

Do Wykonawców

Dotyczy: postępowania w trybie przetargu nieograniczonego pn. „Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do kwoty 9 899 436,18 zł dla Gminy Miejskiej Kłodzko na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów oraz na pokrycie planowanego deficytu”

Zgodnie z art. 38 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843), Zamawiający udziela odpowiedzi na pytania Wykonawców.

Pytanie nr 1

Pytający zwrócił się z prośbą o wyrażenie zgody na przedłużenie terminu składania ofert do dnia 25 czerwca 2020 r.

Pytający uzasadnia swoją prośbę koniecznością przeprowadzenia analizy zdolności kredytowej Zamawiającego zgodnie z art. 70 Prawa Bankowego, polegającej między innymi na ocenie finansowej oraz analizie stanu prawnego przedmiotu finansowania oraz Zamawiającego .

Analiza ta nie jest możliwa do przeprowadzenia w okresie zaproponowanym przez Zamawiającego, co ogranicza liczbę banków mogących wziąć udział w postępowaniu i przyczynia się do wzrostu ceny oferty.

Odpowiedź nr 1

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 2

Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Odpowiedź nr 2

Zamawiający nie wyraża zgody na kontrasygnatę skarbnika na wekslu stanowiącym zabezpieczenie. Weksel jest dokumentem sformalizowanym. Jego treść jest zatem ściśle określona przez przepisy ustawy z dnia 28 kwietnia 1936 r. Prawo wekslowe. W dokumencie tym inkorporowane są jedynie oświadczenia woli osób występujących w stosunku wekslowym. Oznacza to, iż na dokumencie weksla

mogą znajdować się wyłącznie podpisy osób składających świadczenia woli. Skarbnik gminy nie należy do kręgu osób występujących w stosunku wekslowym – jego kontrasygnata nie jest oświadczeniem woli. Kontrasygnatą skarbnika opatrzone zostanie jedynie deklaracja wekslowa.

Pytanie nr 3

Prosimy o informację, czy Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. oraz pokryje koszty jego sporządzenia?

Odpowiedź nr 3

Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego.

Pytanie nr 4

W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany

- 1) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykroczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”.

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

Odpowiedź nr 4

- 1) Zamawiający nie wyraża zgody. Zamawiający przewiduje możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu, za zgodą Wykonawcy, z możliwością braku obciążania Zamawiającego dodatkowymi kosztami, w zależności od oferty przedłożonej przez Wykonawcę. Zamawiający przewiduje możliwość zmiany harmonogramu spłaty rat kapitałowych w okresie kredytowania tj. do 31.12.2029 r.

Pytanie nr 5

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.

- 1) jeżeli tak – prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu;
- 2) jeżeli nie – prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Odpowiedź nr 5

Nie dotyczy.

Pytanie nr 6

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

Odpowiedź nr 6

Nie.

Pytanie nr 7

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).

Odpowiedź nr 7

Nie.

Pytanie nr 8

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.

Odpowiedź nr 8

Nie.

Pytanie nr 9

Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

Odpowiedź nr 9

Nie.

Pytanie nr 10

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).

Odpowiedź nr 10

Nie.

Pytanie nr 11

Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:

- a) wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):
- b) wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):
- c) wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):
- d) wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt2 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):
- e) wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):

Odpowiedź nr 11

- a) 31 424
- b) 0
- c) 0
- d) 0
- e) 0

Pytanie nr 12

Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:

- 1) Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?
- 2) Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?
- 3) Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).

Odpowiedź nr 12

Wśród podmiotów powiązanych z Zamawiającym nie znajduje się szpital/-le SPZOZ.

Pytanie nr 13

Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku

przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

Odpowiedź nr 13

Nie.

Pytanie nr 14

Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

Odpowiedź nr 14

Nie.

Pytanie nr 15

Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:

- po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim,
- na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,
- stowarzyszenia,

tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

Odpowiedź nr 15

Nie.

Pytanie nr 16

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie środków z kredytu realizowane było na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy zgodnej ze wzorem dyspozycji uruchomienia środków z kredytu obowiązującym w banku kredytującym?

Odpowiedź nr 16

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 17

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zapis w § 4 ust. 6 umowy kredytowej zastąpić następującym: „Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00% ?”

Odpowiedź nr 17

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 18

Projekt umowy kredytowej dopuszcza możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu – prosimy o wyjaśnienie w jakich przypadkach Zamawiający dopuszcza taką możliwość.

Odpowiedź nr 18

Zamawiający przewiduje możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu, w zależności od oferty przedłożonej przez Wykonawcę, bez konieczności wskazywania ewentualnych przyczyn wystąpienia takich okoliczności.

Pytanie nr 19

Czy zmiana harmonogramu kredytu będzie następowała po zgodzie Banku, (tj. złożeniu wniosku przez Zamawiającego i rozpatrzeniu wniosku przez Bank)?

