt 5,
- c) w Rozdziale II ust. I pkt 3,
- d) w ofercie stanowiącej załącznik Nr 1 do SIWZ, w pkt 3 zd. 1.

- 4) *Doprecyzowanie zapisów w Rozdziale I ust. XIV SIWZ:*

- a) *pkt 1 „...spłata kredytu nastąpi: kapitał w 28 ratach miesięcznych w okresie od 28 lutego 2008 r. do 30 listopada 2011 r.”, gdyż ilość miesięcy w okresie kredytowania wynosi 50, natomiast załącznik nr 4 określa 28 terminów spłat rat kredytowych, które nie następują w okresach miesięcznych,*

- b) pkt 10, w którym mowa o „spłacie kapitału i odsetek w ratach miesięcznych w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego” natomiast w pkt 13 określa się spłatę rat kapitału w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego zgodnie z harmonogramem spłat (terminy spłat rat kapitałowych przypadają również na dni wolne od pracy, a w przypadku lutego 2008 r. ostatnim dniem miesiąca jest 29 luty).

Odpowiedź: Zamawiający zmienia zapisy w Rozdziale I ust. XIV pkt 1, 10, 13 SIWZ, które otrzymują brzmienie:

1. „...Spłata kredytu nastąpi: kapitał w 28 ratach, zgodnie z „Harmonogramem spłat kredytu” stanowiącym załącznik Nr 4 do SIWZ, w okresie od 28 lutego 2008 r. do 30 listopada 2011 r....”

Powyższa zmiana skutkuje zmianą zapisu w Rozdziale II ust. I pkt 5, który otrzymuje brzmienie: „5. Spłata kapitału w ratach, zgodnie z „Harmonogramem spłat kredytu”, po okresie karencji, tj. od 28.02.2008 r. do 30.11.2011 r.”

10. „Spłata odsetek następuje w terminach miesięcznych w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego.”

13. „Spłata kapitału następuje w ratach, zgodnie z „Harmonogramem spłat kredytu”, stanowiącym załącznik Nr 4 do SIWZ. W przypadku, gdy termin spłat rat kredytu przypada na dzień wolny od pracy, strony ustalają, że spłata raty nastąpi w dniu roboczym następującym po dniu wolnym.”

Powyższa zmiana skutkuje zmianą zapisu w Rozdziale II ust. I pkt 8, który otrzymuje brzmienie: „8. Spłata kapitału następuje w ratach, zgodnie z „Harmonogramem spłat kredytu”, stanowiącym załącznik Nr 4 do SIWZ. W przypadku, gdy termin spłat rat kredytu przypada na dzień wolny od pracy, strony ustalają, że spłata raty nastąpi w dniu roboczym następującym po dniu wolnym.”

Ponadto Wykonawca zadał następujące pytania:

1) Czy Zamawiający akceptuje zmianę sposobu określenia stawki referencyjnej WIBOR 1M z ostatniego dnia miesiąca na przedostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc spłaty, co jest ogólnie przyjęte w praktyce bankowej?

Odpowiedź: Zamawiający pozostaje przy wymaganiach zawartych w SIWZ, tj. przy zapisie dotyczącym stawki referencyjnej WIBOR 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc spłaty raty kredytu.

2) Czy Zamawiający akceptuje zmianę wysokości oprocentowania kredytu określonej w Rozdziale I ust. XIV pkt 8 SIWZ na dzień następujący po dniu zakończeniu poprzedniego okresu odsetkowego?

Odpowiedź: Zamawiający akceptuje zmianę wysokości oprocentowania kredytu określonej w Rozdziale I ust. XIV pkt 8 SIWZ poprzez określenie w SIWZ zapisu: „8. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu następuje w dniu następnym po zakończeniu poprzedniego okresu odsetkowego”.

3) Czy zmiana stawki referencyjnej ma następować w terminach miesięcznych (wg załącznika nr 4 występuje 50 miesięcy), czy też w terminach płatności raty kredytu i odsetek (wg załącznika nr 4 zmiana stawki referencyjnej przypada w 28 terminach), jak wskazuje na to zapis w Rozdziale II ust. I pkt 10 lit. a) SIWZ.

Odpowiedź: Zamawiający precyzuje, że zmiana stawki referencyjnej ma następować w terminach miesięcznych, tj. w terminach spłat odsetek. Tak też należy rozumieć zapis w Rozdziale II ust. I pkt 10 lit. a) SIWZ.

Jednocześnie Wykonawca prosił o wypełnienie załącznika na okres kredytowania (lata 2007, 2008, 2009, 2010, 2011) wg załączonego wzoru oraz przedłożenie opinii bankowych i innych instytucji o sposobie obsługi posiadanego zadłużenia.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że zgodnie z SIWZ, zamawiający nie dopuszcza możliwości sporządzania dla potrzeb Wykonawców danych informacji w postaci przetworzonej wg wzorów i wytycznych wynikających z ich indywidualnego zapotrzebowania.

Ponadto Zamawiający nie przedkłada dodatkowych dokumentów w celu zbadania sytuacji finansowej, ponieważ dołączone do SIWZ dokumenty są wystarczające do przygotowania i sporządzenia oferty.

Burmistrz Miasta Dęblin  
mgr Stanisław Włodarczyk