

Halinów, dnia 04.12.2009 r.

ZP.3410-20/1/09

**Wszyscy uczestnicy postępowania**

Dotyczy: przetargu nieograniczonego na „udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego w kwocie 1.279.328,96 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów”.

Działając w trybie art. 38 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2007r. Nr 223, poz.1655, z późn. zm.), Zamawiający udziela odpowiedzi na pytania do specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

Treść pytań oraz odpowiedzi:

1. W nawiązaniu do postanowień Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia oraz w związku z treścią załączonego do SIWZ projektu umowy kredytowej, Bank\* zwraca się z uprzejmą prośbą o wyjaśnienia co do treści projektu tej umowy :

1) czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisu § 1 ust. 2 na następującą „2. Udzielenie kredytu następuje na okres ..... miesięcy od dnia ..... (data podpisania umowy kredytu) do dnia 31.12.2016 r., w tym okres karencji w spłacie kapitału – licząc począwszy od dnia wypłaty kredytu do dnia 31.12.2009 r.”,

**Odpowiedź :**

**Zamawiający nie wyraża zgody**

2) czy Zamawiający przewiduje złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji, będącego niezbędnym elementem zawieranych umów kredytowych w Banku i czy w § 7 wzoru umowy kredytowej załączonej do SIWZ wyraża zgodę na dopisanie ust. 3 o następującej treści : „3. Pisemne oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji w razie niespłacenia zobowiązań wynikających z niniejszej umowy stanowi integralną część umowy – załącznik nr ....” ?

**Odpowiedź :**

**Zamawiający nie wyraża zgody**

3) czy Zamawiający wyraża zgodę na dopisanie w § 2 ust. 1 treści „oraz po złożeniu oświadczenia, o którym mowa w § 7 ust. 3 niniejszej umowy.”,

**Odpowiedź :**

**Zamawiający nie wyraża zgody**

4) czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisu w § 2 ust. 2 wzoru umowy kredytowej załączonej do SIWZ na następujący : „2. Wykorzystanie kredytu nastąpi jednorazowo w terminie do dnia ..... w drodze realizacji przez Bank zlecenia płatniczego Kredytobiorcy w ciężar rachunku kredytowego otwartego w Banku ..... na rachunek bieżący Kredytobiorcy nr 88 8019 0000 0200 2001 9959 0001 prowadzony w Banku Spółdzielczym w Halinowie”,

**Odpowiedź :**

**Zmienia się częściowo zapis w § 2 ust. 2 poprzez wpisanie po słowie nastąpi słowa „jednorazowo” (określone jest również Rozdziale III ust.3 SIWZ)**

- 5) czy Zamawiający wyraża zgodę na dopisanie w § 2 wzoru umowy kredytowej załączonej do SIWZ ust. 4, 5 i 6 o następującej treści :
- „4. Nie uruchomienie kredytu w terminie, o którym mowa w ust. 2 powoduje wygaśnięcie niniejszej umowy.
5. Bank może odstąpić od niniejszej umowy i odmówić postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych, jeżeli przed wykorzystaniem kredytu :
- 1) sytuacja ekonomiczno-finansowa Kredytobiorcy w ocenie Banku uległa znacznemu pogorszeniu,
  - 2) stwierdzono, że dokumenty i informacje, na podstawie których zawarto niniejszą umowę zawierają nierzetelne dane,
  - 3) powstały inne okoliczności nieznane dotąd Bankowi, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu.
6. W przypadku rezygnacji z części lub całości kredytu postawionego do dyspozycji Kredytobiorcy w terminie określonym w § 2 ust. 2 niniejszej umowy , Kredytobiorca nie płaci prowizji i opłat. ”

**Odpowiedź:**

**Nie, część proponowanych zapisów zawarta jest w §9 ust 1 wzoru umowy.**

- 6) czy Zamawiający wyraża zgodę na poprawienie w § 5 ust. 1 wzoru umowy kredytowej załączonej do SIWZ oczywistej pomyłki tj. słowa „miesięcznie”/”miesiąca” na słowo „kwartalnie”/”kwartału”,

