

**Do Wykonawców**

Wrocław, dn. 29.08.2019 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 zapytania do specyfikacji istotnych warunków zamówienia wraz z wprowadzoną modyfikacją. W przedmiotowym postępowaniu wpłynęło w dniu 27 sierpnia 2019 r. następujące zapytanie:

Pytanie nr 48

W nawiązaniu odpowiedzi udzielonej przez Zamawiającego w dniu 21.08.2019r. dotyczącej modyfikacji treści SIWZ w Opisie Przedmiotu Zamówienia (OPZ) Zadanie nr 1-3 – Załączniki nr 6-8 do SIWZ pkt 17 i projektu umowy, Zadanie 1-3 – Załączniki nr 9-11 do SIWZ w §5 z **prosimy o wyrażenie zgody, aby odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane były od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.**

W przypadku pozytywnej odpowiedzi proponujemy następujące brzmienie **§5** projektu umowy (dotyczy Zadań 1-3 – Załączniki nr 9-11 do SIWZ)

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie w terminie do ostatniego dnia każdego miesiąca w okresie kredytowania, począwszy od ostatniego dnia miesiąca, w którym nastąpi wypłata pierwszej transzy kredytu.
2. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego ich spłatę.
3. W każdym okresie obrotowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu jest stała.
4. Spłata odsetek przez Kredytobiorcę dokonana będzie w walucie polskiej w formie przelewu

kwoty odsetek na rachunek kredytowy o którym mowa w § 2 ust. 2 prowadzony przez Bank.

Odpowiedź nr 48

Zamawiający wprowadza zmianę w projekcie umowy kredytowej Załącznik nr 9-11 do SIWZ (dotyczy wszystkich kredytów), w § 5 ust. 1.

Jest:

§ 5

1. *Odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne ostatniego dnia miesiąca, którego płatność dotyczy bez ponoszenia dodatkowych kosztów, 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.*

Powinno być:

§ 5

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne są 5 dnia miesiąca po zakończeniu każdego okresu obrachunkowego bez ponoszenia dodatkowych kosztów, 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.

Oraz w Opisie Przedmiotu Zamówienia (OPZ) Załącznik nr 6-8 do SIWZ (dotyczy wszystkich kredytów) w pkt. 17

Jest:

17. Odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne ostatniego dnia miesiąca, którego płatność dotyczy bez ponoszenia dodatkowych kosztów, przy czym:
 - a. pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego,
 - b. ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu,
 - c. 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.

Powinno być:

17. Odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne są 5 dnia miesiąca po zakończeniu każdego okresu obrachunkowego bez ponoszenia dodatkowych kosztów, przy czym:
 - a. pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego,

- b. ostatni okres obliczeniowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu,
- c. 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.