

**Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości 2.500.000 PLN na
sfinansowanie planowanego deficytu.**

Postępowanie 5.ZF.PN.U.2020

GMINA MIASTO REDA
ul. Gdańska 33, 84-240 Reda
tel. 58 678-80-23, fax 58 678-31-24
NIP 588-235-10-74, Regon 191675161

Reda, 06.05.2020 r.

BIULETYN INFORMACJI PUBLICZNEJ

W związku z wniesieniem przez Wykonawcę zapytań związanych z Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia w Postępowaniu nr 5.ZF.PN.U.2020, Burmistrz Miasta Redy udziela odpowiedzi na zadane zapytanie:

Pytanie 1

Czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie do Umowy Kredytu zapisu:

"W przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR 3M osiągnie wartość ujemną, to do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR 3M równa 0 (zero)"?

Odpowiedź 1

Zamawiający informuje, że nie wyraża zgody na zaproponowaną zmianę.

Jednocześnie Zamawiający zmienia zapisy projektu umowy w § 10 dodając po ust. 3 nowy ust. 4 o brzmieniu:
..." § 10 ust. 4. W przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR 3M osiągnie wartość ujemną, to do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR 3M równa 0 (zero), a w przypadku gdy stawka WIBOR 3M osiągnie wartość 1,70, to do wyliczenia stawki bazowej (stopy procentowej) przyjęta zostanie stawka WIBOR 3M w wysokości równej 1,70"

Czyli całkowity zapis § 10 projektu umowy zmienia się z dotychczasowego o brzmieniu:

§ 10

1. „ Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stawki bazowej wyrażonej w % (stopy procentowej) wynoszącej w dniu zawarcia umowy w wysokości% w stosunku rocznym i jest sumą zmiennej stawki WIBOR 3 M i stałej przez cały okres kredytowania marży Banku.
2. Stała marża Banku wynosi %
3. Zmienna stawka jest ustalana na okres 1-go miesiąca dokładnością do 2 miejsc po przecinku w wysokości WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i ma zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca W przypadku braku notowań stawki WIBOR 3M na ten dzień należy zastosować stawkę WIBOR 3M z dnia poprzedzającego, w którym wystąpiło notowanie stawki WIBOR 3M. W dniu zawarcia umowy zmienna stawka | WIBOR 3M wynosi %
4. Suma stałej marży banku i zmiennej stawki WIBOR 3M stanowi miesięczną „stawkę bazową”, która obowiązuje od każdego 1-go dnia następnego miesiąca.
5. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie automatycznie, na skutek zmiany stawki bazowej i zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, nie powoduje konieczności zmiany warunków umowy w formie pisemnego aneksu.
6. Bank przedstawi Kredytobiorcy „Harmonogram spłat kredytów” wg stawki bazowej na dzień zawarcia umowy wg wzoru stanowiącego załącznik nr 3 do umowy.

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości 2.500.000 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu.

Postępowanie 5.ZF.PN.U.2020

7. Bank poinformuje pisemnie Kredytobiorcę co najmniej dni przed terminem zapłaty, w każdym miesiącu, w całym okresie spłaty kredytu, o wysokości oprocentowania przypadającego do zapłaty wyrażone w PLN i w aktualnej stawce WIBOR 3M oraz stałej marży banku a także wysokości raty kapitału, bez żadnych opłat. Zawiadomienia będą przesyłane drogą poczty elektronicznej na adresy: skarbnik@reda.pl; finanse@reda.pl; i finanse1@reda.pl.

na nowy o brzmieniu:

