



Gmina Słońsk

66-436 Słońsk ul. Sikorskiego 15
www.slonsk.pl tel/fax 95 757 2271/95 757 2268

Słońsk 13 grudnia 2019r.

ZP.271.18.2019

Otrzymują wg rozdzielnika

ODPOWIEDŹ NA PYTANIA I MODYFIKACJA SIWZ z dnia 13 grudnia 2019r.

Dotyczy przetargu nieograniczonego na zadanie pod nazwą „Udzielenie kredytu długoterminowego”, ogłoszonego w BZP pod numerem 634263-N-2019 z dnia 2019-12-10 r.

Na podstawie art. 38 ust. 1 pkt 3 i ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2019r., poz. 1843) Zamawiający odpowiada na zadane pytania i modyfikuje Specyfikację Istotnych Warunków Zamówienia w sposób następujący:

Bank prosi o wyjaśnienie kwestii zawartych w SIWZ:

1. W SIWZ występują rozbieżności dotyczące: wartość stopy WIBOR 3M ustalona na podstawie stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału poprzedzającego okres naliczania odsetek, jak niżej:

Oprocentowanie kredytu, pkt. 2.2

„Jako stawka bazowa do określenia oferowanej stopy oprocentowania kredytu przyjmowana będzie wielkość WIBOR dla złotych pożyczek międzybankowych trzymiesięcznych 3M ustalona na podstawie stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału poprzedzającego okres naliczania odsetek, tj. 1,71%. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu następować będzie raz w kwartale na początku każdego kwartału. Okres odsetkowy obejmuje okres jednego kwartału”

Formularz Kalkulacji ceny oferty, pkt. 2.

„Dla celów wyliczenia kosztów kredytu, przyjmuje się wartość stopy WIBOR 3M ustalona na podstawie stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału poprzedzającego okres naliczania odsetek, tj. 1,72 %”

pkt.4.

Okres spłaty	Saldo zadłużenia w zł.	WIBOR 3M	Wskaźnik*	Marża	Oprocentowanie (poz.3 xpoz.4+poz.5)	Ilość dni	Mnożnik	Odsetki od kredytu (poz.2xpoz.6x)
1	2	3	4	5	6	7	8	
31.12.2019	600.000	1,71				10	1/365x10	

Prosimy Zamawiającego o ujednoczenie zapisów z podaniem poprawnej: wartości stopy WIBOR 3M ustalonej na podstawie stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału poprzedzającego okres naliczania odsetek

2. W załącznik nr 2 do SIWZ - Formularz kalkulacji ceny oferty jest niezgodny z załącznikiem nr 3 do SIWZ - Harmonogram spłaty kredytu.
Z zapisów SIWZ wynika, że: „Spłata kredytu będzie się odbywać w okresach kwartalnych, według harmonogramu spłaty, stanowiącego załącznik nr 3 do SIWZ.” Do oferty należy również dołączyć Załącznik nr 2 - Formularz kalkulacji ceny oferty, który zawiera błędy (w załączniku nr 2 do SIWZ - Formularz kalkulacji ceny

oferty wskazano, że pierwsza spłata ma nastąpić dopiero 30.06.2021r. Poprzez błędne sporządzenie Harmonogramu na końcu tabeli pojawia się dwa razy ta sama data, raz z saldem 15.000 a raz z saldem 0,00 zł. Błędnie zostało również wpisane saldo zadłużenia na dzień 30.06.2028r)

Prosimy zamawiającego o przygotowanie poprawnego Załącznika nr 2 do SIWZ – Formularz kalkulacji ceny oferty.

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 1.

Zamawiający modyfikuje Specyfikację Istotnych Warunków Zamówienia w ten sposób, że **Załącznik nr 2 do SIWZ FORMULARZ KALKULACJI CENY OFERTY otrzymuje brzmienie:**

Załącznik nr 2 do SIWZ

FORMULARZ KALKULACJI CENY OFERTY

Na cenę oferty składają się:

- A - odsetki od kredytu,**
- B - prowizja od kredytu,**
- C - inne koszty jakie Zamawiający poniesie w związku z zaciągniętym kredytem**

A – ODSETKI OD KREDYTU

Założenia ogólne:

- Oprocentowanie kredytu naliczane będzie kwartalnie w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej WIBOR 3M, skorygowanej przez wskaźnik przyjęty przez oferenta i powiększone o marżę banku. Jako stawka bazowa do określenia oferowanej stopy oprocentowania kredytu przyjmowana będzie wielkość WIBOR dla złotych pożyczek międzybankowych trzymiesięcznych 3M ustalona na podstawie stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału poprzedzającego okres naliczania odsetek. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu następować będzie raz w kwartale na początku każdego kwartału. Okres odsetkowy obejmuje okres jednego kwartału.
- Dla celów wyliczenia kosztów kredytu, przyjmuje się wartość stopy WIBOR 3M ustalona na podstawie stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału poprzedzającego okres naliczania odsetek, tj. 1,71 %.
- Do obliczenia odsetek przyjmuje się, że miesiąc liczy 30 dni, kwartał 90 dni a rok 365 dni.
- Odsetki od kredytu – wg nw. harmonogramu.

