



WYJAŚNIENIE I MODYFIKACJA TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

DOTYCZY POSTĘPOWANIA O UDZIELENIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO NA:

**UDZIELENIE I OBSŁUGĘ KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO ZŁOTOWEGO
W WYSOKOŚCI 2.000.000 ZŁ NA OKRES 20 LAT DLA GMINY MIASTO ZGIERZ**

PROWADZONEGO W TRYBIE: **PRZETARGU NIEOGRANICZONEGO**

I. *Na podstawie art. 38 ust. 2 oraz art. 38 ust. 4, 6 i 7 prawa zamówień publicznych, odpowiednio do treści zadanych pytań - niniejszym udzielamy wyjaśnień i dokonujemy następującej modyfikacji treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia:*

1. PYTANIE: „Czy w § 6 „Ogólnych warunków udzielenia kredytu długoterminowego” załączonych do SIWZ powstał błąd w zakresie określenia przez Zamawiającego wysokości ostatniej raty kapitałowej t.j. zamiast słowa „wyższej” błędnie wpisano słowo „niższej”? Przy przyjęciu podanych przez Zamawiającego wymogów do ustalenia warunków spłaty kredytu, kapitał podlegał będzie spłacie w 239 ratach, płatnych począwszy od 16.02.2008 r. w tym: 238 rat w kwotach każda po 8.368,- zł oraz ostatnia rata wyrównująca w kwocie 8.416,- zł.”

2. PYTANIE: „Czy w treści § 4 „Ogólnych warunków udzielenia kredytu długoterminowego” załączonych do SIWZ pomyłkowo wpisano treść w brzmieniu „i częściową spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek”, bowiem w podjętej Uchwale Nr XIII/108/07 Rady Miasta Zgierz z dnia 27 września 2007r. zapisano, że kredyt przeznaczony będzie jedynie na sfinansowanie planowanego deficytu na 2007 rok?”

W odpowiedzi na powyższe pytania dokonujemy następującej modyfikacji treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia:

1) w ogólnych warunkach umowy udzielenia kredytu długoterminowego (stanowiących załącznik do specyfikacji istotnych warunków zamówienia),
w treści § 6: „Zamawiający zobowiązany jest do spłaty (...)”, po słowach:
„z wyjątkiem ostatniej” **skreśla się wyraz: „niższej”**,

jak również

2) w specyfikacji istotnych warunków zamówienia, na str. 18 ,w pkt. 14.1,
ostatnia liniжка w ramce, **skreśla się wyraz: „niższej”;**

3) w ogólnych warunkach umowy udzielenia kredytu długoterminowego (stanowiących załącznik do specyfikacji istotnych warunków zamówienia),
dotychczasowy **zapis § 4** skreśla się, a nowy zapis tego paragrafu przyjmuje brzmienie:

„Kredyt zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu na rok 2007”.

tel. centrala
(0 42)
16-28-54

tel. sekretariat
(0-42)
714-31-00

fax
(0 42)
714-31-14
714-31-15

NIP -
732-10-03-170

REGON -
000-517-051

Bank PEKAO S.A.
o/Zgierz
2812403057111
000034377354

3. PYTANIE: „Czy Wykonawca do wyliczenia ceny usługi w zakresie kosztów odsetek od kredytu, winien:

- a) *przyjąć następujące założenia dotyczące płatności rat kapitałowych:*
- *równe i zaokrąglone do pełnych złotych miesięczne raty kapitałowe płatne 16-tego każdego miesiąca w okresie luty 2008r – listopad 2027r.;*
 - *ostatnia wyrównująca rata kapitałowa płatna 26.12.2027r.;*
- b) *obliczyć odsetki od kredytu przyjmując do wyliczeń że rok liczy 365 dni a w latach przestępnych 366 dni, natomiast każdy miesiąc rzeczywistą ilość dni?, czy Zamawiający w celu porównywalności ofert określi inne obowiązujące zasady w tym zakresie?”*

