

## WYJAŚNIENIA TREŚCI SIWZ

dot.: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego. Numer sprawy: RIiGK 271.13.2011 . **Udzielenie kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Bobowa**”

**Pytania.**

Uprzejmie proszę o udzielenie odpowiedzi w zakresie zapisów umowy kredytowej.

1. Czy zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie zmian do zał. Nr 4 SIWZ (umowa kredytowa) w brzmieniu:
  - 1) Zmiana § 3 , ust 1 na:
 

*„1. Zamawiający zobowiązuje się do zwrotu kwoty kredytu w 16 ratach kapitałowych w latach 2012-2015.”*

Zmiana wynika z błędnego określenia terminu spłat rat odsetkowych. Odsetki zgodnie z § 4, ust. 1, pkt d płatne będą do 10 dnia następnego kwartału.
  - 2) Zmiana § 3 , ust 3 na:
 

*„3. Spłata kredytu w terminie określonym w § 3 ust.1 w kwotach i terminach określonych j.w następuje w formie przelewu bankowego na rachunek techniczny Zamawiającego o nr .....otwarty do rachunku kredytowego o nr .....”*
  - 3) Zmiana § 4 , ust 1, e na:
 

*„e) Spłata odsetek dokonana będzie w formie przelewu bankowego na rachunek techniczny Zamawiającego o nr .....wskazany w § 3 ust.3,”*
  - 4) Zmiana § 5 , ust 3 na:
 

*„3. W dniu podpisania Umowy oprocentowanie należności przeterminowanych wynosi 24 % w stosunku rocznym.*
2. Czy zamawiający wyraża zgodę na dodanie do zał. Nr 4 SIWZ (umowa kredytowa) paragrafu w brzmieniu:
  - A) „1. W okresie obowiązywania umowy o kredyt Zamawiający jest zobowiązany do przedstawienia informacji i dokumentów niezbędnych Bankowi do oceny jego sytuacji ekonomiczno – finansowej.
  2. W szczególności Zamawiający zobowiązany jest do:
    - 1) informowania banku o treści sprawozdań kwartalnych Rb-Z, Rb-NDS, Rb-N, Rb-28S, Rb-27S w terminie do 5-go dnia drugiego miesiąca kolejnego kwartału kalendarzowego oraz sprawozdania z wykonania budżetu Gminy za rok ubiegły do 30 kwietnia każdego roku w postaci informacji elektronicznej umieszczanej w Biuletynie Informacji Publicznej Gminy Bobowa lub na żądanie banku w postaci papierowej,
    - 2) przedkładania w postaci informacji elektronicznej umieszczanej w Biuletynie Informacji Publicznej Gminy Bobowa lub na żądanie banku w postaci papierowej uchwały budżetowej na rok następny wraz z Wieloletnią Prognozą Finansową i stosownymi opiniami Regionalnej Izby Obrachunkowej
    - 3) informowania Banku o istotnych zamierzeniach, działania i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczno – finansową.
  3. Zamawiający, osoby uprawnione do reprezentowania Zamawiającego w zakresie praw i obowiązków majątkowych, zobowiązani są do pisemnego

powiadamiania Bank o każdej zmianie nazwiska, adresu oraz adresu siedziby oraz zmiany osób uprawnionych do reprezentowania Zamawiającego w zakresie praw i obowiązków majątkowych.”

B) „W przypadku gdy, termin spłaty kredytu określony w § 3, ust.1, upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo nie będącym dniem roboczym dla Banku uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.

3. W odniesieniu do § 6 umowy – załącznik nr 4 do SIWZ, czy Zamawiający przewiduje inne koszty kredytu, np. koszty upomnień, postępowania windykacyjnego i egzekucyjnego, koszty zmiany, ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia kredytu wg taryfy obowiązującej w banku Wykonawcy.

Odpowiedź:

Ad.1 pkt 1

Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie zmiany w zał. nr 4 do SIWZ (umowa kredytowa)- zmiana w § 3,ust 1 na: „*1. Zamawiający zobowiązuje się do zwrotu kwoty kredytu w 16 ratach kapitałowych w latach 2012-2015.*”

1) *Ad1 pkt 4 Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie zmiany w zał. nr 4 do SIWZ (umowa kredytowa)- Zmiana § 5 , ust 3 na:” W dniu podpisania Umowy oprocentowanie należności przeterminowanych wynosi 24 % w stosunku rocznym.*

Zamawiający informuje, że w stosunku do pozostałych pytań nie wyraża zgody na zmianę zapisów w projekcie umowy. Projekt umowy w formie jak zał. nr 1.

