

**MIASTO I GMINA
OSTRZESZÓW**

FIN-341/12/08

Ostrzeszów, dnia 23.07.2008 r.

Zamawiający:
Miasto i Gmina Ostrzeszów
ul.Zamkowa 31
63-500 Ostrzeszów
telefon 062 732-06-00
faks 062 732-06-01

Do wszystkich wykonawców

**Dotyczy ogłoszenia o zamówieniu opublikowanego
w Biuletynie Zamówień Publicznych w dniu 2008-07-14 pod numerem 159049-2008.**

Sprawa: zapytanie do postępowania o udzielenie zamówienia o nazwie „Udzielenie kredytu bankowego na sfinansowanie deficytu budżetu w 2008 roku w kwocie 2 500 000 PLN”- oznaczenie sprawy: FIN-341/12/08.

Miasto i Gmina Ostrzeszów, jako zamawiający w postępowaniu o udzielenie zamówienia o nazwie „Udzielenie kredytu bankowego na sfinansowanie deficytu budżetu w 2007 roku w kwocie 2 500 000 PLN”- oznaczenie sprawy: FIN-341/12/08 informuje, że otrzymał zapytanie dotyczące niniejszego postępowania. Wobec powyższego Miasto i Gmina Ostrzeszów na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (j.t. Dz.U. z 2007 r. Nr 223 poz.1655) przekazuje treść zapytania wraz z odpowiedzią- wyjaśnieniem:

TREŚĆ ZAPYTANIA:

W związku z ogłoszonym przetargiem nieograniczonym na udzielenie kredytu bankowego na sfinansowanie deficytu budżetu w 2008 roku w kwocie 2.500.000,00 PLN , ...(podana nazwa Wykonawcy)... zwraca się z pytaniem czy Zamawiający wyraża zgodę na dostosowanie zapisów wzoru umowy kredytu stanowiącej załącznik nr 6 do SIWZ , do wewnętrznych przepisów obowiązujących w banku, którego oferta zostałaby wygrana. W przypadku ...(podana nazwa Wykonawcy)... zgodnie z obowiązującym wewnętrznymi przepisami zapisy niżej wymienionych paragrafów umowy musiałyby mieć następujące brzmienie:

1) § 4 pkt. 1 „....Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M wg notowań na dwa dni kalendarzowe poprzedzające dzień całkowitej lub częściowej wypłaty kredytu, a dla kolejnych okresów obrotowych na dwa dni kalendarzowe poprzedzające rozpoczęcie danego okresu obrotowego, W przypadku braku notowań stawki WIBOR 1M dla drugiego dnia do wyliczenia stopy stosuje się odpowiednio notowania z dnia poprzedzającego, w którym było prowadzone notowanie danej stawki WIBOR 1M.

2) § 4 pkt. 2 „Ustala się trzymiesięczne okresy odsetkowe. Odsetki od wykorzystanego kredytu obliczane są na bieżąco w okresach obrotowych i płatne w dniu zakończenia każdego okresu obrotowego, przy czym:

1) pierwszy okres obrotowy liczony jest od dnia następującego po dniu pierwszej wypłaty kredytu i kończy się w dniu zakończenia okresu obrotowego, z tym że okres ten nie może być krótszy niż miesiąc kalendarzowy,

2) kolejne miesięczne okresy obrotowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrotowego,

3) ostatni okres obrotowy kończy się w dniu całkowitej spłaty kredytu."

3) § 7 pkt. 4 ; „Spłata kredytu, odsetek oraz innych zobowiązań Kredytobiorcy w kwocie niższej niż wynika to z bieżącego zadłużenia lub innym terminie, niż to wynika z niniejszej umowy, rozliczana będzie w następującej kolejności:

4) koszty Banku,

5) prowizje i opłaty,

6) odsetki od zadłużania przeterminowanego,

7) odsetki zapadłe (zaległe),

8) zadłużenie przeterminowane i tytułu kredytu,

9) odsetki bieżące.

10) zadłużenie z tytułu kredytu."

