

Zamawiający : Gmina Grodziczno; Grodziczno 17A; 13-324 Grodziczno
Przetarg nieograniczony na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego.
Sygnatura akt: ZP.271.1.1.5.2015

Gmina Grodziczno
Grodziczno 17A, 13-324 Grodziczno
woj. warmińsko-mazurskie
NIP: 877-142-02-53
REGON: 871118900

Grodziczno, dnia 28.04.2015 roku

Nasz znak: ZP.271.1.1.5.2015

WYJAŚNIENIE nr 1 SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Działając na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2013r. poz. 907 z późn. zm.), zawiadamia się, że w dniu 24.04.2015r i 27.04.2015r wpłynęły wnioski o wyjaśnienie specyfikacji istotnych warunków zamówienia na *udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego*.

DOTYCZĄCY:

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zaproponowane zmiany we wzorze umowy kredytu:

W § 3 ust. 1 umowy Zamawiający wskazuje, że :

„Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana według zmiennej stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych obowiązującej na każdy pierwszy dzień okresu odsetkowego – kwartału kalendarzowego (publikowanej w internetowym serwisie informacyjnym Reuters o godz. 11.00) powiększonej (+)/pomniejszonej (-) o stałą marżę w wysokości punktu procentowego w stosunku rocznym. W dniu zawarcia umowy oprocentowanie wynosi% w stosunku rocznym.

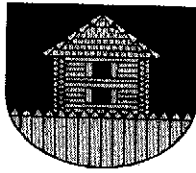
Czy Zamawiający zgadza się na zamianę w/w formuły na jedną z proponowanych poniżej:

„Oprocentowanie kredytu liczone wg zmiennej stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych, obowiązującej na każdy pierwszy dzień okresu odsetkowego (kwartału kalendarzowego), zmienianym w internetowym serwisie informacyjnym Reuters o godz. 11.00 a publikowanym z trzygodzinnym opóźnieniem powiększonej (+) pomniejszonej (-) o stałą marżę banku wyrażoną w punktach procentowych”

Zapis jest zgodny z informacją umieszczoną na stronie REUTERS POLSKA.

Lub

Od wykorzystanego kredytu Bank pobiera odsetki według stawki zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę stopy bazowej WIBOR dla terminu 3 miesięcznego obowiązującej w okresie, za który odsetki są naliczane i stałej marży Banku w wysokości punktów procentowych. W dniu zawarcia niniejszej umowy stawka WIBOR dla terminu 3 miesięcznego wynosi, a oprocentowanie kredytu wynosi% w stosunku rocznym. Stawka WIBOR



Zamawiający : Gmina Grodziczno; Grodziczno 17A; 13-324 Grodziczno
Przetarg nieograniczony na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego.
Sygnatura akt: ZP.271.1.1.5.2015

zmienia się w cyklu kalendarzowym kwartalnym i przyjmuje wartość z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego kolejny okres. Oprocentowanie kredytu ulega zmianie w zależności od zmiany stawki WIBOR dla terminu 3 miesięcznego.

na który udziela się następującej odpowiedzi:

Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisu § 3 ust. 1 umowy na:

Oprocentowanie kredytu liczone wg zmiennej stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych, obowiązującej na każdy pierwszy dzień okresu odsetkowego (kwartału kalendarzowego), zmienianym w internetowym serwisie informacyjnym Reuters o godz. 11.00 a publikowanym z trzygodzinnym opóźnieniem powiększonej (+) pomniejszonej (-) o stałą marżę banku wyrażoną w punktach procentowych.

DOTYCZĄCY:

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zaproponowane zmiany we wzorze umowy kredytu:

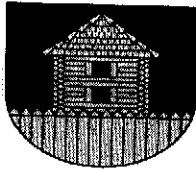
W § 4 ust. 3 umowy Zamawiający wskazuje, że :

„Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego części w terminach określonych w ust. 1, spowoduje przeniesienie niespłaconej w terminie kwoty kredytu na rachunek kredytu przeterminowanego, oprocentowanego według zmiennej stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych obowiązującej na każdy pierwszy dzień okresu odsetkowego – kwartału (publikowanej w internetowym serwisie informacyjnym Reuters o godzinie 11) powiększonej (+), pomniejszonej (-) o stałą marżę w wysokości punktu procentowego w stosunku rocznym.

Czy Zamawiający zgadza się na zamianę w/w formuły na:

„Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego części w terminach określonych w ust. 1, spowoduje przeniesienie niespłaconej w terminie kwoty kredytu na rachunek kredytu przeterminowanego. Od zadłużenia przeterminowanego z tytułu kredytu Bank nalicza, od dnia następnego po upływie terminu płatności, odsetki według stawki obowiązującej dla zadłużenia przeterminowanego, równego czterokrotności stopy lombardowej NBP. Wysokość oprocentowania ulega zmianie w przypadku każdorazowej zmiany wysokości stopy lombardowej NBP. Nowa wysokość oprocentowania zadłużenia przeterminowanego obowiązuje od dnia wejścia w życie zmiany wysokości stopy lombardowej NBP i nie stanowi zmiany Umowy.

na który udziela się następującej odpowiedzi:



Zamawiający : Gmina Grodziczno; Grodziczno 17A; 13-324 Grodziczno
Przetarg nieograniczony na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego.
Sygnatura akt: ZP.271.1.1.5.2015

