



Do wszystkich uczestników postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na zaciągnięcie kredytu bankowego do wysokości 17.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie wydatków nie mających pokrycia budżetowego w planowanych dochodach budżetu Powiatu Poznańskiego na rok 2014 i w WPF na lata 2014 – 2018.

Wasze pismo z dnia:

Znak:

Nasz znak:

ZP.272.00027.2014

l.dz.: ZP.KW-00139/14

Data:

24.06.2014 r.

Działając na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2013 r. poz. 907, ze zm.) informuję, iż do Zamawiającego wpłynęły zapytania dotyczące treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

ZAPYTANIA:

1. Czy na potrzeby wyliczenia ceny należy przyjąć następujący harmonogram obsługi kredytu:

Data	Uruchomienie	Raty kapitałowe
2014-09-30	6 000 000,00	
2015-09-30	11 000 000,00	0,00
2015-12-31		0,00
2016-01-10		83 333,00
2016-02-10		83 333,00
2016-03-10		83 333,00
2016-04-10		83 333,00
2016-05-10		83 333,00
2016-06-10		83 333,00
2016-07-10		83 333,00
2016-08-10		83 333,00
2016-09-10		83 333,00
2016-10-10		83 333,00
2016-11-10		83 333,00
2016-12-10		83 337,00
2017-01-10		583 333,00
2017-02-10		583 333,00
2017-03-10		583 333,00
2017-04-10		583 333,00
2017-05-10		583 333,00
2017-06-10		583 333,00
2017-07-10		583 333,00
2017-08-10		583 333,00
2017-09-10		583 333,00
2017-10-10		583 333,00
2017-11-10		583 333,00
2017-12-10		583 337,00
2018-01-10		1 500 000,00
2018-02-10		1 500 000,00
2018-03-10		1 500 000,00
2018-04-10		1 500 000,00
2018-05-10		1 500 000,00
2018-06-10		1 500 000,00

40014
24.6.14
[Signature]

2. Prosimy o szczegółowe wskazanie zgodnie ze wskazanym poniżej przepisem art. 89 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, na który cel lub cele wskazane w tym przepisie w pkt 2 – 4 jest przeznaczony kredyt, a w przypadku różnych celów prosimy o wskazanie w jakiej części na dany cel kredyt jest przeznaczony.
- Art. 89. 1. Jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na:
- 1) pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego;
 - 2) finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego;
 - 3) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów;
 - 4) wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.
3. W projekcie umowy kredytowej w par. 3 ust. 1 wskazano, że spłaty kredytu będą dokonywane w okresie od 10 stycznia 2015 do 10 września 2018 w terminach i kwotach określonych w harmonogramie spłat stanowiących Załącznik nr 1 do umowy, którego do projektu umowy nie załączono. W załączniku nr 1 do SIWZ przedstawiono natomiast sprzeczny z przytoczonymi powyżej zapisami projektu umowy, harmonogram zakładający spłaty od dnia 1 października 2016 do 6 października 2018 (raty codziennie w pierwszych 12 dniach października każdego roku). Z kolei w wyjaśnieniach do SIWZ opublikowanych 11 czerwca 2014 Zamawiający określił, że spłaty rat kapitałowych będą dokonywane cyt. „miesięcznie 10 każdego miesiąca, wg harmonogramu”. W związku z tym, że w SIWZ nie przedstawiono harmonogramu zakładającego spłaty rat miesięcznie 10 każdego miesiąca prosimy o przedstawienie takiego harmonogramu w formie tabeli, w której wskazane zostaną konkretne daty danej raty kapitałowej wraz z podaniem kwoty kapitału płatnej w danym dniu.
4. Opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości spłaty kredytu, którego dotyczy przedmiotowy przetarg a jeśli taka opinia nie została jeszcze wydana prosimy o informację, czy zamawiający wyraża zgodę na uzależnienie wypłaty środków z kredytu od uprzedniego otrzymania pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty kredytu. W par. 6 ust. 2 projektu umowy kredytowej stanowiącej załącznik nr 7 do SIWZ, Zamawiający powołuje się na „Taryfę prowizji i opłat za czynności bankowe”. Wskazanie nazwy dokumentu z wielkiej litery w cudzysłowie z punktu widzenia prawa wskazuje na konkretny dokument, tymczasem w różnych bankach dokument o którym mowa ma różne nazwy. W związku z powyższym zwracamy się z wnioskiem o zgodę na zmianę nazwy przedmiotowego dokumentu w umowie kredytowej przez zwycięski bank, na obowiązującą w tym banku nazwę tabeli opłat i prowizji.
5. W par. 6 ust. 2 projektu umowy kredytowej stanowiącej załącznik nr 7 do SIWZ, Zamawiający powołuje się na „Taryfę prowizji i opłat za czynności bankowe”. Wskazanie nazwy dokumentu z wielkiej litery w cudzysłowie z punktu widzenia prawa wskazuje na konkretny dokument, tymczasem w różnych bankach dokument o którym mowa ma różne nazwy. W związku z powyższym zwracamy się z wnioskiem o zgodę na zmianę nazwy przedmiotowego dokumentu w umowie kredytowej przez zwycięski bank, na obowiązującą w tym banku nazwę tabeli opłat i prowizji.
6. Prosimy o podanie następujących wielkości budżetowych: dochody ze sprzedaży majątku powiatu uzyskane odpowiednio w roku 2011, 2012, 2013 roku; dochody własne powiatu uzyskane odpowiednio w roku 2011, 2012 oraz 2013 roku oraz wysokość dotacji otrzymanych przez powiat odpowiednio w roku 2011, 2012 oraz 2013 roku.
7. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem wypłaty kwoty kredytu przypadającej na rok 2015 (maks. 11.000.000.000 PLN) było przedstawienie uchwały budżetowej na rok 2015 wskazującej limit kredytów i pożyczek w kwocie nie niższej niż planowana do wypłaty w tymże roku?
8. Prosimy o wyjaśnienie niezgodności między formularzem ofertowym, z którego wynika, że cena jest wynikiem zastosowania przez Wykonawcę m.in. marży banku oraz upustów/rabatów a pkt. XII SIWZ, z którego to wynika, że „na cenę oferty składać będzie się suma odsetek”. Definicja odsetek zawarta jest w par. 4 Umowy Kredytu nie mówi nic o upustach oraz rabatach. Powyższe uniemożliwia wypełnienie formularza ofertowego w zgodzie z ustalonymi przez Zamawiającego zasadami obliczenia ceny ofertowej.
9. Prosimy o wyjaśnienie w jaki sposób miałyby odbywać się:
- a) rozliczanie zastosowanego przez Wykonawcę upustu/rabatu (z góry, z dołu, proporcjonalnie do okresu spłat, inne ..)?
 - b) dlaczego ewentualny upust/rabat nie został uwzględniony w treści umowy kredytowej, tak jak np. marża banku, która jest najważniejszym elementem kształtującym cenę?
 - c) w jaki sposób Zamawiający będzie sprawować kontrolę nad zastosowanym przez Wykonawcę upustem/rabatem, skoro umowa kredytowa mówi tylko o płatnościach odsetkowych będących konsekwencją zastosowania takich parametrów jak: stopa bazowa WIBOR 3M, marża banku, oprocentowanie kredytu oraz okres odsetkowy (par. 3 oraz par. 4 Umowy Kredytu)?
10. Czy powiat korzysta z transakcji wykupu wierzytelności, w przypadku odpowiedzi pozytywnej prosimy o podanie kwot.