Zamawiający informuje, że pytania oraz odpowiedzi na nie stają się integralną częścią specyfikacji istotnych warunków zamówienia i będą wiążące przy składaniu ofert.

Do wiadomości:

- wszyscy uczestnicy

---

Kierownik Zamawiającego

## Załącznik nr 1

Umowa nr .....

Załącznik nr 4

### Na udzielenie bankowego kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Bobowa

zawarta w dniu ..... pomiędzy Gminą Bobowa ul. Rynek 21 38-350 Bobowa ,

NIP: 738-21-29-965; REGON 491892050 zwaną dalej **Zamawiającym**, reprezentowaną przez:

**mgr inż. Waław Ligęza - Burmistrz**

przy kontrasygnacie

**Danuta Żarnowska – Skarbnik Gminy**

a NIP

reprezentowanym przez:

1.

2.

zwanym w dalszej części umowy Wykonawcą. została zawarta umowa treści następującej:

Umowa jest wynikiem przeprowadzonego postępowania o zamówienie publiczne w trybie przetargu nieograniczonego Sprawa nr RLiGK 271.13.2011 zgodnie z procedurą zamówienia publicznego przeprowadzoną w trybie przetargu nieograniczonego o wartości szacunkowej poniżej progów ustalonych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych ( Dz. U. 2010 r. Nr 113, poz.759 z późn. zm).

#### § 1

1. Przedmiotem niniejszej umowy jest udzielenie przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego bankowego kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Bobowa, w kwocie 2.400.000,00 zł. (słownie dwa miliony czterysta tys.zł.
2. Kredyt udzielony będzie na pisemną dyspozycję Zamawiającego w formie przelewu na wskazany rachunek bankowy, w transzach uzależnionych od potrzeb – aktualnych możliwości finansowych zamawiającego, w terminie od podpisania umowy do dnia 31.12.2011 rok. O wysokości i terminie Zamawiający poinformuje Bank na 3 dni przed wypłatą kredytu.
3. Rzeczywista wysokość kredytu zależna będzie od potrzeb zamawiającego i może ulec zmniejszeniu, bez ponoszenia dodatkowych obciążeń z tego tytułu.
4. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu wykorzysta wyłącznie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Bobowa 2011 rok.

#### § 2

1. Kredyt oprocentowany jest w dniu zawarcia umowy w wysokości ..... w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej.

#### § 3

1. Zamawiający zobowiązuje się do zwrotu kwoty kredytu w 16 ratach kapitałowych w latach 2012-2015.

<i>Termin</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>2015</i>
Do 31 marca	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00
Do 30 czerwca	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00
Do 30 września	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00

Do 31 grudnia	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00
---------------	------------	------------	------------	------------

2. Wykonawca wyznaczył 4 miesięczny okres karencji w spłacie kredytu liczony od terminu przekazania kwoty Zamawiającemu.
3. Spłata kredytu w terminie określonym w § 3 ust.1 w kwotach i terminach określonych j.w następuje w formie przelewu bankowego na rachunek Wykonawcy o nr.....
4. Rozliczenie pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą będą dokonywane w złotych polskich.

#### § 4

1. Wynagrodzenie Wykonawcy, tj. wszelkie i ostateczne koszty obsługi kredytu stanowią:
  - a) Oprocentowanie kredytu – według zmiennej stopy procentowej.
  - b) Zmienna stawka oprocentowania, o jakiej mowa w ust. 1a) stanowi sumę: stawki bazowej, jaką jest WIBOR 3M, notowany na pierwszy dzień danego miesiąca rozpoczynającego dany kwartał oraz marży Banku, w wysokości ..... , stałej w całym okresie kredytowania.
  - c) Odsetki od wykorzystanego kredytu Bank nalicza w kwartalnych okresach obrachunkowych.
  - d) Wykonawca poinformuje Zamawiającego o wysokości odsetek najpóźniej na 7 dni przed terminem płatności noty odsetkowej. Odsetki płatne będą po otrzymaniu noty odsetkowej do 10 dnia następnego kwartału.
  - e) Spłata odsetek dokonana będzie w formie przelewu bankowego na rachunek Wykonawcy o nr.....;
  - f) W przypadku, gdy termin ostatecznej spłaty kredytu przypada w ciągu okresu obrachunkowego, odsetki za okres od dnia ostatniego naliczenia do dnia ostatecznej spłaty kredytu pobierane są łącznie ze spłatą ostatniej raty kredytu.
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu bez możliwości pobierania przez Wykonawcę dodatkowych opłat od wcześniejszej spłaty kredytu.
3. Z ważnych dla Zamawiającego powodów dopuszcza się możliwość prolongaty rat kredytu w okresie trwania kredytowania bez dodatkowych opłat po uprzednim powiadomieniu i uzgodnieniu zmian z Bankiem w terminie co najmniej 7 dni.
4. Przedterminowej spłaty kredytu Zamawiający dokonać może jedynie po uprzednim uzgodnieniu z Wykonawcą z wyprzedzeniem 14 dni roboczych. W przypadku spłaty bez uzgodnienia, dniem pobrania środków z zaliczeniem na spłatę będzie dzień wymagalności zgodnie z § 3 umowy.
5. W przypadku przedterminowej spłaty części kredytu, skrócenia na wniosek Zamawiającego okresu kredytowania, Wykonawca dokona aktualizacji „Harmonogramu spłat rat” bez kosztów obciążających Zamawiającego.
6. Spłata wszystkich wierzytelności Wykonawcy z tytułu udzielonego kredytu wynikających z ksiąg Wykonawcy powoduje wygaśnięcie niniejszej umowy.
7. Maksymalna wysokość oprocentowania naliczonego od kwoty udzielonego kredytu nie może w stosunku rocznym przekroczyć czterokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego („oprocentowanie maksymalne”).
8. Jeżeli wysokość oprocentowania naliczonego od kwoty udzielonego kredytu, w tym wysokość oprocentowania należności przeterminowanych, przekracza wysokość oprocentowania maksymalnego, Bank nalicza i pobiera odsetki wg oprocentowania maksymalnego.

