

Znak: FN. 271.1.16.2011.MWT

*dotyczy: przetargu nieograniczonego na „**Udzielenie i obsługę bankowego kredytu złotowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Police, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej**”.*

W dniu 22.09.2011 r. do Zamawiającego wpłynęło pismo z prośbą o udzielenie następujących wyjaśnień dot. prowadzonego postępowania:

1. Prosimy o określenie w jakim dniu będzie aktualizowane oprocentowanie z doprecyzowaniem zapisu jak należy postępować w dni nierobocze.

**Odpowiedź:**

W załączniku nr 6 do SIWZ w § 4 określono, że:

1. *Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej. Odsetki od wykorzystanego przez Kredytobiorcę kredytu naliczane są według stawki WIBOR dla złotych depozytów międzybankowych trzymiesięcznych (WIBOR 3M) powiększonych o marżę Banku wynoszącą ..... p.p.*
2. *Stawka WIBOR 3M ustalana jest jako średnia stawek z **10 ostatnich notowań** miesiąca poprzedzającego okres naliczania odsetek.*
3. *Odsetki będą naliczane przez Bank od salda kredytu wg kalendarza realnego (365 i 366 dni) w **okresach kwartalnych**, począwszy od dnia uruchomienia kredytu (lub jego transz). Naliczania odsetek dokonuje się na ostatni dzień kwartału, za wyjątkiem odsetek przypadających do spłaty w grudniu 2012 r., które będą naliczane na dzień spłaty ostatniej raty kredytu.*
4. ***Spłata odsetek** następować będzie na podstawie pisemnej informacji Banku o wysokości naliczonych odsetek (pełna kalkulacja) na rachunek wskazany w tej informacji **do 14-tego dnia miesiąca następującego po upływie każdego kwartału**, za wyjątkiem odsetek przypadających do spłaty w grudniu 2012 r., które będą płatne do 31.12.2012 r.*

Ustalając oprocentowanie dla danego kwartału, zobowiązani są Państwo wziąć pod uwagę **10 ostatnich notowań** WIBOR 3M (nie dni!) poprzedzających ten kwartał. W tym przypadku doprecyzowanie zapisu w odniesieniu do tzw. „dni nieroboczych” jest bezcelowe.

2. Prosimy o doprecyzowanie zapisu „naliczenie odsetek dokonuje się na ostatni dzień kwartału ...” – czy odsetki mają być naliczane włącznie z ostatnim dniem kwartału?

**Odpowiedź:**

„Naliczania odsetek dokonuje się na ostatni dzień kwartału...” oznacza, że odsetki naliczane są włącznie z ostatnim dniem kwartału.

3. Prosimy o instrukcje jak mamy postępować w przypadku, gdy dzień naliczenia odsetek będzie dniem wolnym.

**Odpowiedź:**

Podobnie jak w odpowiedziach na wcześniejsze pytania informuję, że oprocentowanie dla całego danego kwartału, tj. począwszy od pierwszego dnia kwartału a skończywszy na ostatnim dniu kwartału (łącznie z tym dniem), liczone jest w oparciu o średnią z **10 ostatnich notowań WIBOR 3M** (nie dni!) poprzedzających ten kwartał.

4. Prosimy o udostępnienie umowy potwierdzającej źródło spłaty kredytu ze środków unijnych.

**Odpowiedź:**

Informuję, że umowy dotychczas zawarte na dofinansowanie zadań z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, są dostępne do wglądu w siedzibie Urzędu Miejskiego w Policach, ul. Stefana Batorego 3, w pok. 43, w godzinach pracy urzędu.

**BURMISTRZ**

*Władysław Diakun*