

Wołomin, dnia 18.06.2014 r.

SPW.272.88.2014

Wszyscy oferenci

dotyczy: przetargu nieograniczonego na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego w kwocie 4.000.000 przeznaczzonego na:

- a) sfinansowanie planowanego deficytu budżetu (wydatki inwestycyjne) w kwocie 1.981.400 PLN
- b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 2.018.600 PLN

Zgodnie z art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (t.j.: Dz. U. z 2013 r., poz. 907 z późn. zm.), do Zamawiającego wpłynęło zapytanie, w związku z powyższym udzielamy odpowiedzi:

Pytanie:

Prosimy o wyjaśnienie dotyczące udzielonych poręczeń. W załączonej do SIWZ informacji na temat udzielonych poręczeń (wg stanu na 31.03.2014 r.) znajdują się informacje, iż Powiat udzielił poręczenia w kwocie 8.025.237,00 zł (kwota na dzień udzielenia czy na 31.03.2014 r.?) oraz, że w maju 2014 r. Powiat udzielił poręczenia w wys. 11.260.212,00 zł. W związku z powyższym prosimy o podanie prognozowanej wartości udzielonych poręczeń na k. 2014 – 2019 r.

Odpowiedź:

Prawidłowa kwota poręczenia dla każdego roku została określona w załączniku pn. Wieloletnia prognoza Finansowa na lata 2014-2029 część 2. Informacja ta dotyczy dwóch poręczeń udzielonych Szpitalowi Powiatowemu w Wołominie.

Pytanie:

Czy ostateczny termin wykorzystania kredytu podany w SIWZ jako 16/12/2014 r. będzie utrzymany?

Odpowiedź:

Zgodnie z informacją w SIWZ Zamawiającemu będzie przysługiwać prawo do wykorzystania kredytu w innych transzach i terminach w zależności od potrzeb, a także w kwocie mniejszej niż kwoty wymienione w SIWZ.

Nieprzekraczalny termin wykorzystania kredytu to 31.12.2014 r.

Pytanie:

Czy Powiat wyrazi zgodę na zobowiązanie do przekazywania Bankowi uchwał budżetowych i rocznych sprawozdań z wykonania budżetu wraz z opiniami RIO, informowania Banku o zaciągniętych kredytach, pożyczkach, udzielonych gwarancjach, poręczeniach oraz aktywach oferowanych jako zabezpieczenie?

Odpowiedź:

Zgodnie z zapisem w SIWZ, zamawiający nie przewiduje udostępnienia innych dokumentów niż załączone w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

Pytanie:

Czy możliwe jest dodatkowe zabezpieczenie w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji, złożone przy kontrasygnacie Skarbnika?

Odpowiedź:

TAK.

Pytanie:

Zwracamy się z uprzejmą prośbą o przedłożenie niżej wymienionych dokumentów niezbędnych do podjęcia decyzji w sprawie złożenia oferty w przedmiotowym postępowaniu:

1. aktualnych (tj. nie starszych niż 1 miesiąc) zaświadczeń z ZUS i US,
2. aktualnych (tj. nie starszych niż 1 miesiąc) opinii bankowych z wszystkich banków prowadzących rachunki Zamawiającego oraz z banków, w których Zamawiający posiada kredyty,
3. aktualnych (tj. nie starszych niż 1 miesiąc) opinii z wszystkich firm leasingowych obsługujących Zamawiającego,
4. opinii RIO o możliwości obsługi długu
5. wykazu zadań inwestycyjnych, które będą sfinansowane z kredytu wraz z podaniem jaka część będzie sfinansowana z kredytu a jaka z innych źródeł (jakich).
6. informacji o planowanych spłatach kredytów i pożyczek stan na dzień 31.03.2014r. wraz z informacją które z kredytów i pożyczek będą spłacone z kredytu będącego przedmiotem postępowania i w jakiej kwocie?
7. informację dotyczące wyemitowanych przez Zamawiającego papierów wartościowych:
 - kto jest agentem emisji,
 - jakie jest zadłużenie Zamawiającego z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych,
 - jakie są terminy wykupu wyemitowanych papierów wartościowych,
 - jaka jest wysokość zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych, która będzie spłacona z kredytu będącego przedmiotem postępowania.
8. struktury dochodów i informacji o kosztach odsetek za rok 2013 i I kw.2014 zgodnie z załączonym wzorem,