1. „ Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stawki bazowej wyrażonej w % (stopy procentowej) wynoszącej w dniu zawarcia umowy w wysokości% w stosunku rocznym i jest sumą zmiennej stawki WIBOR 3 M i stałej przez cały okres kredytowania marży Banku.
2. Stała marża Banku wynosi %
3. Zmienna stawka jest ustalana na okres 1-go miesiąca dokładnością do 2 miejsc po przecinku w wysokości WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i ma zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca W przypadku braku notowań stawki WIBOR 3M na ten dzień należy zastosować stawkę WIBOR 3M z dnia poprzedzającego, w którym wystąpiło notowanie stawki WIBOR 3M. W dniu zawarcia umowy zmienna stawka | WIBOR 3M wynosi %
4. **W przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR 3M osiągnie wartość ujemną, to do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR 3M równa 0 (zero), a w przypadku gdy stawka WIBOR 3M osiągnie wartość 1,70 , to do wyliczenia stawki bazowej (stopy procentowej) przyjęta zostanie stawka WIBOR 3M w wysokości równej 1,70.**
5. Suma stałej marży banku i zmiennej stawki WIBOR 3M stanowi miesięczną „stawkę bazową”, która obowiązuje od każdego 1-go dnia następnego miesiąca.
6. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie automatycznie, na skutek zmiany stawki bazowej i zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, nie powoduje konieczności zmiany warunków umowy w formie pisemnego aneksu.
7. Bank przedstawi Kredytobiorcy „Harmonogram spłat kredytów” wg stawki bazowej na dzień zawarcia umowy wg wzoru stanowiącego załącznik nr 3 do umowy.
8. Bank poinformuje pisemnie Kredytobiorcę co najmniej dni przed terminem zapłaty, w każdym miesiącu, w całym okresie spłaty kredytu, o wysokości oprocentowania przypadającego do zapłaty wyrażone w PLN i w aktualnej stawce WIBOR 3M oraz stałej marży banku a także wysokości raty kapitału, bez żadnych opłat. Zawiadomienia będą przesyłane drogą poczty elektronicznej na adresy: skarbnik@reda.pl; finanse@reda.pl; i finanse1@reda.pl.

Pytanie 2

Prosiłabym o Zestawienie zobowiązań z tytułu kredytów wg instytucji kredytującej na koniec I kwartału 2020 r.

Odpowiedź 2

Zamawiający informuje, że umieszcza na stronie BIP Zestawienie zobowiązań z tytułu kredytów wg instytucji kredytującej na 31.12.2018 r., 30.06.2019 r. i 31.03.2020r..

Pytanie 3

Mam pytanie odnośnie SIWZ.

**Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości 2.500.000 PLN na
sfinansowanie planowanego deficytu.**

Postępowanie 5.ZF.PN.U.2020

Widnieje zapis, iż "Karencja w spłacie kapitału do 31.01.2021 roku" a "początek spłaty kapitału przypada w dniu 31.01.2021 roku". "W przypadku, gdy termin spłaty kredytu upływać będzie w dniu wolnym od pracy, albo nie będącym dniem roboczym dla Banku, spłata kredytu następować będzie ostatniego dnia roboczego miesiąca." zatem 31.01.2021 r. przypada w niedzielę, wobec czego pierwsza rata kapitałowa będzie płatna 29.01.2021 r. tj. piątek, a karencja w spłacie kapitału obowiązuje do dnia 28.01.2021 r. tj. czwartek
Czy zamawiający wyraża zgodę na aktualizację zapisów w tym zakresie w umowie kredytu. ?

Odpowiedź 3

Zamawiający informuje, że Zamawiający zmienia zapisy projektu umowy w § 5 ust. 1 i 2 projektu umowy w następujący sposób:

„§ 5

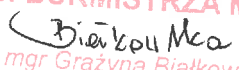
1. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia **28.01.2021** roku.
2. Kredytobiorca dokona spłaty kredytu w miesięcznych ratach płatnych na koniec każdego miesiąca począwszy od **29.01.2021** roku, zgodnie z harmonogramem spłat stanowiącym załącznik nr 3, który jest integralną część niniejszej umowy, z zastrzeżeniem ust. 3-6."

Czyli zapis § 5 ust. 1 i 2 projektu umowy zmienia się z dotychczasowego o brzmieniu:

1. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 31.01.2021 roku
2. Kredytobiorca dokona spłaty kredytu w miesięcznych ratach płatnych na koniec każdego miesiąca począwszy od 31.01.2021 roku, zgodnie z harmonogramem spłat stanowiącym załącznik nr 3, który jest integralną część niniejszej umowy, z zastrzeżeniem ust. 3-6.

na nowy o brzmieniu:

1. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia **28.01.2021** roku.
2. Kredytobiorca dokona spłaty kredytu w miesięcznych ratach płatnych na koniec każdego miesiąca począwszy od **29.01.2021** roku, zgodnie z harmonogramem spłat stanowiącym załącznik nr 3, który jest integralną część niniejszej umowy, z zastrzeżeniem ust. 3-6."

z up. BURMISTRZA MIASTA

mgr Grażyna Białkowska
Kierownik Referatu Zamówień Publicznych
i Funduszy Zewnętrznych