**Odpowiedź:**

**Tak, i w związku z tym w §5 ust.1 po słowie „będzie” wykreśla się słowa „ miesięcznie(na koniec każdego miesiąca)” a dodaje się słowa „kwartalnie (na koniec każdego kwartału)”**

- 7) czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisu § 7 ust. 1 na następujący „ 1. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu oraz związanych z kredytem należności stanowi weksel własny in blanco z klauzulą „bez protestu” do sumy wekslowej obejmującej kredyt w wysokości 1.279.328,96 zł ( słownie jeden milion dwieście siedemdziesiąt dziewięć tysięcy trzysta dwadzieścia osiem złotych 96/100) wraz z należnymi odsetkami wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Kredytobiorcy z kontrasygnata Skarbnika Gminy”.

**Odpowiedź:**

**Tak i w związku z tym w §7 ust.1 po słowach „weksel własny In blanco” dodaje się słowa „bez protestu” oraz po słowie „kredytobiorcy” dodaje się „z kontrasygnata Skarbnika Gminy”**

- 8) czy postanowienie zawarte w § 5 ust. 3 wzoru umowy kredytowej załączonego do SIWZ należy rozumieć, że zadłużenie z tytułu kredytu przeterminowanego oprocentowane będzie wg zasad obowiązujących w Banku, który wygra przetarg i będzie można w tym ustępie umowy doprecyzować te zasady.

**Odpowiedź:**

**Tak**

- 9) czy Zamawiający wyraża zgodę na dopisanie w § 5 ust. 4, 5, 6, 7 i 8 o następującej treści :
- „4. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego raty w umownym terminie płatności lub spłacenie ich w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu roboczym niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.
5. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.
6. O niespłaceniu raty kredytu i/lub odsetek w terminie wynikającym z umowy lub spłaceniu ich w niepełnej wysokości, Bank niezwłocznie zawiadamia listem poleconym Kredytobiorcę wzywając go do natychmiastowej zapłaty, w terminie wyznaczonym w zawiadomieniu.
7. Koszty zawiadomienia w wysokości określonej w „Taryfie opłat i prowizji za czynności bankowe w Banku, pokrywa Kredytobiorca.
8. Opłata określona w ust. 7 płatna jest przelewem.”

**Odpowiedź:**

**Tak, i w związku z tym w §5 dodaje się ust.4-8 następującej treści”**

- „4. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego raty w umownym terminie płatności lub spłacenie ich w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu roboczym niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.**
- 5. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.**
- 6. O niespłaceniu raty kredytu i/lub odsetek w terminie wynikającym z umowy lub spłaceniu ich w niepełnej wysokości, Bank niezwłocznie zawiadamia listem poleconym Kredytobiorcę wzywając go do natychmiastowej zapłaty, w terminie wyznaczonym w zawiadomieniu.**
- 7. Koszty zawiadomienia w wysokości określonej w „Taryfie opłat i prowizji za czynności bankowe w Banku, pokrywa Kredytobiorca.**
- 8. Opłata określona w ust. 7 płatna jest przelewem.”**

10) czy Zamawiający wyraża zgodę na dopisanie w § 6 wzoru umowy kredytu załączonego do SIWZ ust. 3 o następującej treści : „3. Bank nie pobiera opłat i prowizji za spłatę całości lub części kredytu przed terminem spłaty określonym w § 5 niniejszej umowy.”