ODPOWIEDŹ: **Zamawiający potwierdza**, że do wyliczenia ceny usługi w zakresie kosztów odsetek od kredytu Wykonawca winien przyjąć następujące założenia:

- *równe zaokrąglone do pełnych złotych miesięczne raty kapitałowe płatne 16-tego każdego miesiąca w okresie luty 2008 r. – listopad 2027 r.;*
- *ostatnia wyrównująca rata kapitałowa płatna 26.12.2027 r.;*
- *obliczyć odsetki od kredytu przyjmując do wyliczenia, że rok liczy 365 dni a w latach przestępnych 366 dni, natomiast każdy miesiąc rzeczywistą ilość dni.*

4. PYTANIE: „Z uwagi na to, iż Zamawiający nie określił warunków dotyczących oprocentowania przedmiotowego kredytu, czy Wykonawca może przyjąć, iż kredyt oprocentowany będzie według zmiennej stopy procentowej dla każdego miesięcznego okresu kredytowania a wysokość oprocentowania ustalana będzie w oparciu o wskaźnik oprocentowania depozytów międzybankowych WIBOR 1M, będący średnią arytmetyczną stawek WIBOR 1M obowiązujących w poprzednim miesiącu, który powiększony będzie o marżę banku? Jeśli Zamawiający określa inne zasady oprocentowania kredytu w okresie kredytowania prosimy o ich podanie.”

ODPOWIEDŹ: **Wykonawcy winni przyjąć oprocentowanie przedmiotowego kredytu według zmiennej stopy procentowej dla każdego miesięcznego okresu kredytowania, a wysokość oprocentowania ustalana będzie w oparciu o wskaźnik depozytów międzybankowych WIBOR 1M, będący średnią arytmetyczną stawek WIBOR 1M obowiązujących w poprzednim miesiącu, który powiększony będzie o marżę banku.**

5. PYTANIE: (dot. wykazu dokumentów wymaganych od Wykonawcy, o których mowa w pkt. 10 SIWZ)

„Czy Wykonawca winien załączyć do oferty dokumenty, o których mowa w art. 24 ust. 1 pkt 4-8 oraz pkt. 9 ustawy Prawo zamówień publicznych oraz zaświadczenia potwierdzające, że na Wykonawcy nie ciążyą zaległości z tytułu płatności podatkowych oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne? Zamawiający nie oznaczył w SIWZ znakiem „X” w/w dokumentów jako obowiązujące do przedłożenia przy przedmiotowym przetargu?”

ODPOWIEDŹ: Zamawiający **nie wymaga** w niniejszym postępowaniu dokumentów, potwierdzających spełnianie warunków udziału w postępowaniu, w zakresie art. 24 ust. 1 pkt 3 – 9, tym samym Zamawiający nie zaznaczył znakiem „X” dokumentów, wyszczególnionych na str. 12 specyfikacji istotnych warunków zamówienia w punktach: 10.6, 10.7, 10.8, 10.9.

6. Dodatkowe informacje o zamawiającym (pkt 22.3 SIWZ) uzupełnia się o następujący załącznik:

- Uchwała Nr I/183/2007 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 12 listopada 2007 roku – załącznik nr zi (pętlne oznacz. - 22.3. xi).

II. Terminy składania i otwarcia ofert pozostają bez zmian.

Przedłużamy* terminy:

- składania ofert z godz. na godz.
- otwarcia ofert z godz. na godz.

III. Pozostałe warunki nie ulegają zmianie.

ZATWIERDZAM:

Zgierz, 03.12.2007 r.

* uznając, że niezbędny jest dodatkowy czas na wprowadzenie zmian w ofertach.

