

Gostyń, dnia 28 maj 2018 roku



Powiat Gostyński
ul. Wrocławska 256
63-800 Gostyń

ZAPYTANIE DO SIWZ

W nawiązaniu do specyfikacji istotnych warunków zamówienia na udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 4 394 159,00 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, zwraca z uprzejmą prośbą o wyjaśnienie treści SIWZ;

- 1) Zwracamy się zapytaniem o wyjaśnienie zapisów dotyczących pkt. II ust. 1 pkt. 3 w brzmieniu " oprocentowanie kredytu zmienne, obliczone dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego w oparciu o wskaźnik WIBOR 1M."
Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zmiana oprocentowania obowiązywała zgodnie z zapisami obowiązującymi w Banku w brzmieniu:
 - a. „Wykorzystana kwota kredytu oprocentowana jest według zmiennej stawki WIBOR 1M - miesięcznych depozytów międzybankowych, powiększonej o stałą w trakcie trwania Umowy marżę Banku w wysokości ____ punktów procentowych.
 - b. Wysokość stawki WIBOR 1M określana jest na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca kalendarzowego i obowiązuje od pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca.”
- 2) Zwracamy się z prośbą o udzielenie informacji o udzielonych poręczeniach i gwarancjach Powiatu, a mianowicie: kwotę, ostateczny termin spłaty, nazwę podmiotu, któremu udzielono poręczenia lub gwarancji.
- 3) W przypadku wygrania przetargu przez Bank proszę o odpowiedź czy w związku z art. 70 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe, na żądanie Banku n/w

dokumenty zostaną dostarczone przez Powiat Gostyński w terminie 3 dni od ogłoszenia wyników w celu zbadania i oceny zdolności kredytowej:

- a) Zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wg zał. Nr 1.3,
- b) Zobowiązania z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych wg zał. nr 1.4, - o ile występują.

W przypadku odpowiedzi negatywnej, prosimy o odwrotne wypełnienie załączników do niniejszego pisma, gdyż na podstawie danych określonych w Wieloletniej Prognozie Finansowej nie można wyczytać informacji odnośnie spłat rat kapitałowych w okresach kwartalnych, co niezbędne jest w celu prawidłowego naliczenia wielkości odsetek od istniejących zobowiązań kredytowych i przeprowadzenia rzetelnej oceny zdolności kredytowej zgodnie z art. 70 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe.

- 4) Czy Zamawiający zgodnie z art. 144 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych, uwzględni i doda w pkt. XIX SIWZ zapisy w brzmieniu:

cyt. „

„Zmiany postanowień umowy kredytu, zawartej zgodnie z warunkami procedury zamówienia, mogą nastąpić w przypadku:

- 1) niekorzystnej sytuacji płatniczej Zamawiającego, która może zwiększyć ryzyko Banku,**
- 2) obniżenia się wartości przyjętego zabezpieczenia”.**

Działając dla dobra Powiatu Gostyńskiego proponujemy, ażeby w pkt. XIX specyfikacji istotnych warunków zamówienia znalazły się powyższe zapisy, które dadzą możliwość w przypadku niekorzystnej sytuacji płatniczej Zamawiającego zmianę harmonogramu spłat kredytu poprzez prolongatę raty kapitałowej czy też wydłużenie okresu kredytowania.

Z poważaniem

Informacje dotyczące zobowiązań finansowych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Data zaciągnięcia zobowiązania → Kredyt/pożyczka * na dzień złożenia wniosku

Pozostało do spłaty zł.

Aktualne oprocentowanie

Formuła naliczania oprocentowania** -

*Kredyt/Pożyczka otrzymany(a) w :

Cel kredytowania:

Plan wykorzystania i spłaty rat kapitałowych.																
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
styczeń																
luty																
marzec																
kwiecień																
maj																
czerwiec																
lipiec																
sierpień																
wrzesień																
październik																
listopad																
grudzień																
Razem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Informacje dodatkowe, jeżeli kredyt/pożyczka były uruchomione w trakcie bieżącego roku:

.....

Rok bieżący 2017

styczeń

Saldo kredytów i pożyczek na 1 stycznia do obliczenia odsetek →

Sposób zabezpieczenia spłaty kredytu/pożyczki *:

* Niepotrzebne proszę skreślić.

** Formuła naliczania oprocentowania - np. średnia arytmetyczna stawka WIBOR 3 M + marża 3pp.

Uwaga: Proszę wypełnić ten arkusz oddzielnie dla każdego czynnego w roku budżetowym kredytu lub pożyczki. Należy wpisać wszystkie raty kapitałowe wynikające z umów o kredyt lub pożyczkę, nawet te, które zostały już spłacone w bieżącym roku budżetowym. Jeżeli pożyczka lub kredyt został zaciągnięty w ciągu bieżącego roku, jednorazowo lub w transzach, proszę wpisać w informacjach dodatkowych datę uruchomienia kredytu jednorazowo, lub daty uruchomienia i wysokości poszczególnych transz.

Skarbnik/Główny Księgowy JST

Informacje dotyczące zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych.

Kwota emisji:	Pozostało do wykupu na dzień składania informacji	Cel emisji	Sposób zabezpieczenia
0	0		

Plan obsługi i wykupu wyemitowanych papierów wartościowych.																
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Należne odsetki																
Kwota wykupu																
Należne dyskonto																

Kwota długu z tytułu kwartał ... obligacji komunalnych na koniec najbliższego kwartału (wartość nominalna).

Wyemitowane obligacje według wartości nominalnej, w poszczególnych latach, do obliczenia wskaźnika długu wynikającego z Ustawy o finansach publicznych (dług na koniec roku).															
31.12.	31.12.	31.12.	31.12.	31.12.	31.12.	31.12.	31.12.	31.12.	31.12.	31.12.	31.12.	31.12.	31.12.	31.12.	31.12.
2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032

Skarbnik/Główny Księgowy JST

Pyt.1

Tak. Zmiana oprocentowania obowiązuje zgodnie z zasadami banku.

Pyt.2

Powiat nie udzielał poręczeń i gwarancji.

Pyt.3

Tak

Pyt.4

Nie

Inspektor
Hanna Daneć