ODPOWIEDZI:

Ad 1 i 3.

Wykonawca winien wyliczyć odsetki zgodnie z przedmiotowym harmonogramem.

Ad 2.

Kredyt, zgodnie z zapisami art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj.: Dz. U. z 2013 r., poz. 885, ze zm.), zostanie przeznaczony na:

- pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego – 6.000.000,00 zł,
- finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów – 11.000.000,00 zł.

Ad 4.

Tak. Zamawiający wyraża zgodę na uzależnienie wypłaty środków z kredytu od uprzedniego otrzymania pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty kredytu.

Jednocześnie przypominam, iż zgodnie z zapisami ust. 2 pkt 10), stanowiącego załącznik do SIWZ, Opisu przedmiotu zamówienia, Zamawiający udostępni opinię RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu na prośbę wybranego Wykonawcy przed podpisaniem umowy.

Ad 5

Tak. Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do finalnej umowy zapisu dotyczącego obowiązującej u wybranego Wykonawcy nazwy tabeli opłat i prowizji.

Ad 6.

Przedmiotowe informacje zostały zamieszczone w Biuletynie Informacji Publicznej Powiatu Poznańskiego, na stronie internetowej: www.bip.powiat.poznan.pl, w zakładce „Budżet”.

Ad 7.

Tak. Zamawiający wyraża zgodę na zaproponowane przez Wykonawcę rozwiązanie.

Ad 8.

Zgodnie z treścią zapisów Rozdziału XII ust. 1 i 3 SIWZ na cenę oferty składać się będzie wyłącznie suma odsetek, a Wykonawca w przedstawionej ofercie winien zaoferować kompletną, jednoznaczną cenę uwzględniającą wszelkie koszty niezbędne do wykonania zamówienia oraz ewentualne upusty oferowane przez Wykonawcę.

Przedmiotowe zapisy, w żaden sposób nie uniemożliwiają wypełnienia formularza ofertowego, ponieważ Wykonawca w złożonej ofercie winien wykazać jedynie czy, a jeżeli tak to w jakiej wysokości zamierza udzielić upustu.

Ad 9.

- a) Ewentualny upust winien zostać wliczony w cenę oferty, dlatego Zamawiający nie przewiduje odrębnego sposobu rozliczenia.
- b) Zgodnie z treścią zapytania marża jest „najważniejszym elementem kształtującym cenę”, dlatego stosowne zapisy znalazły się w umowie. Upust stanowi jedynie opcjonalny element cenotwórczy, który może zostać udzielony albo nie przez Wykonawcę. Zamawiający nie może narzucić Wykonawcy obowiązku udzielenia upustu i dlatego stosowne zapisy nie zostały wprowadzone do umowy. Zamawiający wskazał, iż jeżeli Wykonawca udzieli upustu winien to wykazać w formularzu ofertowym, jako jeden ze składników ceny.
- c) W formularzu ofertowym Wykonawca winien wykazać jedynie czy w ramach zaproponowanej ceny został udzielony upust, jeżeli tak to w jakiej wysokości. Zamawiający nie przewiduje zatem odrębnego sposobu rozliczenia upustu.

Ad 10.

Powiat Poznański nie korzysta z transakcji wykupu wierzytelności.

SEKRETARZ POWIATU
[Podpis]
Małgorzata Dąbkowska