

# PYTANIA I ODPOWIEDZI DO OGŁOSZONEGO PRZETARGU NA UDZIELENIE KREDYTU NA KWOTĘ 4.990.000 PLN

## **WYKAZ DOKUMENTÓW:**

1. *Aktualne sprawozdania finansowe za III kw. br.*

**Odpowiedź Zamawiającego :** Znajdują się na stronie internetowej, na której zamieszczona jest SIWZ dla niniejszego postępowania przetargowego.

2. *Informacja o aktualnym ratingu Gminy zatwierdzonym przez zewnętrzną agencję ratingową*

**Odpowiedź Zamawiającego :** Zamieszczona na stronie internetowej na której zamieszczona jest SIWZ dla niniejszego postępowania przetargowego.

## **ODPOWIEDZI NA PYTANIA**

1. **Pytanie:** *wyrażenie zgody na zapis dotyczący ustalenia sposobu naliczenia odsetek wg nast.formuły:*

„1. *Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej ustalonej przez Bank w oparciu o stawkę WIBOR dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych powiększonej o marżę w wysokości ( ) punktów procentowych w stosunku rocznym*

2. *Stopa procentowa ustalana jest na miesięczna Okresy Obowiązania Oprocentowania z których pierwszy rozpoczyna się w pierwszym Dniu Uruchomienia i kończy się w dniu poprzedzającym pierwszy Dzień Roboczy kolejnego miesiąca kalendarzowego przypadającego po miesiącu, w którym rozpoczął się pierwszy Okres Obowiązania Oprocentowania. Każdy następny Okres Obowiązania Oprocentowania rozpoczyna się w pierwszym Dniu Roboczym danego miesiąca kalendarzowego tj, bezpośrednio po upływie poprzedniego Okresu Obowiązania Oprocentowania. Ostatni Okres Obowiązania Oprocentowania kończy się w dniu poprzedzającym dzień zakończenia okresu kredytowania wskazany w § 1 ust.2 Umowy. Dzień Ustalenia Oprocentowania dla pierwszego Okresu Obowiązania Oprocentowania następuje w oparciu o stawkę WIBOR obowiązującą w pierwszym dniu roboczym miesiąca kalendarzowego, w którym miał miejsce pierwszy Dzień Uruchomienia, a jeżeli w tym dniu stawka ta nie była notowana, to w oparciu o stawkę z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedniego, w którym notowania były dostępne.]*

3. *Informacja o zmianach stawki WIBOR jest publicznie dostępna, w tym w szczególności w internetowych serwisach informacyjnych Reuters lub prasie, w związku z tym Bank nie będzie odrębnie informował Kredytobiorcy ani innych osób, będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia Kredytu o zmianie stopy procentowej wynikającej ze zmiany stawki WIBOR*

### ***Płatność odsetek***

1. *Odsetki będą z dołu w ostatnim dniu danego miesiąca kalendarzowego począwszy od miesiąca, w którym miał miejsce pierwszy Dzień Uruchomienia skutkujący powstaniem Salda Ujemnego.*

2. *Płatność odsetek będzie następowała poprzez obciążenie przez Bank Rachunku.*

3. *Pobieranie odsetek może spowodować powstanie lub zwiększenie Salda Ujemnego*
4. *rezygnacja z weksla – podpisanie tylko zaświadczenia o dobrowolnym poddaniu się egzekucji*

**Odpowiedź Zamawiającego :** Zaproponowana formuła obliczania odsetek jest bardzo rozbudowana. Wprowadzonych dotychczas postępowaniach przetargowych o udzielenie kredytu na rzecz Miasta i Gminy Myślenice Zamawiający ustalał znacznie prostsze czytelniejsze zasady obliczania odsetek od udzielonego kredytu. W SIWZ dla niniejszego postępowania znajdują się zapisy dotyczące sposobu obliczania odsetek o następującej treści (pkt XVII ppkt; 2,3,4, i 6 SIWZ);

„ 2.Odsetki płatne w okresach miesięcznych (ostatniego dnia) naliczane od faktycznie wykorzystanego kredytu a spłata rat kredytu w okresach kwartalnych począwszy od dnia 31.03.2012 do dnia 31.12.2020 roku.

3.Do celów obliczenia oprocentowania przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w roku i poszczególnych miesiącach.

4.Oprocentowanie wykorzystanego kredytu naliczane jest według zmiennej stawki WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę w wysokości .....%. Stawka WIBOR 1M ustalona jest comiesięcznie jako średnie arytmetyczne stawki WIBOR 1M z notowań w okresie pomiędzy pierwszym a ostatnim dniem poprzedniego miesiąca kalendarzowego.

(...) 6.O wysokości odsetek do spłaty od zaciągniętego kredytu Wykonawca poinformuje Zamawiającego na piśmie z wyszczególnieniem zmiennej stawki WIBOR 1M oraz stałej marży nie później niż 3 dni przed końcem każdego miesiąca.

Zapisy powyższe są jasne i czytelne, do tej pory nie były one kwestionowane przez Wykonawców składających oferty w poprzednio prowadzonych przez Zamawiającego postępowaniach, których przedmiotem było udzielenie kredytów długoterminowych na rzecz Zamawiającego, a ponadto sprawdzają się w praktyce, bowiem według tej formuły obliczane są odsetki od aktualnie spłacanych przez Gminę kredytów. Ponadto ustalone w SIWZ zasady obliczania odsetek zakładają jasne i czytelne zasady obliczania stawek procentowych oraz nakładają na Bank kredytujący obowiązek udzielania każdorazowo informacji Zamawiającemu o wysokości odsetek do spłaty od zaciągniętego kredytu. Taki obowiązek został wprost wyeliminowany w formule zaproponowanej przez Wykonawcę, dlatego też nie można jednoznacznie stwierdzić iż zaproponowana formuła jest korzystna dla Zamawiającego. Mając na uwadze powyższe sugeruje się udzielenie następującej odpowiedzi; „Po dokonaniu zgłoszonej propozycji zmiany formuły obliczania odsetek od udzielonego kredytu, Zamawiający nie przystaje na propozycję Wykonawcy i tym samym nie dokonuje wnioskowanej zmiany.”