**Wyjaśnienia SWZ nr 3**

Dotyczy: postępowania  pn: „**Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 9.000.000 PLN z przeznaczeniem na spłaty kredytów, pożyczek i wykup obligacji z lat ubiegłych”. ZP.271.42.2024**

W związku ze złożonym wnioskiem o wyjaśnienie treści specyfikacji warunków zamówienia, Zamawiający działając na podstawie art. 284 ust 2 i 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2023 poz. 1605 z późn.zm ), udzielam odpowiedzi na niżej wymienione pytania:

W nawiązaniu do udzielonych odpowiedzi z dnia 27.05.2024 r. prosimy o wyjaśnienie poniższych kwestii dotyczących:

1. Pytanie nr 7 „Pytania dotyczące SWZ”:

„Proszę o doprecyzowanie czy WIBOR ma być ustalony jako średnia z 10 dni kalendarzowych, gdzie w dni wolne obowiązuje stawka z dnia poprzedniego, czy z 10 dnia kalendarzowego poprzedzającego okres obrachunkowy?

Odpowiedź: Stawka WIBOR 3M, ustalana jest jako średnia arytmetyczna z 10 dni kalendarzowych ostatnich kwotowań w kwartale poprzedzającym kwartał naliczania odsetek i obowiązuje przez okres całego kwartału.”

W związku z powyższą odpowiedzią niestety zapis zaproponowany przez Gminę nie jest wystarczający do weryfikacji i utworzenia w systemie Wykonawcy tabeli naliczania stawki oprocentowania.

Niezbędne jest doprecyzowanie - jak mamy liczyć wartość „z 10 dni kalendarzowych ostatnich kwotowań”. Czy jeżeli w tych 10 dniach kalendarzowych wypadnie 8 dni roboczych (notowania dostępne) oraz weekend (brak notowań) to czy średnia będzie liczona z 8 notowań? Czy może WIBOR ma być ustalony jako średnia z 10 dni kalendarzowych, gdzie w dni wolne obowiązuje stawka z dnia poprzedniego? Jeżeli jest taka możliwość to Zamawiający może przesłać przykład wyliczenia takiej stawki (jakie przyjął założenia odnośnie wolnych dni).

Odpowiedź : WiBOR ma być ustalony jako średnia z 10 dni kalendarzowych, gdzie w dni wolne obowiązuje stawka z dnia poprzedniego.

1. Pytanie nr 6 „Pytania dotyczące SWZ”:

Z uwagi, iż zaproponowana przez Państwo stawka jest zbliżona do obowiązującej w Banku, proszę o akceptację jednej ze stawek oprocentowania w brzmieniu:

„stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości średniej WIBOR 3M ze wszystkich dni ostatniej dekady kwartału (w dni wolne obowiązuje stawka z dnia poprzedniego), obowiązująca 1. dnia następnego kwartału”, **Odpowiedź: NIE,**

lub

„stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości średniej WIBOR 3M jako średnia arytmetyczna z 10 ostatnich notowań ostatniego miesiąca kwartału kalendarzowego, obowiązuje od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału”. **Odpowiedź: NIE.**

TAKI ZAPIS ZAMAWIAJĄCY PREFERUJE:

„Stawka WIBOR 3M, ustalana jest jako średnia arytmetyczna z 10 dni kalendarzowych ostatnich kwotowań w kwartale poprzedzającym kwartał naliczania odsetek i obowiązuje przez okres całego kwartału.”

W związku z powyższą odpowiedzią i preferowaną stawką przez Zamawiającego, która jest zbliżona do obowiązującej u Wykonawcy stawki - ponawiamy prośbę o akceptację poniższej stawki oprocentowania w brzmieniu:

„stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości średniej WIBOR 3M jako średnia arytmetyczna z 10 ostatnich notowań ostatniego miesiąca kwartału kalendarzowego, obowiązuje od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału”. Odpowiedź: TAK/NIE

Odpowiedź; TAK

Grodzisk Mazowiecki, dnia 29.05.2024r Burmistrz Grodziska Mazowieckiego