**Odpowiedź:**

**Tak, i w związku z tym w § 6 wzoru umowy dodaje się ust. 3 o następującej treści: „3. Bank nie pobiera opłat i prowizji za spłatę całości lub części kredytu przed terminem spłaty określonym w § 5 niniejszej umowy.”**

11) czy Zamawiający wyraża zgodę na dopisanie w § 8 wzoru umowy kredytu załączonego do SIWZ ust. 2 o następującej treści:

„2. Zmiany warunków niniejszej umowy na wniosek Kredytobiorcy, mogą być dokonywane pod warunkiem:

- 1) złożenia przez Kredytobiorcę w Banku pisemnego wniosku o dokonanie zmian wraz z uzasadnieniem nie później niż na 30 dni roboczych przed wnioskowanym terminem wprowadzenia tych zmian,
- 2) zaakceptowaniu wniosku przez Bank.

Za czynności związane ze zmianą warunków niniejszej umowy lub inne czynności związane z obsługą kredytu wykonywane na zlecenie Kredytobiorcy, Bank nie pobiera prowizji i opłat.”, oraz oznaczenie dotychczasowej treści „ust. 1” i sprostowanie oczywistej pomyłki poprzez wskazanie „§ 3 ust. 2” zamiast § 3 ust. 4.

**Odpowiedź:**

**Nie dopisuje się w §8 proponowanego ustępu 2, natomiast zmienia treść §8, który otrzymuje następujące brzmienie:**

- „1. Dopuszcza się możliwość zmiany umowy w razie wystąpienia okoliczności zmieniających warunki realizacji umowy, na które strony umowy mimo zachowania należytej staranności nie miały wpływu i których wcześniej nie można było przewidzieć.**
- 2. Zmiana warunków umowy wymaga pisemnego aneksu pod rygorem nieważności z wyjątkiem zmiany stawki oprocentowania, która jest dokonywana w trybie określonym w §3 ust.2”**

12) czy Zamawiający wyraża zgodę na dopisanie do załączonego do SIWZ wzoru umowy kredytowej następujących postanowień :

§ ....

- „ W przypadku braku spłaty którejkolwiek z rat kredytu w terminie o którym mowa w § 5 , Bank może wypowiedzieć niniejszą umowę i po upływie okresu, o którym mowa w § 9 ust. 2, przystąpić do czynności windykacyjnych, zmierzających do egzekucji wierzytelności Banku poprzez realizację prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu określonego w § 7.

§ ....

1. Wpłaty dokonywane na rachunek, o którym mowa w § 4 ust. 4 i § 5 ust. 1 zalicza się według następującej kolejności : na spłatę wszelkich kosztów, opłat i prowizji związanych z obsługą kredytu, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wymagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących, kredytu.

2. Nadpłaty dokonywane przez Kredytobiorcę rozlicza się – w dniu wpływu środków na rachunek wskazany w umowie o kredyt – poprzez zaliczenie ich na spłatę całości lub części kolejnych rat kredytu wymienionych w § 5 ust 1. W przypadku nadpłaty Bank może dokonać, na wniosek Kredytobiorcy, zmiany harmonogramu spłat uwzględniającej niniejsze zadłużenie w związku z dokonaną nadpłatą, tj.:
  - 1) skrócić okres spłaty kredytu,
  - 2) zmienić wysokość spłat bez skracania okresu kredytowania.
3. Za sporządzenie aneksu do umowy kredytu uwzględniające zmiany, o których mowa w ust. 2 Bank nie pobiera opłat i prowizji.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie wyraża zgody na dodanie ww. zapisów.**

§ ....

