GMINA MIKOŁAJKI POMORSKIE Mikołajki Pomorskie,2024-07-31

Postępowanie: 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:

1. Czy słowa z par. 3.5:

"... 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 peeresses dniu roboczym poprzedzającym ten termin).." możemy zastąpić słowami:

"Spłaty odsetek będą dokonywane w terminie do 7 dni od daty otrzymania noty obciążeniowej o wysokości naliczonych odsetek"

W umowie zasadą jest dokonywanie płatności "po dniu wolnym", Bank nie wymaga płatności "przed ". Gmina oczywiście może płacić wcześniej przed końcem roku jeżeli uzna to za zasadne.

Uzyskaliśmy odpowiedź

**Odpowiedź** – Zapis § 3 ust 5 projektowanych postanowień umowy w brzmieniu :

„5. Odsetki należne naliczane będą tylko od kwoty rzeczywistego zadłużenia. Naliczenia odsetek dokonuje się w ostatni dzień każdego miesiąca. 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)” Zamawiający pozostawia bez zmian.

Prosimy o ponowne rozważenie treści tego zapisu.

W systemach bankowych nie m funkcjonalności, dzięki którym bank mógłby przypisać niektórym ratom/odsetkom płatność „po dniu wolnym”, a innym „przed dniem wolnym”.

Przyjęcie tak bardzo szczegółowego zapisu nie jest możliwe do sparametryzowania w systemie bankowym i prowadziłoby do konieczności ręcznej okresowej korekty parametrów umowy, czyli generowałoby ryzyko operacyjne, którego bank unika.

Proponujemy ponownie uproszenie tego zapisu. Przyjęcie zasady płatności/zapłaty „dzień po wolnym” nie ogranicza Państwu możliwości dokonania płatności/zapłaty wcześniej bez kosztów dla Gminy.

**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 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)”.

Skarbnik Gminy

Izabela Baczkowska