

Treść zapytań wraz z wyjaśnieniami.

Prezydent Miasta Lublin informuje, że w postępowaniu na udzielenie i obsługę kredytów długoterminowych złotych na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów w kwocie 50.000.000 zł i w kwocie 66.000.000 zł. wpłynęły zapytania dotyczące następujących kwestii:

„...zwraca się z uprzejmą prośbą o przekazanie (przesłanie pocztą lub umieszczenie na stronie BIP) odpowiedzi na poniższe pytania do treści SIWZ:

Pytanie 1) - wskazanie oczekiwanego terminu podpisania umowy kredytowej (najwcześniejsza data)”

W odpowiedzi na zapytanie wyjaśniam:

Ad. 1: Zamawiający wyjaśnia, że na tym etapie postępowania przetargowego nie jest możliwe wskazanie najwcześniejszej daty podpisania umowy kredytowej. Jednocześnie Zamawiający dołoży wszelkich starań, aby podpisanie umowy odbyło się w możliwie najkrótszym czasie od daty otwarcia ofert wyznaczonego na dzień 14.08.2014r. przy zachowaniu terminów przewidzianych w ustawie z dnia 29 stycznia 2004 r – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2013 r. poz. 907 z późn. zm.).

Pytanie 2) „- zmianę terminu karencji w spłacie odsetek od kredytu poprzez ustalenie daty spłaty pierwszej raty odsetkowej na dzień 31.12.2014 r. (zamiast 31.03.2015 r.) – ustalenie spłaty pierwszej raty odsetkowej w 2015 r. (przy założonym wykorzystaniu kredytu np. na początku października 2014 r.) spowoduje dla Banku – Wykonawcy niekorzystne, wynikowe rozliczenie transakcji w budżecie bieżącego roku, co skutkować także może zwiększonym poziomem proponowanej marży odsetkowej”

W odpowiedzi na zapytanie wyjaśniam:

Ad. 2: W odpowiedzi na zapytanie Zamawiający informuje, że nie wyraża zgody na zmianę terminu karencji w spłacie odsetek od kredytu.

Pytanie 3) „- zmianę sposobu przyjmowania stawki Wibor 3M do obliczeń oprocentowania kredytu, w przypadku gdy w ostatnim dniu poprzedzającym okres odsetkowy nie ma kwotowań – z: „... przyjmuje się stawkę z następnego dnia, w którym kwotowania się odbyły...” na: „... przyjmuje się stawkę z poprzedniego dnia, w którym kwotowania się odbyły...” – w takim przypadku stawka oprocentowania zawsze będzie znana przed rozpoczęciem kolejnego okresu odsetkowego”

W odpowiedzi na zapytanie wyjaśniam:

Ad. 3: W odpowiedzi na zapytanie Zamawiający informuje, że nie wyraża zgody na zmianę sposobu przyjmowania stawki WIBOR 3M do obliczeń oprocentowania kredytu. Stawka oprocentowania znana jest przed rozpoczęciem kolejnego okresu odsetkowego, lub najpóźniej w dniu rozpoczęcia tego okresu, co ma miejsce w przypadku gdy ostatni dzień miesiąca jest dniem wolnym od pracy.

Pytanie 4) „- potwierdzenie, że do liczenia oprocentowania zastosowanie ma mieć stawka bazowa ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału”

W odpowiedzi na zapytanie wyjaśniam:

Ad. 4: W odpowiedzi na zapytanie Zamawiający wyjaśnia, że zgodnie z pkt. 3.2.3.9 SIWZ oraz pkt. 11 załącznika nr 5 do SIWZ – Istotne postanowienia umowy - „Oprocentowanie kredytu będzie liczone na podstawie stawki bazowej – WIBOR 3M kwotowanej w dniu poprzedzającym kolejny okres odsetkowy, publikowanej w serwisach informacyjnych +/- marża wykonawcy. W przypadku gdy w ostatnim dniu poprzedzającym okres odsetkowy nie ma kwotowań stawki WIBOR 3M, przyjmuje się stawkę z następnego dnia, w którym kwotowania się odbyły.” Ponadto zgodnie z pkt.13 załącznika nr 5 do SIWZ – Istotne postanowienia umowy - „Przyjmuje się okresy odsetkowe trzymiesięczne, liczone od dnia (włącznie), w którym przypada termin płatności odsetek/raty kapitałowej do dnia (włącznie) poprzedzającego ostatni dzień następnego okresu trzymiesięcznego, za który są naliczane bieżące odsetki. Daty, które są początkiem trzymiesięcznych okresów odsetkowych określi harmonogram spłaty kredytu, który stanowić będzie załącznik nr 1 do umowy. Ostatnia rata kapitału zostanie spłacona do dnia 28 września 2029 r.”

