

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości 11 000 000 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów. Postępowanie 15.ZF.PN.U.2023

Reda, 07.11.2023 r.

**Dot. Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości 11 000 000 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, postępowanie 15.ZF.PN.U.2023**

### **Wyjaśnienia treści SWZ**

Na podstawie art. 135 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (j.t. Dz.U.2023 poz. 1605 ze zm.) zwanej dalej ustawą, Zamawiający udostępnia treść zapytań do treści SWZ, złożonych przez Wykonawców, wraz z wyjaśnieniami Zamawiającego:

#### **Pytanie nr 1**

Czy dopuszczają Państwo wariant, gdzie odsetki w okresach miesięcznych były naliczane od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego termin spłaty włącznie? Przykładowo, za pierwszy miesiąc uruchomienia, w którym ostatni 31-szy dzień kalendarzowy jest dniem roboczym odsetki zostaną naliczone do dnia 30-go włącznie, natomiast odsetki za dzień 31-szy staną się wymagalne miesiąc później przy naliczeniu odsetek za kolejny miesiąc. Jeżeli w dniu 31-szym doszłoby do spłaty raty kapitału, to odsetki za ten 31-szy dzień miesiąca będą naliczone od mniejszej kwoty niespłaconego kredytu.

#### **Odpowiedź na pytanie nr 1.**

Zamawiający określił terminy i sposób wyliczania odsetek w par. 11 projektu umowy przy uwzględnieniu zapisów par.5 ust. 4-6. Zapisy są identyczne we wszystkich do tej pory zawartych umowach z różnymi Bankami.

#### **Pytanie nr 2**

Czy dopuszczają Państwo, aby w przypadku konieczności zastosowania oprocentowania zadłużenia przeterminowanego było prezentowane do trzech miejsc po przecinku? Przy zastosowaniu sposobu naliczania odsetek przeterminowanych ujętych w Specyfikacji SWZ 1,5 krotność pomnożona przez marżę (np. 1,01) daje 3 miejsca po przecinku:

$1,5 \times 1,01 = 1,515$ .

#### **Odpowiedź na pytanie nr 2.**

Dopuszczamy możliwość zastosowania stawki oprocentowania z dokładnością do 3 miejsc po przecinku.

#### **Pytanie nr 3**

Czy zgodnie z obowiązującym Regulaminem Wykonawcy Zamawiający wyraża zgodę, aby zobowiązania spłacane były w następującej kolejności:

- Koszty jeżeli wstąpią,
- opłaty i prowizje związanych z obsługą kredytu,
- odsetki za opóźnienie w zapłacie kredytu,
- odsetki bieżące
- kapitał

#### **Odpowiedź na pytanie nr 3.**

Zamawiający nie wyraża zgody aby zobowiązania były spłacane w kolejności zaproponowanej przez Wykonawcę. Kolejność i składniki zobowiązania wskazano w par. 8 pkt. 1 projektu umowy. Zapisy są identyczne we wszystkich do tej pory zawartych umowach z różnymi Bankami.