1. W okresie obowiązywania umowy o kredyt Kredytobiorca jest zobowiązany do przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych Bankowi do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu.
2. W szczególności Kredytobiorca zobowiązany jest do:
  - 1) przedstawiania w terminie 30 dni od daty uruchomienia kredytu/transzy kredytu dokumentów (faktur, rachunków itp.) potwierdzających wykorzystanie kredytu zgodnie z przeznaczeniem, o którym mowa w § 1 ust. 1 niniejszej umowy,
  - 2) składania w Banku:
    - a) ..... w okresach .....
    - b) ..... w okresach .....
    - c) ..... w okresach .....
  - 3) informowania Banku o wszelkich zamierzeniach, działaniach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową, w tym:
    - a) powiadamiania Banku o ubieganiu się o kredyt lub gwarancję w innym banku albo o zamiarze udzielenia poręczenia, sprzedaży posiadanego majątku lub jego obciążenia na rzecz osób trzecich w formie ustanowienia hipoteki, zastawu bądź przewłaszczenia,
    - b) powiadamiania Banku o obniżeniu realnej wartości ustanowionych zabezpieczeń,
  - 4) umożliwienia pracownikom Banku lub osobom upoważnionym przez Bank przeprowadzanie badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną sytuacji ekonomicznej i finansowej, realnej wartości ustanowionego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu kontroli wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem.
3. Kredytobiorca, osoby uprawnione do reprezentowania Kredytobiorcy w zakresie praw i obowiązków majątkowych, Poręczyciele/\* oraz osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia/\*, zobowiązani są do pisemnego powiadamiania Banku o każdej zmianie nazwiska, adresu oraz adresu siedziby oraz zmiany osób uprawnionych do reprezentowania Kredytobiorcy w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
4. Nie zawiadomienie Banku o zmianach, o których mowa w ust. 3, spowoduje, że oświadczenia i zawiadomienia Banku kierowane do Kredytobiorcy według danych przedłożonych Bankowi, będą uważane za skutecznie doręczone.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie wyraża zgody do zawarcia ww. zapisów w umowie, natomiast § 10 ust. 1 otrzymuje brzmienie:**

**„1. W okresie obowiązywania umowy o kredyt Kredytobiorca jest zobowiązany umożliwić pracownikom Banku dostęp do informacji oraz do przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych Bankowi do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, w szczególności do przedkładania Bankowi następujących informacji:**

- 1) półrocznych i rocznych sprawozdań z realizacji budżetu w okresie 3 miesięcy po zakończeniu półrocza lub roku,
- 2) sprawozdań kwartalnych na dzień 31.03; 30.06; 30.09; 31.12 wg wzorów RB-NDS, RB-Z i RB-N, Rb-27S, Rb-28S w terminie 6 tygodni po zakończeniu kwartału,
- 3) uchwały Rady Miejskiej o udzieleniu absolutorium Burmistrzowi za dany rok budżetowy.

**4) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej z wykonania budżetu gminy za kolejne lata w okresie spłaty kredytu, niezwłocznie po jej otrzymaniu**

§ ....

Bank informuje o możliwości udostępnienia danych gromadzonych w Systemie BANKOWY REJESTR, którego

Administratorem Danych jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, ul. Kruczkowskiego 8:

- 1) biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie Ustawy z dnia 14 lutego 2003r. o udostępnieniu informacji gospodarczych (Dz.U. Nr 50, poz. 424, z późn. zm.), na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym,
- 2) instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe (Dz.U. z 2002r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.),
- 3) innym instytucjom ustawowo upoważnionym w związku z wykonywaniem przez nie czynności bankowych na warunkach określonych w ustawie, o której mowa w pkt 2."

**Odpowiedź:**

*Zamawiający nie wyraża zgody na dodanie ww. zapisów.*

Prosimy również o wyjaśnienie :

- 1) czy Gmina korzystała z dotacji unijnych , w jakiej wysokości , na jakie zadania , czy zadania zostały zakończone i kiedy , czy zostały osiągnięte zakładane przez Gminę wskaźniki- parametry, czy inwestycje były audytowane?
- 2) czy w związku z przesłaną przez Ministra Finansów informacją dotyczącą obniżenia spodziewanych wpływów z PIT o 14,5% oraz z CIT o 27,5% w stosunku do odpowiednich kwot przesłanych Gminie w styczniu br.- Gmina dokona zmiany planu dochodów lub planuje taką zmianę ?