Odpowiedź nr 19

Zamawiający potwierdza, że każda zmiana harmonogramu spłat kredytu będzie odbywała się za zgodą Banku (tj. po złożeniu wniosku przez Zamawiającego i rozpatrzeniu wniosku przez Bank).

Pytanie nr 20

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę okresu wypowiedzenia umowy kredytu z 3 –m-cy do 30 dni?

Odpowiedź nr 20

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 21

Prosimy o wykaz podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą Miejska Kłodzko (z podaniem nazwy i numeru REGON instytucji, wysokości udziału w zł i %).

Odpowiedź nr 21

Lp.	Firma (nazwa) podmiotu	Siedziba (adres)	REGON	Sposób powiązania	% udział w głosach w organie stanowiącym, nadzorczym lub zarządzie	Wysokość udziałów w zł
1	Zakład Administracji Mieszkaniami Gminnymi Gminy Miejskiej Kłodzko Sp. z o.o.	Ul. Grunwaldzka 29, 57-300 Kłodzko	891401714	Spółka ze 100% udziałem gminy	100	21 395 500,00
2	Wodociąg Kłodzkie Sp. z o.o.	Ul. Piastowska 14 B, 57-300 Kłodzko	891447060	Spółka ze 100% udziałem gminy	100	32 602 000,00

Pytanie nr 22

Prosimy o wykaz zaangażowania według załączonej tabeli.

Odpowiedź nr 22

Wykaz zaangażowań klienta							
Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień 2020-05-31							
Lp.	Nazwa podmiotu	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans)	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)	Data całkowitej spłaty
	(np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)						
1	Bank Millennium	PLN	kredyt	02.04.2010	889 381,85		31.12.2020
2	Bank PKO BP	PLN	kredyt	27.09.2010	405 883,45		31.12.2020
3	Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Strzelinie	PLN	kredyt	20.05.2013	4 375 900,00		31.12.2024
4	Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Strzelinie	PLN	kredyt	19.12.2013	990 000,00		31.12.2024
5	Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Strzelinie	PLN	kredyt	26.06.2018	7 499 037,00		31.12.2027
6	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	PLN	kredyt	09.10.2019	7 085 106,40		31.12.2028
7	SGB Leasing sp. z o.o.	PLN	Leasing finansowy nieruchomości	29.10.2014	3 841 243,92		31.12.2024
8	Getin Noble Bank Spółka Akcyjna	PLN	poręczenie	24.12.2012	400 000,00	800 000,00	31.12.2022
9	Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Strzelinie	PLN	poręczenie	06.2020	111 111,20	888 888,80	31.12.2022
				Razem	25 597 663,82	1 688 888,80	

Pytanie nr 23

Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu

Odpowiedź nr 23

Odpowiedź została udzielona w odpowiedzi na pytanie nr 21.

Pytanie nr 24

Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie:

Podmiot, za który udzielono poręczenia/gwarancji	Beneficjent poręczenia/gwarancji	Rodzaj poręczenia lub gwarancji	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie

Odpowiedź nr 24

Odpowiedź została udzielona w odpowiedzi na pytanie nr 22.

Pytanie nr 25

Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST:

Podmiot/osoba, której udzielono pożyczki	Data udzielenia pożyczki	Ostateczny termin spłaty pożyczki	Kwota udzielonej pożyczki [w tys. PLN]

Odpowiedź nr 25

Nie dotyczy Zamawiającego.

Pytanie nr 26

Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty)

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Tytuł zobowiązania	Kwota zobowiązania pozostała do spłaty [w tys. PLN]	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenia

Odpowiedź nr 26

Odpowiedź została udzielona w odpowiedzi na pytanie nr 22. Dodatkowo Zamawiający informuje, że zabezpieczeniem jest weksel własny In blanco.

Pytanie nr 27

Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania)

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]

Odpowiedź nr 27

Odpowiedź została udzielona w odpowiedzi na pytanie nr 22.

Pytanie nr 28

Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]

Odpowiedź nr 28

Nie dotyczy Zamawiającego.

Pytanie nr 29

Umowy zawarte przez JST:

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)			
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)			
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego			
Umowy z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28.12.2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz. U. z 2011 r., nr 298, poz. 1767)			

Odpowiedź nr 29

W zakresie umowy leasingu finansowego odpowiedź została udzielona w odpowiedzi na pytanie nr 22. W pozostałym zakresie nie dotyczy Zamawiającego.

Pytanie nr 30

Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia

Odpowiedź nr 30

Nie dotyczy Zamawiającego.

Pytanie nr 31

Informacje na temat zobowiązań wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu

Odpowiedź nr 31

Nie dotyczy Zamawiającego.