Okres spłaty	Saldo zadłużenia w zł.	WIBOR 3M	Wskaźnik*	Marża	Oprocentowanie (poz.3 xpoz.4+poz.5)	Ilość dni	Mnożnik	Odsetki od kredytu (poz.2xpoz.6x poz.7xpoz.8)
1	2	3	4	5	6	7	8	
31.12.2019	600.000	1,71				10	1/365x100	
31.03.2020	600.000	1,71				90	1/365x100	
30.06.2020	600.000	1,71				90	1/365x100	
30.09.2020	600.000	1,71				90	1/365x100	
31.12.2020	600.000	1,71				90	1/365x100	
31.03.2021	600.000	1,71				90	1/365x100	
30.06.2021	585.000	1,71				90	1/365x100	

30.09.2021	570.000	1,71				90	1/365x100	
31.12.2021	555.000	1,71				90	1/365x100	
31.03.2022	540.000	1,71				90	1/365x100	
30.06.2022	525.000	1,71				90	1/365x100	
30.09.2022	510.000	1,71				90	1/365x100	
31.12.2022	495.000	1,71				90	1/365x100	
31.03.2023	480.000	1,71				90	1/365x100	
30.06.2023	465.000	1,71				90	1/365x100	
30.09.2023	450.000	1,71				90	1/365x100	
31.12.2023	435.000	1,71				90	1/365x100	
31.03.2024	420.000	1,71				90	1/365x100	
30.06.2024	405.000	1,71				90	1/365x100	
30.09.2024	390.000	1,71				90	1/365x100	
31.12.2024	375.000	1,71				90	1/365x100	
31.03.2025	360.000	1,71				90	1/365x100	
30.06.2025	345.000	1,71				90	1/365x100	
30.09.2025	330.000	1,71				90	1/365x100	
31.12.2025	315.000	1,71				90	1/365x100	
31.03.2026	300.000	1,71				90	1/365x100	
30.06.2026	285.000	1,71				90	1/365x100	
30.09.2026	270.000	1,71				90	1/365x100	
31.12.2026	255.000	1,71				90	1/365x100	
31.03.2027	240.000	1,71				90	1/365x100	
30.06.2027	225.000	1,71				90	1/365x100	
30.09.2027	210.000	1,71				90	1/365x100	
31.12.2027	195.000	1,71				90	1/365x100	
31.03.2028	180.000	1,71				90	1/365x100	
30.06.2028	165.000	1,71				90	1/365x100	
30.09.2028	150.000	1,71				90	1/365x100	
31.12.2028	135.000	1,71				90	1/365x100	
31.03.2029	120.000	1,71				90	1/365x100	
30.06.2029	105.000	1,71				90	1/365x100	
30.09.2029	90.000	1,71				90	1/365x100	
31.12.2029	75.000	1,71				90	1/365x100	
31.03.2030	60.000	1,71				90	1/365x100	

30.06.2030	45.000	1,71				90	1/365x100	
30.09.2030	30.000	1,71				90	1/365x100	
31.12.2030	15.000	1,71				90	1/365x100	
31.12.2030	-	1,71				0	1/365x100	

* Wskaźnik oznacza przyjęty przez Oferenta do wyliczenia oprocentowania / jak w kolumnie 6/ - % stawki WIBOR 3M , i tak: Przykład 1. Wskaźnik = 1 oznacza 100% stawki WIBOR 3M

Oprocentowanie /kolumna 6/ = stawka WIBOR 3 M / kolumna 3/ x 1 /kolumna 4/ + marża/kolumna 5/ Przykład 2. Wskaźnik = 0,75 oznacza 75% stawki WIBOR 3 M_ Oprocentowanie /kolumna 6/ = stawka WIBOR 3 M / kolumna 3/ x 0,75 /kolumna 4/ + marża/kolumna 5/

B – PROWIZJA OD KREDYTU

Kwota kredytu w zł.	Wysokość prowizji w %	Koszt prowizji od kredytu (poz.1 x poz.2)
1	2	3

C – INNE KOSZTY

.....

CENA KREDYTU OGÓŁEM = A + B + C

CENA KREDYTU OGÓŁEM = + +

CENA KREDYTU OGÓŁEM =

SŁOWNIE:

Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 2.

Zadłużenie na dzień 30.06.2028 r. zostało poprawione.

Formularz kalkulacji ceny oferty (zał. Nr 2), w pozostałym zakresie jest prawidłowy. Zapisy wynikają ze specyfiki kalkulacji w excel lub ręcznej. Saldo zadłużenia odnosi się do kwoty, od której trzeba liczyć odsetki za dany okres. Tym samym dnia 31.03.2021 r. podane jest saldo zadłużenia w wysokości 600.000 zł, gdyż przez 90 dni takie faktyczne będzie zadłużenie, a saldo zmieni się w tym dniu. Analogicznie pozostałe okresy. Wprowadzenie salda zadłużenia w kwocie po zapłacie raty prowadziłyby do znacznego zaniżenia wartości odsetek.

Otrzymują:

1. BIP
2. Tablica ogłoszeń
3. a/a


WÓJT
Janusz Krzyśków