4) W przypadku zadłużenia przeterminowanego o którym mowa w § 5 jest ono oprocentowane wg stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych, po upływie terminu wypowiedzenia, w stan natychmiastowej wymagalności, w tym kredytów na gospodarcze, określonej w uchwale ... (podana nazwa Wykonawcy)... obowiązującej w okresach, za które oprocentowanie jest naliczane i podawanej do wiadomości klientom w Komunikacie ...(podana nazwa Wykonawcy)... udostępnionym w lokalach oddziałów,

5) W § 7 pkt 1 zgodnie ze zmianą z dnia 16.07.2008r usunięte zostały zapisy dot. harmonogramu spłaty rat kapitałowych. W obowiązujących w ...(podana nazwa Wykonawcy)... przepisach wewnętrznych taki harmonogram spłat rat kredytu zawierający daty spłat rat i ich wysokości musi być podany w umowie kredytu.

Ponadto w celu przygotowania oferty niezbędne Jest przedstawienie przez Zamawiającego prognoz budżetów na okres kredytowania, sporządzonych wg. wzoru załączonego do pisma.

MIASTO I GMINA OSTRZESZÓW

Lp.	Wyszczególnienie	Nr wiersza	Prognozy budżetów na okres kredytowania		
			2008	2009	2010
1					
1.	Dochody ogółem (w. 02 + 05 + 08)	01			
	1) dochody własne ogółem, w tym:	02			
	a) udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych i jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej	03			
	b) udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	04			
	2) subwencje	05			
	3) dotacje, w tym	06			
	dotacje na inwestycje	07			
2.	Wydatki bieżące bez odsetek	08			
3.	Wolne środki netto (w. 01 - 07 - 08)	09			
4.	Przychody bezzwrotne (w. 11 + 12 + 13 + 14)	10			
	1) spłaty pożyczek udzielonych przez jst	11			
	2) nadwyżki z lat ubiegłych	12			
	3) prywatyzacja majątku jst	13			
	4) inne	14			
5.	Wolne środki brutto (w. 09 + 10)	15			
6.	Odsetki od kredytów, pożyczek i obligacji	16			
7.	Rozchody (bez lokat bankowych) w tym	17			
	1) spłaty kredytów i pożyczek (bez związanych ze środkami unijnymi)	18			
	2) wykup papierów wartościowych (bez związanych ze środkami unijnymi)	19			
	3) wykup obligacji samorządowych (bez związanych ze środkami unijnymi)	20			
	4) spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych związanych ze środkami unijnymi ⁵	21			
8.	Wolne środki (własne) na inwestycje (w. 15 - 16 - 17 + 21)	22			
9.	Środki ogółem na inwestycje (w. 07 + 22 - 21)	23			
10.	Wydatki majątkowe	24			
11.	Nadwyżka (+) / deficyt (-) wg oceny banku (w. 23 - 24)	25			
12.	Przychody zwrotne (w. 27 + 28 + 29 + 30)	26			
	1) zaciągnięte kredyty i pożyczki (bez związanych ze środkami unijnymi)	27			
	2) papiery wartościowe (bez związanych ze środkami unijnymi)	28			
	3) emisja obligacji (bez związanych ze środkami unijnymi)	29			
	4) zaciągnięte kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych związanych ze środkami unijnymi	30			
13.	Saldo (w. 25 + 26)	31			
14.	Całkowite zadłużenie jst, w tym:	32			
	całkowite zadłużenie jst bez kredytów i pożyczek, papierów wartościowych związanych ze środkami unijnymi	33			

15.	Potencjalne zobowiązania jest np. udzielone gwarancje i poręczenia	34			
16.	Wydatki bieżące (w. 08 + 16)	35			
17.	Wydatki ogółem (w. 08 + 16 + 24)	36			

1) W wierszu nr 16 należy uwzględnić wszystkie odsetki od kredytów, pożyczek i obligacji – łącznie z odsetkami od kredytów zaciągniętych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego.