Ponadto na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych, Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna Centralny Regionalny Oddział Korporacyjny w Warszawie, Biuro Analiz, zwraca się z uprzejmą prośbą o wyjaśnienie niżej wymienionych kwestii ujętych w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia oraz pozostałych wątpliwości związanych z prowadzonym postępowaniem przetargowym:

9. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem uruchomienia kredytu było przedstawienie pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu,
10. W rozdziale XIII pkt.2a SIWZ mówi się przyjętym sposobie wyliczenia odsetek od maksymalnej kwoty kredytu, przy założeniu spłaty w równych ratach w okresie kredytowania. Z kolei podany w tym samym ppkt.a) harmonogram przewiduje różne raty w okresie kredytowania. Jednocześnie w ppkt. c) i ppkt. d) Zamawiający

wskazuje aby do wyliczenia odsetek stosować terminy spłaty kredytu jako ostatni dzień roboczy danego miesiąca.

Zgodnie z załącznikiem nr 1 (wzór oferty/ pkt.1) cenę brutto należy podać (...) zgodnie z formularzem cenowym stanowiącym załącznik do oferty. Formularz cenowy poza spłatami rat, zawiera również transze wykorzystania kredytu.

W związku z powyższym prosimy o wyjaśnienie, czy podstawą wyliczenia odsetek (dla celów porównania ofert) ma być w.w formularz cenowy (z przyjętymi w nim terminami i kwotami wykorzystania i spłaty) , a do tak wyliczonej ceny należy dodać prowizję wyliczoną zgodnie z Rozdziałem XIII pkt.2 ppkt.b).

11. W nawiązaniu do załącznika nr 1 stanowiącego wzór Oferty proponujemy, aby w pkt.1 oprócz marży, wskazana była również wysokość prowizji, która może być również składnikiem ceny brutto. Bez tego składnika może być utrudnione stwierdzenie ewentualnych błędów rachunkowych złożonych ofert i ich prawidłowe porównanie.

12. Zgodnie z rozdziałem XIV pkt.3 – załącznik nr 5 zawiera istotne postanowienia umowy, która zostanie podpisana z Wykonawcą.

Natomiast zgodnie z Załącznikiem nr 1 „Wzór oferty” pkt.4 , „Oferent zobowiązuje się do zawarcia umowy na określonych w niej warunkach”. Załącznik nr 5 do SIWZ stanowi projekt umowy kredytu.

Prosimy o potwierdzenie, iż w/w projekt umowy kredytu zawiera istotne postanowienia umowy a nie jest to ściśle „wzór umowy”, co oznacza, iż możliwa jest modyfikacja jej treści lub dodanie zapisów, które nie będą powodować zmiany warunków określonych w SIWZ.

13. W związku z treścią art. 74 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późniejszymi zmianami), który stanowi, iż:

a) „*W czasie obowiązywania umowy kredytu kredytobiorca jest obowiązany przedstawić - na żądanie banku - informacje i dokumenty niezbędne do oceny jego sytuacji finansowej i gospodarczej oraz umożliwiające kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu*”.

jak również w związku § 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 3 lutego 2010 r. w sprawie sprawozdawczości budżetowej, który określa rodzaj i częstotliwość sprawozdań sporządzanych przez jednostki sektora finansów publicznych,

Prosimy o zmianę w § 10 ust. 1 projektu umowy :” Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczania do Banku dokumentów odzwierciedlających jego sytuację ekonomiczno-finansową , tj. półrocznych sprawozdań z wykonania budżetu powiatu w ciągu 30 dni od daty obowiązującej sprawozdawczości” na następujący zapis: „ Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczania dokumentów do oceny sytuacji społeczno- finansowej w okresie kredytowania, tj. kwartalnych sprawozdań finansowych z wykonania budżetu Kredytobiorcy (Rb-Z, Rb-N, Rb-NDS, Rb-28S, RB-27S) w terminie do końca miesiąca następującego po kwartale, za który Kredytobiorca zobowiązany jest sporządzić sprawozdania finansowe z wykonania budżetu oraz sprawozdań z wykonania budżetu za poszczególne lata budżetowe w terminie do końca miesiąca następującego po ich sporządzeniu, oraz opinii RIO do sprawozdań finansowych w okresie prowadzenia przez Bank obsługi kredytu Kredytobiorcy”.