**Odpowiedź:**

*Ad. 1) W 2009r. dotacja rozwojowa w wysokości 1688275,00 zł w ramach POIG na realizację projektu pn. Dostęp do Internetu szansą na rozwój „ Dla wykluczonych cyfrowo” mieszkańców gminy Halinów. Projekt jest w trakcie realizacji; nie był audytowany.*

*W 2008r. Gmina Halinów otrzymała dotacje rozwojowe w łącznej kwocie 138 093,98 zł w ramach POKL na realizację czterech projektów nieinwestycyjnych. Dwa projekty były zrealizowane w całości w 2008r. , realizacja dwóch zakończona została w 2009r. Zamierzone cele zostały osiągnięte, jeden projekt kontrolowany był przez Mazowiecką Jednostkę Wdrażania Programów Unijnych.*

*Ad.2) Była dokonana korekta dochodów z tytułu wpływów z PIT i CIT odpowiednio:*

- a) PIT zmniejszenie o 500 tys. zł ;
- b) CIT zmniejszenie o 100 tys. zł.

Jednocześnie uprzejmie prosimy o możliwie jak najszybsze przekazanie ( zamieszczenie na stronie internetowej lub podanie daty odbioru dokumentów z miejsca siedziby Zamawiającego) n/w niżej wymienionych dokumentów:

- 1) wykazu instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą ( z uwzględnieniem nazwy, nr REGON i NIP),
- 2) wykazu instytucji, w których Gmina korzysta z kredytów lub pożyczek ( nazwa, aktualne zadłużenie, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty),
- 3) aktualnej prognozy długu na okres kredytowania (uwzględniającej przedmiotowy kredyt),
- 4) sprawozdań z wykonania budżetu (Rb-NDS, Rb-28S, Rb-27S, Rb-Z, Rb-N) za III kw. 2008r.,
- 5) sprawozdań Rb-28S, Rb-27S za 2008 r. oraz za III kw. 2009 r.,
- 6) projektu budżetu na 2010 r. oraz opinii RIO w sprawie projektu budżetu na 2010 r. – jeżeli Gmina posiada taką opinię,
- 7) aktualnych sprawozdań finansowych zakładów komunalnych powiązanych z Gminą ( jeżeli Gmina jest powiązana z zakładami komunalnymi),
- 8) informacji o wysokości wykonanych dochodów i wydatków za październik 2009 r.,
- 9) opinii RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu,

- 10) polisy ubezpieczeniowej od odpowiedzialności cywilnej Gminy,
- 11) Wieloletniego Planu Finansowego Gminy,
- 12) Wieloletniego Planu Inwestycyjnego Gminy,
- 13) informacji o aktualnie liczbie ludności i stopie bezrobocia,
- 14) dokumentu REGON z aktualnym PKD tj obowiązującym od 2007 r.,
- 15) informacji o stanie mienia komunalnego.

**Odpowiedź:**

*Przekazuje się załączniki i w związku z tym w rozdziale XXIII SIWZ dodaje się pkt 18 – 27 o następującej treści:*

- „18. Wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą ( z uwzględnieniem nazwy, nr REGON i NIP – załącznik nr 17),
19. Wykaz instytucji, w których Gmina korzysta z kredytów lub pożyczek ( nazwa, aktualne zadłużenie, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty) – załącznik nr18),
20. Aktualna prognoza długu na okres kredytowania (uwzględniającej przedmiotowy kredyt) – załącznik nr 19),
21. Sprawozdania z wykonania budżetu (Rb-NDS, Rb-28S, Rb-27S, Rb-Z, Rb-N) za III kw. 2008r. – załącznik nr20),
22. Sprawozdanie Rb-28S, Rb-27S za 2008 r. oraz za III kw. 2009 r. – załącznik nr 21),
23. Projekt budżetu na 2010 r.– załącznik nr 22),
24. Aktualne sprawozdania finansowe zakładów komunalnych powiązanych z Gminą – załącznik nr 23.),
25. Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu – załącznik nr24,
26. Dokumentu REGON z aktualnym PKD tj obowiązującym od 2007 r- załącznik nr 25
27. Informacja o stanie mienia komunalnego – załącznik nr 26.”