Z up. Prezydenta Miasta Zgierza
Stefan Łodyg
Zastępca Prezydenta Miasta Zgierza
(podpis i pieczęć osoby uprawnionej)

X - dotyczy; - nie dotyczy;

Uchwała Nr I/183/2007
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 12 listopada 2007 roku

Na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz.U. z 2001r., Nr 55, poz. 577 z późniejszymi zmianami) i art. 83 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|----------------------|------------------|
| 1. Ewa Śpionek | - przewodniczący |
| 2. Wiesława Łabińska | - członek |
| 3 Beata Kaczmarek | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.000.000 zł (słownie złotych: dwa miliony pi) zaciąganego przez Miasto Zgierz w 2007 roku. Kredyt będzie zaciągnięty z przeznaczeniem na częściowe sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów, z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 8 października 2007 roku (wpływ do RIO w dniu 9 października) Prezydent Miasta Zgierza wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.000.000 zł, zaciąganego przez Miasto w roku budżetowym 2007.

Rada Miasta Zgierza wyraziła wolę zaciągnięcia przedmiotowego kredytu w uchwale Nr XIII/108/07 z dnia 27 września 2007r. W uchwale postanowiono również, że kredyt zostanie spłacony w latach 2007-2027 z dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Miasta na 2007 rok oraz aktualnej prognozy kwoty długu przesłanej pismem z dnia 29.10.2007 roku.

Stosownie do postanowień art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym:

- odsetek od zaciąganych kredytów i pożyczek oraz odsetek i dyskonta od emitowanych papierów wartościowych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu;
- rat kredytów i pożyczek oraz odsetek, jak również wykupu papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem - zaciąganych/emitowanych, na pokrycie planowanego deficytu i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań;
- potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń i gwarancji;

nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

Ograniczeń tych nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, poręczeń udzielonych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego z wykorzystaniem środków, o których mowa w art.5 ust. 3 ustawy o finansach publicznych tj. pochodzących z funduszy strukturalnych, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Rybołówstwa, niepodlegające zwrotowi środki z pomocy udzielonej przez państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), Norweskiego Mechanizmu Finansowego, Mechanizmu Finansowego Europejskiego Obszaru Gospodarczego, Szwajcarskiego Mechanizmu Finansowego (por.art.169 ust.3 ustawy o finansach publicznych).

Zgodnie z normą art. 170 ust. 1 i 2 ustawy o finansach publicznych łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% dochodów tej jednostki w tym roku budżetowym, a w trakcie roku budżetowego łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec kwartału nie może przekraczać 60% planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki. Ograniczeń tych nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umowa zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 (por. art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych).

W oparciu o wielkości zawarte w uchwale budżetowej na dzień wydania opinii i prognozie długu Miasta ustalono, że w 2007 roku wskaźnik wynikający z:

- art.169 ustawy o finansach publicznych kształtować się będzie odpowiednio na poziomie 5,4 % ,

- art.170 ustawy o finansach publicznych kształtować się będzie na poziomie :

- a) 44,63 % przy założeniu, że udzielone poręczenia nie staną się wymagalne,

- b) 48,48 % w przypadku gdy udzielone poręczenia stały się wymagalne.

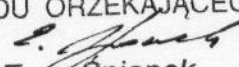
Na podstawie dokumentów będących w dyspozycji Składu Orzekającego na dzień wydania opinii ustalono również, że kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz wydatków z tytułu odsetek (por. art. 169 ustawy o finansach publicznych) jak wynika z prognozy stanowić będzie w najbliższych latach odpowiednio:

- w 2008 r. 5,9%
- w 2009 r. 7,1%
- w 2010 r. 9,4%

- w 2011 r. 8,4%
- w 2012 r. 8,6%
- w 2013 r. 8,2%
- w 2014 r. od 3,5% do 3,0% w 2027r.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskaźnik wynikający z treści art. 170 ustawy o finansach publicznych, ustalony na podstawie uchwały budżetowej i prognozy kwoty długu Miasta Zgierza na 2007 rok osiąga bardzo wysoki poziom. W tej sytuacji Skład Orzekający wskazuje na konieczność bieżącej i dogłębnej analizy planowanych i wykonanych dochodów, jak również kwot spłat zaciągniętych wcześniej zobowiązań z tyt. kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz poręczeń, by nie doprowadzić do naruszenia przepisów wynikających z art. 170 ustawy o finansach publicznych.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

Ewa Spionek