14. Czy Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji z tytułu wystawienia weksła?

Odpowiedź:

Pyt.1

Zgodnie z zapisem w SIWZ, zamawiający nie przewiduje udostępnienia innych dokumentów niż załączone w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

Pyt. 2

Zgodnie z zapisem w SIWZ, zamawiający nie przewiduje udostępnienia innych dokumentów niż załączone w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

Pyt. 3

Zgodnie z zapisem w SIWZ, zamawiający nie przewiduje udostępnienia innych dokumentów niż załączone w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

Pyt.4

Opinia RIO została dołączona.

Pyt.5

Zgodnie z uchwałą Nr XXXIX – 452/2014 Rady Powiatu Wołomińskiego z dnia 27-03-2014 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2014 zaciągnięty kredyt w wysokości 4.000.000 zł zostanie przeznaczony na:

- c) sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.981.400 PLN
- d) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 2.018.600 PLN

Kwota w wysokości 1.981.400 zł zostanie przeznaczona na finansowanie inwestycji wymienionych w tabeli Nr 3 Plan wydatków majątkowych na rok 2014 do Uchwały Nr XXXVI – 403/2013 Rady Powiatu Wołomińskiego z dnia 19 grudnia 2013 w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na rok 2014 (zmienionej Uchwałą nr XXXVII – 416/2014, Uchwałą Nr XXXVIII – 439/2014, Uchwałą nr XXXIX – 450/2014, Uchwałą nr XL – 468/2014, Uchwałą Nr XLII – 477/2014.

Pozostałe źródła finansowania inwestycji to środki własne, pomoc finansowa z Gmin, dotacje z budżetu Państwa. Kredyt nie będzie przeznaczony na dofinansowanie zadań finansowanych częściowo środkami UE.

Pyt.6

Informacja o planowanych spłatach kredytów i pożyczek stan na dzień 31.03.2014 r. została dołączona w zał. nr 15 do SIWZ.

Pyt.7

NIE DOTYCZY

Pyt.8

Zgodnie z zapisem w SIWZ, zamawiający nie przewiduje udostępnienia innych dokumentów niż załączone w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

PYT.9

Uchwała RIO została dołączona do dokumentacji przetargowej i jest pozytywna.

Pyt.10

W rozdziale XIII pkt 2a

JEST

2. W kryterium „cena” (C) ocena ofert zostanie dokonana w następujący sposób – przy wyborze najkorzystniejszej oferty. Zamawiający ocenia ofertę wg kryterium ceny (C = O + Pp), wyznaczonej przez sumę :

- a) wysokości odsetek banku od maksymalnej kwoty kredytu (O) przy zastosowaniu współczynnika **Rwm**, gdzie :
O - wysokość odsetek obliczonych od maksymalnej kwoty kredytu, przy założeniu spłaty kredytu w równych ratach w okresie kredytowania;
Rwm – współczynnik wyrażający stawkę WIBOR 1 M łącznie z marżą banku wyrażoną w punktach procentowych;

WINNO BYĆ

2. W kryterium „cena” (C) ocena ofert zostanie dokonana w następujący sposób – przy wyborze najkorzystniejszej oferty. Zamawiający ocenia ofertę wg kryterium ceny (C = O + Pp), wyznaczonej przez sumę :

- a) wysokości odsetek banku od maksymalnej kwoty kredytu (O) przy zastosowaniu współczynnika **Rwm**, gdzie :

O - wysokość odsetek obliczonych od maksymalnej kwoty kredytu
Rwm – współczynnik wyrażający stawkę WIBOR 1 M łącznie z marżą banku wyrażoną w punktach procentowych;

FORMULARZ CENOWY ZOSTAŁ ZAKTUALIZOWANY.

Pyt.11

W załączeniu poprawiony załącznik nr 1 stanowiący wzór Oferty.

PYT.12

Zamawiający potwierdza, iż załącznik nr 5 do SIWZ zawiera istotne postanowienia umowy.

PYT.13

NIE. Zamawiający uznaje, że półroczne sprawozdania są wystarczające do oceny jego sytuacji.

PYT.14

TAK

STAROSTA

Flora Wyszniński

KIEROWNIK

Biura Zarządów Publicznych

[Signature]
Ewa [...]

