



STAROSTWO POWIATOWE

W NAKLE NAD NOTECIĄ

OWO.272.17.2013

Nakło nad Notecią, dnia 2013-10-08

ZAINTERESOWANI WYKONAWCY

Dotyczy: odpowiedzi na pytanie w przetargu nieograniczonym na udzielenie kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w wysokości 2.300.000,00 zł

Dnia 7 października 2013 r. do siedziby Starostwa Powiatowego w Nakle nad Notecią wpłynęło zapytanie o następującej treści:

„Proszę o odpowiedź na następujące pytania:

1. Do kiedy ma być w umowie kredytowej możliwość wykorzystania kredytu? W SIWZ jest napisane że na potrzeby oferty ma być to data 2 grudnia, ale czy w umowie kredytowej ta data będzie zmieniona?
2. W jakim dniu mają być spłacane raty kapitałowe? Zgodnie z SIWZ rata kapitałowa spłacana w styczniu 2015 roku ma wynosić 15 tysięcy złotych, a w innym miejscu jest napisane, że spłata rat ma następować w tych samych terminach co odsetek, a odsetki mają być spłacane począwszy od 7 lutego? Przy takim ustawieniu harmonogramu w roku 2015 spłaconych byłoby 11 rat kapitałowych a co za tym idzie, spłata kredytu nastąpiła by nie w grudniu 2014 roku, ale w styczniu 2015 roku.
3. Co należy rozumieć pod pojęciem naliczania odsetek w okresach miesięcznych? Miesiąc kalendarzowy czy miesiąc od dnia 7 do dnia 6 następnego miesiąca?

Odpowiedzi:

1. Zgodnie z zapisami SIWZ: dzień podpisania umowy będzie dniem postawienia kredytu do dyspozycji zamawiającego w terminie dostosowanym do potrzeb Zamawiającego na podstawie pisemnych dyspozycji Zamawiającego. Jednak na potrzeby przygotowania ofert przyjmuje się, że dniem uruchomienia kredytu będzie 2 grudnia 2013 roku.
2. Raty kapitałowe spłacane mają być w następujący sposób:

2015 rok – 230.000,00 zł styczeń, luty rata 15.000,00 zł, marzec-grudzień 20.000,00 zł)

2016 rok – 230.000,00 zł styczeń, luty rata 15.000,00 zł, marzec-grudzień 20.000,00 zł)

2017 rok – 230.000,00 zł styczeń, luty rata 15.000,00 zł, marzec-grudzień 20.000,00 zł)

2018 rok – 230.000,00 zł styczeń, luty rata 15.000,00 zł, marzec-grudzień 20.000,00 zł)

2019 rok – 230.000,00 zł styczeń, luty rata 15.000,00 zł, marzec-grudzień 20.000,00 zł)

2020 rok – 230.000,00 zł styczeń, luty rata 15.000,00 zł, marzec-grudzień 20.000,00 zł)

2021 rok – 230.000,00 zł styczeń, luty rata 15.000,00 zł, marzec-grudzień 20.000,00 zł)

2022 rok – 230.000,00 zł styczeń, luty rata 15.000,00 zł, marzec-grudzień 20.000,00 zł)

2023 rok – 230.000,00 zł styczeń, luty rata 15.000,00 zł, marzec-grudzień 20.000,00 zł)

2024 rok – 230.000,00 zł styczeń, luty rata 15.000,00 zł, marzec-grudzień 20.000,00 zł)

Splata odsetek w okresach miesięcznych, tylko od kwoty faktycznie uruchomionego kredytu, przy ratach malejących. Splata rat w tych samych terminach, co splata odsetek. Splata będzie realizowana na podstawie pisemnej dyspozycji wystawionej przez bank. Dyspozycja będzie zawierała co najmniej następujące dane: aktualna wartość zamówienia, aktualną wysokość stopy procentowej, kwotę odsetek, kwotę do zapłaty, termin spłaty. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą w okresach miesięcznych i pobierane 7 dnia miesiąca począwszy od 7 lutego 2015 roku, po otrzymaniu pisemnej dyspozycji od banku.

3. Naliczaniu odsetek w okresach miesięcznych – należy rozumieć miesiąc kalendarzowy.

STAROSTA
Tadeusz Sobol