*Jednocześnie w rozdziale XXIII SIWZ wykreśla się pkt 6 o treści „Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu” w związku z dodaniem tej opinii jako załącznik nr*

*Ad. 8) Informacja o wysokości wykonanych dochodów i wydatków za październik 2009 r.:*

- a) Dochody – 25 723 127,48 zł
- b) Wydatki – 20 828 033,72 zł

*Ad.10) Zamawiający nie posiada polisy ubezpieczeniowej od odpowiedzialności cywilnej gminy*

*Ad. 11) Zamawiający nie posiada Wieloletniego Planu Finansowego Gminy,*

*Ad. 12) Zamawiający nie posiada aktualnego Wieloletniego Planu Inwestycyjnego Gminy,*

*Ad. 23 Zamawiający nie posiada jeszcze opinii RIO*

*Ad. 27) Liczba ludności gminy Halinów na dzień 02.12.2009r.- 1329. Brak danych o wielkości stopy bezrobocia.*

Zwracamy się również z uprzejmą prośbą o wyjaśnienie, czy w przypadku Banku Państwowego jako dokumenty potwierdzające wypis z właściwego rejestru wystarczające będzie złożenie :

- 1) Rozporządzenia Ministra Skarbu Państwa w sprawie nadania statutu, wraz ze statutem,
- 2) Ustaw o Banku,
- 3) Aktualnego składu zarządu Banku wraz z dokumentami powołującymi poszczególnych Członków Zarządu,
- 4) Pełnomocnictw dla osób podpisujących ofertę,
- 5) Oświadczenia o nie podleganiu wpisowi do KRS oraz nie podleganiu obowiązkowi uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego na utworzenie Banku, zgodnie z brzmieniem art. 30a w związku z art. 14 i art. 19 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz.U. z 2002 r. nr 72 poz. 665 z późn. zm.),

**Odpowiedź:**

**Wystarczające będzie złożenie ww. dokumentów**



Uprzejmie prosimy również o informację czy z w związku z koniecznością dokonania analizy sytuacji finansowej Gminy oraz uzupełnienia brakujących dokumentów i informacji do jej przeprowadzenia i przygotowania oferty, istnieje możliwość przedłużenia terminu składania ofert do dnia 18 grudnia 2009r

**Odpowiedź**

**Zamawiający przedłuża termin złożenia ofert do 15.12.2009r. do godz. 12:00.**

**Otwarcie ofert nastąpi 15.12.2009r. o godz. 12:15.**

**2. Kolejne pytania** - prośba o przekazanie następujących wyjaśnień i dokumentów:

- 1) w §1 ust.2 wzoru umowy, stanowiącego załącznik do SIWZ, wskazano, iż udzielenie kredytu nastąpi do 31.11.2016r., natomiast zgodnie ze SIWZ i §5 ust.1 umowy ostatnia rata ma być płatna w dniu 31.12.2016r., jaki zatem ma być ostateczny termin obowiązywania umowy, określony w §1 ust.2. umowy,

**Odpowiedź:**

**§1 ust.2 otrzymuje brzmienie:**

**„2. Udzielenie kredytu następuje na okres do dnia 31.12.2016r, w tym okres karencji w spłacie kapitału - licząc począwszy od dnia wypłaty kredytu do dnia 31.12.2009r.”**

- 2) czy Zamawiający zaakceptuje dopisanie w §5 do ust. 2 wzoru umowy zdania o następującym brzmieniu: „W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu przypadnie na dzień wolny od pracy, Kredytobiorca dokona spłaty raty w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.”,

**Odpowiedź:**

**Tak, i w związku z tym w §5 ust.2 po kropce dopisuje się:**

**„W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu przypadnie na dzień wolny od pracy, Kredytobiorca dokona spłaty raty w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.”**