#### § 5

1. Zadłużenie powstałe w przypadku nie dokonania spłat w terminach określonych w niniejszej umowie, traktowane jest jako należności przeterminowane.
2. Stopa procentowa obowiązująca dla należności przeterminowanych jest określona w

uchwale Zarządu Banku, obowiązującej w okresach, za które oprocentowanie jest naliczane. Wysokość oprocentowania podawana jest w Komunikacie udostępnianym w oddziałach Banku.

3. W dniu podpisania Umowy oprocentowanie należności przeterminowanych wynosi 24 % w stosunku rocznym.

## § 6

W przypadku niedotrzymania przez Zamawiającego warunków niniejszej umowy Wykonawca zastrzega sobie prawo do:

- Zażądania dodatkowego zabezpieczenia kredytu,
- Ustalenia nowego, wcześniejszego terminu jego spłaty,
- Postawienia kredytu w całości lub w części w stan natychmiastowej wymagalności w terminie określonym w wezwaniu.

## § 7

W razie wystąpienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia niniejszej umowy, Zamawiający może odstąpić od umowy w terminie do 30 dni od powzięcia wiadomości o powyższych okolicznościach. W takim przypadku Wykonawca może żądać jedynie wynagrodzenia należnego mu z tytułu faktycznego wykonania umowy.

## § 8

1. Wszelkie zmiany i uzupełnienia dotyczące niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Niedopuszczalne pod rygorem nieważności są takie zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy, chyba że konieczność wprowadzenia takich zmian wynika z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy.

Strony dopuszczają zmiany treści umowy czasowe lub trwałe w trakcie jej obowiązywania, pod warunkiem, że:

- Ilekroć jest to konieczne ze względu na zmianę powszechnie obowiązujących przepisów prawa;
- W przypadku wprowadzenia w RP waluty Euro, strony o ile będzie to konieczne dostosują treść umowy w taki sposób, aby jej wartość nie była wyższa niż dotychczasowa.
- Zmiany terminu spłaty kredytu oraz kwot rat kredytowych.
- Zmian zapisów umowy wynikają z przepisów z szczegółowych danego banku które są korzystne dla zamawiającego.

## § 9

Zabezpieczenie kredytu: Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową wystawiony przez Zamawiającego.

## § 10

Bez pisemnej zgody Zamawiającego Wykonawca nie może dokonać cesji wierzytelności wynikających z niniejszej umowy na osobę trzecią.

## § 11

Ewentualne spory wynikłe na tle realizacji niniejszej umowy rozstrzygane będą w drodze negocjacji, a w przypadku niemożności osiągnięcia porozumienia, sprawy sporne będą rozstrzygane na drodze sądowej przez właściwy sąd.

## § 12

W sprawach nieuregulowanych postanowieniami niniejszej umowy będą mieć zastosowanie przepisy:

Ustawy - Prawo zamówień publicznych.

Kodeksu cywilnego.

Ustawy – Prawo bankowe

§ 13

Umowę sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, dwa egzemplarze dla zamawiającego jeden egzemplarz dla Wykonawcy

WYKONACWA

ZAMAWIAJĄCY

