

Wągrowiec, dnia 05.09.2017 r.

FN.271.1.2017.FN

Wyjaśnienie Nr 3
do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia
w przetargu nieograniczonym pn.:
„Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego
w kwocie 1 550 000 zł
w związku z występującym deficytem
w budżecie Gminy Wągrowiec na 2017 r.”

Zgodnie z Art. 38 ust. 1 i 2 Ustawy *Prawo zamówień publicznych* Zamawiający informuje, że w związku z prowadzonym postępowaniem, wpłynęły pytania dotyczące w/w zamówienia, które Zamawiający uznał za istotne:

Pytanie nr 7

Czy Zamawiający posiada zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków finansujących?

Odp. Zamawiający nie posiada zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków finansujących.

Pytanie nr 8

Prośba o dostarczenie aktualnych zaświadczeń o niezaleganiu ZUS/US.

Zamawiający w chwili obecnej nie dysponuje aktualnymi zaświadczeniami z ZUS i US o nie zaleganiu. Zamawiający oświadcza, że nie posiada zaległości względem ZUS i US, na co wskazują dane ujęte w sprawozdaniu z wykonania planu wydatków budżetowych jednostki samorządu terytorialnego za II kwartał 2017 r., RB – 28 S, kolumna 8 i kolumna 9.

Zamawiający zobowiązuje się przedstawić zaświadczenia o niezaleganiu z ZUS i US Wykonawcy wybranemu w postępowaniu przed podpisaniem umowy.

Pytanie nr 9

Prośba o informacje o posiadanych udziałach lub akcjach w spółkach prawa handlowego.

Zamawiający posiada udziały w Międzygminnym Składowisku Odpadów Komunalnych Sp. z o.o., tj. 700 udziałów o wartości nominalnej 500 zł każdy udział, czyli o łącznej wartości 350 000 zł.

Pytanie nr 10

W dziale III ust.12 napisano *Odsetki będą naliczane tylko od kwoty rzeczywistego zadłużenia i płatne będą przez Zamawiającego na koniec każdego kwartału kalendarzowego, zaś w dziale XVII ust. 3 Napisano, że „spłata kredytu i odsetek nastąpi zgodnie z harmonogramem ustalonym w Rozdziale III pkt. 15 niniejszej SIWZ”* – występuje tu rozbieżność jeżeli chodzi o termin spłaty odsetek, gdyż w harmonogramie terminy płatności przypadają zawsze na dzień roboczy, który niekoniecznie jest ostatnim dniem kwartału – proponujemy, by termin spłaty odsetek był zgodny z harmonogramem ustalonym w rozdziale III pkt. 15 SIWZ.

Odp. Wprawdzie w rozdziale III ust.12 napisano, że *Odsetki będą naliczane tylko od kwoty rzeczywistego zadłużenia i płatne będą przez Zamawiającego na koniec każdego kwartału kalendarzowego*, jednak w Rozdziale III pkt 13 wskazano: *„Spłata kredytu i odsetek nastąpi zgodnie z harmonogramem, ustalonym w Rozdziale III pkt 17 niniejszej SIWZ. Jeżeli termin spłaty kapitału i odsetek wymieniony w harmonogramie, o którym mowa w pkt 17 przypadają na dzień ustawowo wolny od pracy, spłata raty kredytu i odsetek nastąpi w dniu poprzedzającym termin spłaty, czyli poprzedzającym dzień wolny od pracy”*.

Zatem zgodnie z powyższym zapisem oraz harmonogramem ustalonym w Rozdziale III pkt 17, w którym spłatę ustalono na dzień roboczy termin spłaty odsetek będzie przypadał zawsze na dzień roboczy, czyli zgodnie z harmonogramem.

Pytanie nr 11

W dziale III ust. 10 napisano: *„Oprocentowanie kredytu: zmienne oparte o stawkę WIBOR 3M i stałą marżę banku. Wysokość stawki WIBOR dla depozytów 3M przyjmowanej do obliczenia odsetek będzie ustalana na podstawie notowania w ostatnim dniu roboczym każdego kwartału kalendarzowego poprzedzającego okres naliczenia odsetek i będzie obowiązywać od pierwszego dnia następnego kwartału”*

- Czy możliwe będzie zastosowanie zapisu:

„Stawkę referencyjną stanowi WIBOR 3M oznaczającą notowaną na warszawskim rynku międzybankową stopę procentową dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych, według notowania podawanego w Tabeli kursów PKO BP SA obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli kursów PKO BP SA w dniu poprzedzającym ten dzień”.

- państwa zapis wskazuje iż w jednym okresie obrachunkowym może zdarzyć się tak, że będą funkcjonowały 2 stawki gdyż okres spłaty odsetek nie zawsze pokrywa się z kwartałem, a stawka ma obowiązywać od pierwszego dnia następnego kwartału.

Zamawiający wyjaśnia, że w przypadku, kiedy spłata odsetek nastąpi w ostatnim dniu roboczym, który nie zawsze jest ostatnim dniem kwartału należy doliczyć odsetki za ostatnie dni nie będące dniami roboczymi do następnego kwartału wg stawki obowiązującej od pierwszego dnia następnego kwartału.

Pytanie nr 12

Czy możliwe jest przyjęcie, że do wyliczenia kwot odsetek przyjmie się – według kalendarza 365 dni.

Tak, do wyliczenia odsetek należy przyjąć 365 dni.

Zastępca Wójta

inż. Jolanta Maciejewska