2) Kredyty i pożyczki, papiery wartościowe związane ze środkami unijnymi - kredyty i pożyczki zaciągnięte oraz papiery wartościowe emitowane w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami pochodzącymi z budżetu Unii Europejskiej (o ile podmiot dysponujący tymi funduszami nie odwołał przekazania tych środków lub nie zazaądał zwrotu środków już przekazanych)

Lp.	Wyszczególnienie	Nr wiersza	Prognozy budżetów na okres kredytowania		
			2011	2012	2013
1					
1.	Dochody ogółem (w. 02 + 05 + 06)	01			
	1) dochody własne ogółem, w tym:	02			
	a) udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych i jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej	03			
	b) udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	04			
	2) subwencje	05			
	3) dotacje, w tym	06			
	dotacje na inwestycje	07			
2.	Wydatki bieżące bez odsetek	08			
3.	Wolne środki netto (w. 01 - 07 - 08)	09			
4.	Przychody bieżące (w. 11 + 12 + 13 + 14)	10			
	1) spłaty pożyczek udzielonych przez JST	11			
	2) nadwyżki z lat ubiegłych	12			
	3) prywatyzacja majątku JST	13			
	4) inne	14			
5.	Wolne środki brutto (w. 09 + 10)	15			
6.	Odsetki od kredytów, pożyczek i obligacji	16			
7.	Rozchody (bez lokat bankowych) w tym	17			
	1) spłaty kredytów i pożyczek (bez związanych ze środkami unijnymi)	18			
	2) wykup papierów wartościowych (bez związanych ze środkami unijnymi)	19			
	3) wykup obligacji samorządowych (bez związanych ze środkami unijnymi)	20			
	4) spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych związanych ze środkami unijnymi ⁶	21			
8.	Wolne środki (własne) na inwestycje (w. 15 - 16 - 17 + 21)	22			
9.	Środki ogółem na inwestycje (w. 07 + 22 - 21)	23			
10.	Wydatki majątkowe	24			
11.	Nadwyżka (+) / deficyt (-) wg oceny banku (w. 23 - 24)	25			
12.	Przychody zwrotne (w. 27 + 28 + 29 + 30)	26			
	1) zaciągnięte kredyty i pożyczki (bez związanych ze środkami unijnymi)	27			
	2) papiery wartościowe (bez związanych ze środkami unijnymi)	28			
	3) emisja obligacji (bez związanych ze środkami unijnymi)	29			
	4) zaciągnięte kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych związanych ze środkami unijnymi	30			
13.	Saldo (w. 25 + 26)	31			
14.	Całkowite zadłużenie JST, w tym:	32			
	całkowite zadłużenie JST bez kredytów i pożyczek, papierów wartościowych związanych ze środkami unijnymi	33			

15.	Potencjalne zobowiązania jest np. udzielone gwarancje i poręczenia	34			
16.	Wydatki bieżące (w. 08 + 16)	35			
17.	Wydatki ogółem (w. 08 + 16 + 24)	36			

1) W wierszu nr 16 należy uwzględnić wszystkie odsetki od kredytów, pożyczek i obligacji -- łącznie z odsetkami od kredytów zaciągniętych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego.

2) Kredyty i pożyczki, papiery wartościowe związane ze środkami unijnymi - kredyty i pożyczki zaciągnięte oraz papiery wartościowe emitowane w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami pochodzącymi z budżetu Unii Europejskiej (o ile podmiot dysponujący tymi funduszami nie odwołał przekazania tych środków lub nie zażądał zwrotu środków już przekazanych)

.....
Data i podpis

ODPOWIEDŹ - WYJAŚNIENIE ZAMAWIAJĄCEGO:

Zamawiający nie wyraża zgody na dostosowanie zapisów wzoru umowy stanowiącego załącznik nr 6 do SIWZ do wewnętrznych przepisów obowiązujących w danym banku. Dla przedmiotowego postępowania o udzielenie zamówienia została opracowana specyfikacja istotnych warunków zamówienia, w tym: „wzór umowy” - załącznik nr 6 do specyfikacji istotnych warunków zamówienia. Postępowanie zostanie przeprowadzone zgodnie z w/w specyfikacją istotnych warunków zamówienia. W odpowiedzi na pkt 5) Zamawiający wyjaśnia, że zgodnie z dokonaną i zamieszczoną na stronie internetowej www.ostreszow.nowoczesnagmina.pl modyfikacją treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia, modyfikacja ta dotyczy tylko zapisu zdania pierwszego w ust. 1 w § 7 wzoru umowy. Pozostała treść ust. 1 w § 7 wzoru umowy pozostaje bez zmian.

BURMISTRZ


dr inż. Stanisław Wabnic