Pytanie nr 32

Informacje na temat należności wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania:

Odpowiedź nr 32

Stan należności wymagalnych Zamawiającego na dzień 31.12.2019 zamieszczony jest na stronie 26 sprawozdania z wykonania budżetu Gminy Miejskiej Kłodzko za rok 2019.

Informacja zamieszczona jest na stronie BIP pod adresem:

<http://um.bip.klodzko.pl/pi/umklodzko/22196.pdf>

W celu wyegzekwowania należności Zamawiający podejmuje czynności egzekucyjne.

Pytanie nr 33

Informacje na temat farm wiatrowych znajdujących się na terenie JST – proszę podać czy JST pobrało w 2017 r. podatek od nieruchomości na znowelizowanych zasadach, w jakiej był wysokości i jaki posiada plan finansowy na jego zwrot?

Odpowiedź nr 33

Nie dotyczy Zamawiającego.

Pytanie nr 34

Czy na rachunkach bankowych ciążą zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych

Odpowiedź nr 34

Nie.

Pytanie nr 35

Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty

Odpowiedź nr 35

Nie.

Pytanie nr 36

Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?

Odpowiedź nr 36

Nie.

Pytanie nr 37

Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?

Odpowiedź nr 37

Nie.

Pytanie nr 38

Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?

Odpowiedź nr 38

Nie.

Pytanie nr 39

Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?

Odpowiedź nr 39

Nie.

Pytanie nr 40

Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Odpowiedź nr 40

Odpowiedź została udzielona w odpowiedzi na pytanie nr 2.

Pytanie nr 41

Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Odpowiedź nr 41

Odpowiedź została udzielona w odpowiedzi na pytanie nr 2.

Pytanie nr 42

Czy JST wyraża zgodę na poniesienie kosztów notarialnych z tytułu ustanowienia zabezpieczenia w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (art. 777 kpc) [o ile dotyczy]?

Odpowiedź nr 42

Odpowiedź została udzielona w odpowiedzi na pytanie nr 3.

Pytanie nr 43

W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego [o ile dotyczy]?

Odpowiedź nr 43

Tak.

Pytanie nr 44

Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?

Odpowiedź nr 44

Na dzień 30.04.2020 dochody Gminy Miejskiej Kłodzko ze sprzedaży majątku stanowiły kwotę 550 593,92 zł.

Pytanie nr 45

Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?

Odpowiedź nr 45

W załączniku nr 2 do Uchwały Nr XV/111/2019 Rady Miejskiej w Kłodzku z dnia 19 grudnia 2019 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejskiej Kłodzko na lata 2020-2029, Zamawiający przedstawił wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w roku 2020. Uchwała zamieszczona jest na BIP pod adresem: <http://um.bip.klodzko.pl/pi/umklodzko/21632.pdf>

Pytanie nr 46

Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:

- a) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?
- b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?
- c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?
- d) czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiadania zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?
- e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?

Odpowiedź nr 46

- a) Nie
- b) Tak
- c) Nie
- d) Zamawiający nie przewiduje wydłużenia spłaty kredytu poza planowany okres kredytowania
- e) Zamawiający przewiduje możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu, za zgodą Wykonawcy

Pytanie nr 47

Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to:

- a) zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej?

Odpowiedź nr 47

Zmiany umowy mogą nastąpić zgodnie z art. 144 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 Prawo zamówień publicznych. Przewidywane warunki zmiany umowy zostały opisane w SIWZ, § 23 projektu umowy kredytowej, dołączonej do SIWZ.

Pytanie nr 48

Czy zamawiający dysponuje uchwałą regionalnej izby obrachunkowej w sprawie opinii o możliwości spłaty planowanego kredytu?

Odpowiedź nr 48

Przedmiotowa uchwała zamieszczona jest na BIP pod adresem:

<http://um.bip.klodzko.pl/pi/umklodzko/22341.pdf>

Pytanie nr 49

W treści SIWZ oraz w projekcie umowy kredytowej (§ 5 ust.1) zapis dot. naliczania i płatności odsetek sformułowany jest następująco:

„Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne będą nie później niż 30 dnia miesiąca za miesiąc, za który zostały naliczone, za wyjątkiem miesiąca lutego w którym odsetki płatne będą ostatniego dnia roboczego miesiąca, przy czym:

- 1) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego,
- 2) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu,
- 3) jeśli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.”

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisu na następujący?:

„Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne będą nie później **niż do 5 dnia następnego miesiąca po zakończeniu okresu obrachunkowego** przy czym:

- 1) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego,
- 2) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu,
- 3) **ostatnie odsetki będą płatne w dniu płatności ostatniej raty kredytu,**
- 4) jeśli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.”

Odpowiedź nr 49

Zamawiający dopuszcza taką możliwość.

Sporządzili: Piotr Leśniak, Dagmara Sulikowska-Skaczyło


Z up. Burmistrza
Z-ca BURMISTRZA
Wiesław Tracz