Gmina Mikołajki Pomorskie Mikołajki Pomorskie, 2024-08-07

ZP.271.13.2024.BP

**ODPOWIEDŹ NA ZAPYTANIA WYKONAWCY**

Dotyczy postepowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego zgodnie z art. 132 ustawy Prawo zamówień publicznych pn,.

 **"Udzielenie w 2024r. kredytu długoterminowego w wysokości 4 000 000,00 zł. Gminie Mikołajki Pomorskie**"

Działając na podstawie art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019r. Prawo zamówień publicznych ( Dz.U. z 2023r. poz. 1605 ze zm. ), Zamawiający przekazuje treść pytań, które wpłynęły do Zamawiającego wraz z wyjaśnieniami:

W uzyskanych odpowiedziach Gmina Mikołajki w części zmodyfikowała zapis  § 3 ust 5 projektowanych postanowień umowy który otrzymał brzmienie :

„Odsetki należne naliczane będą tylko od kwoty rzeczywistego zadłużenia. Naliczenia odsetek dokonuje się w **ostatnim dniu kończącym kwartał.** Odsetki spłacane będą w okresach kwartalnych. Spłaty odsetek będą dokonywane w **terminie 7 dni od daty otrzymania noty obciążeniowej o wysokości naliczonych odsetek**, za wyjątkiem obciążenia za IV kwartał, które powinno nastąpić do dnia 30 grudnia każdego roku (jeżeli termin ten przypada w sobotę lub dzień uznany ustawowo za wolny od pracy, w pierwszym dniu roboczym poprzedzającym ten termin)”.

Z uwagi na fakt iż:

1. Niepraktykowane jest przez Bank/ Banki wskazywanie terminu spłaty odsetek jako **„dokonywane w terminie 7 dni od daty otrzymania noty obciążeniowej”** , a Banki/Bank nie wysyła not obciążeniowych na spłatę odsetek lecz wskazuje ten termin w umowie kredytowej.
2. Obecnie zastosowane  zapisy § 3  kłócą się także z zapisem dotyczącym **„obciążenia za IV kwartał, które powinno nastąpić do dnia 30 grudnia "** i zapis ten nie jest możliwy do zastosowania

zwracamy się z prośbą o dostosowanie i ujednolicenie zapisów § 3  z uwzględnieniem faktu, iż w projekcie zapisu :

1.powinien być wskazany konkretny termin spłaty odsetek – propozycja zapisu to  **07-go dnia miesiąca kolejnego kwartału kalendarzowego**

**Odpowiedź:** Spłaty odsetek będą dokonywane w terminie 7 dni od daty otrzymania **zawiadomienia z Banku** o wysokości naliczonych odsetek, za wyjątkiem obciążenia za IV kwartał, które powinno nastąpić do dnia 30 grudnia

każdego roku (jeżeli termin ten przypada w sobotę lub dzień uznany ustawowo za wolny od pracy, w pierwszym dniu roboczym poprzedzającym ten termin)”.

1.nie może być wyjątku od zasady i system informatyczny może naliczyć odsetki tylko **do dnia poprzedzającego umowny termin ich spłaty**, czyli sposób naliczania odsetek (tj. okresy odsetkowe) jest możliwy do zastosowania, gdy wskazany termin spłaty odsetek był **po okresie**, za który zostały one naliczone, co potwierdza iż niezbędne jest **usunięcie wyjątku od powyższej reguły** **tj. obciążenia za IV kwartał, które powinno nastąpić do dnia 30 grudnia każdego roku (jeżeli termin ten przypada w sobotę lub dzień uznany ustawowo za wolny od pracy, w pierwszym dniu roboczym poprzedzającym ten termin)”.**  Termin płatności tych odsetek powinien przypadać tak jak i innych na dzień **07-go dnia miesiąca kolejnego kwartału kalendarzowego** tj. 7 stycznia . Zapis ten nie wyklucza możliwości ich wcześniejszej spłaty jeśli taki będzie zamiar Zamawiającego.

 **Odpowiedź:** Zapis § 3 ust 5 projektowanych postanowień umowy otrzymuje brzmienie :

„5. Odsetki należne naliczane będą tylko od kwoty rzeczywistego zadłużenia. Naliczenia odsetek

dokonuje się w ostatnim dniu kończącym kwartał. Odsetki spłacane będą w okresach kwartalnych. Spłaty odsetek będą dokonywane w terminie 7 dni od daty otrzymania **zawiadomienia z Banku** o wysokości naliczonych odsetek, za wyjątkiem obciążenia za IV kwartał, które powinno nastąpić do dnia 30 grudnia każdego roku (jeżeli termin ten przypada w sobotę lub dzień uznany ustawowo za wolny od pracy, w pierwszym dniu roboczym poprzedzającym ten termin)”.

 Skarbnik Gminy

 Izabela Baczkowska