W świetle powyższego pierwszym dniem okresu odsetkowego jest dzień, w którym przypada termin płatności raty kapitałowej. Jest to ostatni dzień kwartału z wyłączeniem przypadku gdy ostatnim dniem kwartału jest dzień wolny od pracy.

Przykład. Termin zapłaty odsetek/raty kapitałowej przypada na ostatni dzień miesiąca X.

- Jeśli dzień X jest dniem roboczym, to stawka bazowa mająca zastosowanie do naliczenia oprocentowania na kolejny kwartał odsetkowy liczony od dnia X (włącznie) brana jest z dnia X-1. Gdyby dzień X-1 był dniem w którym kwotowanie stawki WIBOR 3M się nie odbyło, wówczas stawka bazowa brana jest z dnia X.
- Jeśli dzień X jest dniem wolnym od pracy, wówczas zapłata odsetek następuje w dniu X+1, a stawka bazowa mająca zastosowanie do naliczenia oprocentowania na kolejny kwartał odsetkowy liczony od dnia X+1 (włącznie) brana jest z dnia poprzedzającego dzień X+1, tj. z dnia X ponieważ jest to dzień wolny od pracy stawka bazowa brana jest z dnia X+1.

Mając na uwadze powyższe przedstawiony w zapytaniu sposób obliczenia oprocentowania jest błędny.

Pytanie 5) „Prosimy także o uzupełnienie, podpisanie i zwrotne przesłanie załączonego Formularza Klienta.”

Pytania zawarte w Formularzu Klienta:

Cz.1 Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

1) W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem /emisją obligacji /inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej/-ych dotacją/-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.

a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu,

b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

W odpowiedzi na zapytanie wyjaśniam:

Ad. 5 cz. 1:

TAK - kwota 75.060 tys. zł, wszystkie umowy o dofinansowanie zostały zawarte

Cz. 2 Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta

1) Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):

- 2) Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):
- 3) Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
- 4) Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wnioski banków.
- 5) Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):
- 6) Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).
- 7) Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:
- i. wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):
 - ii. wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):
 - iii. wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):
 - iv. wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 UoFP z budżetu państwa (w tys. PLN):
 - v. wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 UoFP z innych źródeł (w tys. PLN)”

W odpowiedzi na zapytanie wyjaśniam:

Ad. 5 cz. 2:

pytania 1) – 6): NIE

pytanie 7) pkt i. 1.161.322 tys. zł, pkt ii. 0, pkt iii. 0, pkt iv. 0, pkt v. 368.500 tys. zł

Cz.3 Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich

1) Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:

- i. wartość zawartych umów (w tys. PLN):
- ii. w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):
- iii. wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):
- iv. w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):

2) Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):

W odpowiedzi na zapytanie wyjaśniam:

Ad. 5 cz. 3:

pytanie 1) pkt i. 1.262.426 tys. zł, pkt ii. 317.106 tys. zł, pkt iii. 28.151 tys. zł, pkt iv. 0

pytanie 2) 313 tys. zł (kwota nie obejmuje zwrotów wykazywanych we wnioskach

o płatność, które pomniejszają refundacje lub kolejne wypłaty w formie zaliczek. Nie prowadzi się ewidencji, tego typu zwrotów)

cz. 4 Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

- 1) Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży:
 - a. został jednoznacznie określony,
 - b. został wyceniony.
- 2) Prosimy o informację:
 - a. na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku 2014,
 - b. o łącznej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej.
- 3) Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy?
- 4) Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał

W odpowiedzi na zapytanie wyjaśniam:

Ad. 5 cz. 4:

pkt 1. a. TAK

pkt 1. b. NIE - majątek, który został wyceniony stanowi 75% majątku planowanego do sprzedaży w 2014 r.

pkt 2. a. łączna kwota na którą ogłoszono przetargi na sprzedaż majątku w 2014 r. wynosi 89 mln zł

pkt 2. b. planowana kwota do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej wynosi 191.341 tys. zł, pozostały majątek w wysokości 34.709 tys. zł przeznaczono do sprzedaży w trybie bezprzetargowym

pkt 3. TAK – w przypadku majątku pozostałego do sprzedaży na kwotę 44,2 mln zł, miała miejsce wcześniejsza próba jego sprzedaży. Średnio odbyły się dwie nieskuteczne próby sprzedaży poszczególnych nieruchomości

pkt 4. Wpływy osiągnięte ze sprzedaży składników majątku na dzień 30.06.2014 wynoszą 52.804 tys. zł

Zapisy SIWZ pozostają bez zmian.

Zap. PREZYDENTA MIASTA LUBLIN
Jolanta Bielska
Z-ca Dyrektora
Biura Zarządzeń Publicznych