Nie

DOTYCZĄCY:

3. Czy Gmina Grodziczno podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji do dwukrotności kwoty kredytu jako farmę zabezpieczenia spłaty kredytu?

na który udziela się następującej odpowiedzi:

Nie

DOTYCZĄCY:

W związku z ogłoszonym postępowaniem przetargowym nr ZP.271.1.1.5.2015 dotyczącym udzielenia długoterminowego kredytu na pokrycie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.000.000,00 zł.,, zwraca się z prośbą o ustosunkowanie się do kwestii różnic pomiędzy Uchwałą Rady Gminy (uchwałą budżetową) z dnia 15.04.2015 roku a Zarządzeniem Wójta z dnia 18.02.2015 roku i opinią RIO ws. zaciągnięcia kredytu.

W myśl Uchwały Rady Gminy, Wójt posiada upoważnienie do zaciągnięcia kredytu na deficyt budżetowy do kwoty 600.000,00 zł. i spłatę kredytów do kwoty 400.000,00 zł., natomiast zgodnie z Zarządzeniem Wójta zaciąga się kredyt na pokrycie deficytu do kwoty 900.000,00 zł. i na spłatę kredytów do kwoty 100.000,00 zł.

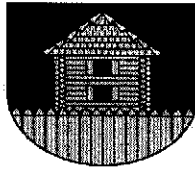
Wątpliwości rodzi zatem kwestia upoważnienia Wójta do zaciągnięcia kredytu na deficyt w kwocie do 900.000,00 zł. W myśl art. 60 ust. 1 Ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. 2013.594 j.t.) za prawidłową gospodarkę gminy odpowiada wójt. Zgodnie z ust. 2 pkt. 1 cytowanego przepisu wójt ma wyłączne uprawnienie do zaciągania zobowiązań mających pokrycie w ustalonych w uchwale budżetowej kwotach wydatków, w ramach upoważnień udzielonych przez Radę Gminy.

Biorąc pod uwagę powyższe, prosimy o udzielenie informacji czy rozbieżność pomiędzy limitami kwot przeznaczonymi na różne cele (pokrycie planowanego deficytu i spłatę zobowiązań Gminy), jaka wynika z uchwały budżetowej i zarządzenia Wójta zostanie zniwelowana: bądź to poprzez zmianę uchwały budżetowej, bądź zarządzenia Wójta.

Ponadto prosimy o przedstawienie:

- 1) oświadczenia w zakresie braku zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków
- 2) wykazu zobowiązań kredytowych posiadanych w bankach.

na który udziela się następującej odpowiedzi:



Zamawiający : Gmina Grodziczno; Grodziczno 17A; 13-324 Grodziczno
Przetarg nieograniczony na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego.
Sygnatura akt: ZP.271.1.1.5.2015

Wyjaśniam, że dnia 15.04.2015 r. Rada Gminy znowelizowała budżet między innymi w zakresie zmniejszenia planowanego deficytu budżetu do poziomu 692.056,42 zł. Wobec powyższego musiał być zmniejszony limit zobowiązań z tytułu zaciągania kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu do kwoty 600.000,00 zł i jednocześnie zwiększony limit z tytułu zaciągania zobowiązań z tytułu zaciągania kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań do kwoty 400.000,00 zł przy nie zmienionej wysokości pozycji planu przychodów gminy z tytułu zaciągania kredytu wynoszącej 1.000.000,00 zł. Ponadto w projekcie umowy o udzielenie kredytu nie są zawarte kwoty limitów. Jak wiadomo budżet gminy zgodnie z art. 211 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych jest rocznym planem dochodów wydatków oraz przychodów i rozchodów, który w ciągu roku może być zmieniany. I w takim przypadku została dokonana zmiana. Deficyt budżetu określony przez Radę Gminy w dniu 15.04.2015 r. do wspomnianego poziomu 692.056,42 zł nie może być finansowany kwotą kredytu 900.000,00 zł a jedynie do kwoty kredytu 692.056,42 zł co jest logicznym i zgodnym z art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych następstwem zmiany planowanego deficytu budżetu. Zmiana poziomu omawianych limitów w żaden sposób nie zmienia sytuacji finansowej gminy, a zmniejszenie planowanego deficytu budżetu gminy tylko ją polepsza. Jeśli w ciągu roku zajdzie taka potrzeba (zwiększenie planowanego deficytu budżetu gminy do poziomu przewyższającej kwotę 900.000,00 zł) to takowy limit zaciągania zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu zostanie ustalony przez Radę Gminy Grodziczno.

Oświadczam, że Gmina Grodziczno nie ma zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków. Poniżej przedstawiam wykaz zobowiązań kredytowych posiadanych w bankach na dzień 31.03.2015 r.:

- 1.830.000,00 zł z tytułu kredytu długoterminowego zaciągniętego w mBank
 - 1.687.500,00 zł z tytułu kredytu długoterminowego zaciągniętego w BS Ilawa
 - 480.000,00 zł z tytułu kredytu długoterminowego zaciągniętego w BS Ilawa
- Razem kwota wysokości 3.997.500,00 zł

WÓJT


mgr Tomasz Szczepański

.....
(kierownik zamawiającego)