

Wyjaśnienie nr 3 z 13.11.2018 do SIWZ

W związku z ogłoszonym przetargiem na realizację zamówienia pn. Kredyt długoterminowy przeznaczony na pokrycie planowanego deficytu w 2018 roku – 1.990.144,00 zł, Jeden z Oferentów zwraca się z prośbą o wyjaśnienie:

1. W załączniku nr 1 Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia podano : Spłata kapitału nastąpi w 28 ratach. W przypadku, gdy termin spłaty przypadnie w dzień wolny od pracy – w ostatnim dniu roboczym okresu rozliczeniowego, wg następującego harmonogramu (...). W harmonogramie zaś terminy płatności nie uwzględnia dni wolnych od prac i tak np. 30.06.2019r. jest dniem wolnym od pracy czyli zgodnie z powyższym zapisem spłata powinna przypadać w dniu 28.06.2019 r. Powyższe dotyczy również następujących terminów 30.11.2021, 30.09.2023, 30.12.2023, 31.03.2024, 30.06.2024, 30.12.2024, Prosimy o jednoznaczne określenie terminów spłat.
2. Zgodnie z załącznikiem nr 7 Istotne postanowienia umowy w § 3 ust 8 podano „ 8. Spłata rat kapitałowych następuje na koniec każdego kwartału, a w przypadku gdy termin spłaty przypadnie w dzień wolny od pracy – w ostatnim dniu roboczym kwartału.” Wskazany w harmonogramie termin 30.11.2021 r. nie jest ostatnim dniem roboczym kwartały kalendarzowego.
3. Zgodnie z załącznikiem nr 7 Istotne postanowienia umowy w § 7 ust 6 podano „ 6. Odsetki od wykorzystanego kredytu są płatne w następnym dniu po zakończeniu każdego okresy odsetkowego, przy czym:
 - 1) pierwszy okres odsetkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się w dniu **31.12.2018 r.**
 - 2) kolejne okresy odsetkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu odsetkowego i kończą się odpowiednio ostatniego dnia każdego miesiąca,
 - 3) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.”

Natomiast w załączniku nr 1 Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia określono „Spłata odsetek nastąpi w ratach miesięcznych na koniec każdego miesiąca, a w przypadku, gdy termin spłaty przypadnie w dzień wolny od pracy w ostatni dzień roboczy danego miesiąca, przy czym:

- 1) pierwszy okres odsetkowy liczony jest od dnia uruchomienia kredytu i kończy się w dniu 31.12.2018 r.,
 - 2) kolejne miesięczne okresy odsetkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu odsetkowego,
 - 3) ostatni okres odsetkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.”
- Powyższe zapisu określają różne terminy spłat odsetek, w związku z powyższym prosimy o wskazanie właściwego.
4. W treści oferty w pkt 12) wskazano „akceptuję(emy) warunki płatności, zgodnie z

wymogami określonymi w „Istotnych postanowieniach umowy”, a w razie wybrania mojej (naszej) oferty zobowiązuje(emy) się do przyjmowania wynagrodzenia wpłacanego przez Zamawiającego na rachunek bankowy:

..... Nr.....” Jak Bank winien się odnieść do powyższego jeśli z tytułu udzielenia kredytu Bank nie będzie pobierał wynagrodzenia.

Odpowiedzi:

Ad 1. Zamawiający informuje, że do celów przygotowania oferty należy przyjąć daty z tabeli Załącznika nr 1 do SIWZ.

Ad 2. Zamawiający informuje, że w załączniku nr 1 do SIWZ zaistniał błąd pisarski. Termin spłaty raty 12-tej jest zapisany 30.11.2021 r. winno być 31-12-2021 r.

Ad 3. Właściwe zapisy określające terminy spłat odsetek

- 1) pierwszy okres odsetkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się w dniu **31.12.2018 r.**
- 2) kolejne okresy odsetkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu odsetkowego i kończą się odpowiednio ostatniego dnia każdego miesiąca,
- 3) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.”

Ad 4. Zamawiający informuje, że formularz ofertowy jest standardowy. Należy wypełnić pola, które dotyczą a pozostałe wykreślić.