



Do Wykonawców

Wrocław, dn. 26.08.2019 r.

Dot. ZP/PN/51/2019/WFN

Dotyczy: postępowania o zamówienie publiczne na zadanie pn.: „Udzielenie kredytu bankowego w wysokości 56.087.900 zł, w wysokości 65.000.000 zł i w wysokości 75.000.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2019 roku i spłatę zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych”

Działając w trybie art. 38 ust. 2 i 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2018 r., poz. 1986 ze zm.), Zamawiający przekazuje treść zapytań do specyfikacji istotnych warunków zamówienia wraz z wyjaśnieniami oraz wprowadza modyfikację SIWZ. W przedmiotowym postępowaniu wpłynęły w dniu 22 sierpnia 2019 r. następujące zapytania:

Pytanie nr 42

Czy Zamawiający zgadza się na wprowadzenie do umów kredytowych w paragrafie 4 ust. 6 następującego zapisu: W przypadku, gdy stawka WIBOR 1M osiągnie poziom 0(zero), Strony umowy zgodnie z postanawiają, że do czasu osiągnięcia przez tę stawkę wartości dodatniej, do wyliczenia oprocentowania Kredytu przyjęta zostanie stawka równa 0 (zero).

Odpowiedź 42

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 43

Czy weksel i deklaracja wekslowa będzie opatrzona kontrasygnatą Skarbnika? Jeśli nie prosimy o uzasadnienie prawne.

Odpowiedź 43

Odpowiedź została udzielona na pytanie 14 a) w dniu 22.08.2019 r i pytanie nr 20 w dniu 23.08.2019 r

Pytanie nr 44

Czy Zamawiający wyraża zgodę na wpisanie w par. 3 Umowy jako warunku postawienia kredytu/kredytów do dyspozycji Kredytobiorcy zapisu: ustanowienie zabezpieczenia prawnego w formie weksla In blanco oraz przedstawienie opinii Regionalnej izby Obrachunkowej odnośnie możliwości spłaty kredytu?

Odpowiedź 44

Zamawiający w par. 18 projektu umowy (dotyczy wszystkich kredytów) określił sposób zabezpieczenia kredytu. Ponadto wyjaśnia, iż Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie możliwości spłaty kredytu stanowi załącznik do SIWZ.

Pytanie nr 45

Prosimy o wyjaśnienie użycia w paragrafie 14 ust. 1 Umowy sformułowania „zadłużenie przeterminowane staje się wymagalne po upływie umownych terminów spłaty lub w następnym dniu po okresie wypowiedzenia”. Jakie sytuacje i cel Zamawiający ma na myśli wprowadzając ten zapis i użycie spójnika „lub” w celu rozróżnienia dwóch sytuacji.

Odpowiedź 45

Zamawiający wyjaśnia, że w paragrafie 14 ust. 1 określił sytuacje zastosowania zadłużenia przeterminowanego kiedy staje się ono wymagalne:

- po upływie umownych terminów spłaty rat kapitału określonych (w harmonogramie spłaty) i odsetek,
- w następnym dniu po okresie wypowiedzenia umowy kredytu.

Pytanie nr 46

Czy par 21 ust. 2 należy rozumieć, że w przypadku wykorzystania środków kredytu w niepełnej wysokości lub ich niewykorzystania, Kredytobiorca nie ponosi żadnych dodatkowych kosztów (prowizji, opłat bankowych z tytułu niewykorzystania kredytu)? Jeśli tak prosimy o doprecyzowanie tak jak w ust. 1 poprzez dodanie zwrotu, bez obciążania Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami.

Z uwagi, że wszystkie prowizje i opłaty zgodnie z par. 69 ust. 2 pkt 9 Prawa bankowego powinna określać umowa kredytowa, prosimy o doprecyzowanie w tym zakresie także w paragrafie 6 ust. 1 umów, gdzie jest mowa, że kredytobiorca chce skorzystać z prawa do przedterminowej spłaty kredytu/ kredytów bez kosztów (prowizji, opłat banku za przedterminową spłatę). Prosimy o doprecyzowanie w tym zakresie poprzez dodanie do paragrafu 6 ust. 1 zwrotu „bez obciążania Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami”

Odpowiedź 46

Zamawiający wprowadza zmianę w projekcie umowy kredytowej (dotyczy wszystkich kredytów), w § 21 ust. 2

Jest:

2. Bank dopuszcza w sytuacji, gdy w bieżącym roku budżetowym Kredytobiorca będzie znajdował się w dobrej sytuacji finansowej, to Kredytobiorca wykorzysta środki kredytu w niepełnej wysokości lub ich nie wykorzysta.

Winno być:

2. Bank dopuszcza w sytuacji, gdy w bieżącym roku budżetowym Kredytobiorca będzie znajdował się w dobrej sytuacji finansowej, to Kredytobiorca wykorzysta środki kredytu w niepełnej wysokości lub ich nie wykorzysta, bez obciążania Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami.

Ponadto Zamawiający wyjaśnia, że w par. 6 ust. 5 umieścił zapis, iż Bankowi nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji, za wyjątkiem ustalonych w niniejszej umowie.

Pytanie nr 47

Mając na uwadze techniczne aspekty związane z obsługą kredytów proponujemy uszczegółowienie zapisów projektu umów tak aby:

- data spłaty kapitału odbywała się w ustalonych w harmonogramie datach (w sytuacji gdy spłata przypada na dzień wolny np. sobota a środki wpłyną w piątek to spłata raty następuje tak jak w harmonogramie czyli w sobotę);
- spłata raty odsetkowej odbywa się w ostatnim dniu miesiąca, (w sytuacji gdy spłata odsetek przypada na dzień wolny np. sobota a środki wpłyną w piątek to spłata raty odsetkowej następuje na koniec miesiąca czyli w sobotę);
- pierwszy okres odsetkowy zaczynał się od dnia uruchomienia kredytu(wyłącznie ten dzień) i kończył w przedostatnim dniu kolejnego miesiąca (wyłącznie ten dzień)
- kolejne okresy odsetkowe rozpoczynały się od ostatniego dnia miesiąca (włączając ten dzień) i kończył w przedostatnim dniu kolejnego miesiąca (włączając ten dzień). Płatność jak wspomniano powyżej następowałaby w ostatnim dniu miesiąca.

Prosimy również o uwzględnienie w umowach informację, w którym dniu miesiąca będzie zmienne oprocentowanie. Przy zachowaniu powyższego schematu proponujemy w pierwszym dniu nowego okresu odsetkowego (czyli ostatni dzień miesiąca, czyli dzień płatności)

Odpowiedź 47

- Zamawiający wyjaśnia, iż w dniu 21.08.2019 r. wprowadził modyfikacje do SIWZ dotyczącą sposobu naliczania odsetek i spłat rat kapitału.