**(określone jest również Rozdziale III ust.4 pkt 3 SIWZ)**

- 3) proszę wskazać źródło dochodów własnych gminy w latach 2010-2016, które będą przeznaczone na spłatę kredytu wraz z odsetkami,

**Odpowiedź: Spłata kredytu i odsetek będzie się odbywała z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT)**

- 4) czy Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji,

**Odpowiedź:**

**Nie**

- 5) sprawozdanie o nadwyżce/deficycie Rb-NDS za rok 2007,

**Odpowiedź:**

**W odpowiedzi na pytanie dodaje się w SIWZ rozdziale XXIII pkt 28 w brzmieniu "28. Sprawozdanie Rb-NDS za rok 2007- załącznik nr 27"**

- 6) sprawozdanie Rb-PDP z wykonania dochodów podatkowych za rok 2007,

**Odpowiedź:**

**W odpowiedzi na pytanie dodaje się w SIWZ rozdziale XXIII pkt 29. w brzmieniu "29. Sprawozdanie Rb-PDP z wykonania dochodów podatkowych za rok 2007- załącznik nr 28"**

- 7) sprawozdanie o stanie zobowiązań Rb-Z za rok 2007,

**Odpowiedź:**

**W odpowiedzi na pytanie dodaje się w SIWZ rozdziale XXIII pkt 30 w brzmieniu „ 30. Sprawozdanie Rb-Z za rok 2007 - załącznik nr 29”**

- 8) sprawozdanie Rb-28S za okres od początku roku do 30.09.2009r. (zbiorcze),

**Odpowiedź: W odpowiedzi na pytanie dodaje się w SIWZ rozdziale XXIII pkt 31 w brzmieniu:**



*„ 31. Sprawozdanie Rb-28S za okres od początku roku do 30.09.2009r. (zbiorcze),- załącznik nr 30”*

- 9) prognoza budżetu na okres pokrywający się z okresem prognozy długu (2009-2016) uwzględniająca podział dochodów ogółem na dochody własne, subwencje i dotacje, oraz na dochody bieżące i majątkowe, oraz podział wydatków ogółem na wydatki bieżące i majątkowe,  
**Odpowiedź:**  
*„32. Prognoza ta zawarta jest w załączniku nr 19” (Załącznik wymieniony/ dodany w SIWZ rozdział XXIII pkt 20.*
- 10) informacja o aktualnym stanie zadłużenia z tytułu kredytów, pożyczek, poręczeń, wraz z prognozą ich spłaty,  
**Odpowiedź:** *Informacja o aktualnym stanie zadłużenia zawarta jest w załączniku nr 18 (Załącznik wymieniony/ dodany w dziale XXIII SIWZ jako pkt 19)*
- 11) opinię RIO w sprawie możliwości spłaty ww, kredytu,  
**Odpowiedź:**  
*Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty ww. kredytu zawarta jest w załączniku nr 24 (Załącznik wymieniony/ dodany w dziale XXIII SIWZ jako pkt 25)*
- 12) zaświadczenia o niezaleganiu z ZUS i US,  
**Odpowiedź:**  
*W odpowiedzi na pytanie dodaje się w SIWZ rozdziale XXIII pkt 33 w brzmieniu „ 33. zaświadczenia o niezaleganiu z ZUS i US - załącznik nr 31”*
- 13) dokumenty potwierdzające wybór Burmistrza i Skarbnika.  
**Odpowiedź:**  
*W odpowiedzi na pytanie dodaje się w SIWZ rozdziale XXIII pkt 34 w brzmieniu „ dokumenty potwierdzające wybór Burmistrza i Skarbnika- załącznik nr 32”*

**3. Kolejne pytania** - Bank zwraca się z uprzejmą prośbą o przekazanie następujących wyjaśnień i dokumentów:

- 1) czy Zamawiający zaakceptuje zmianę zapisu w §1 ust. 2. wzoru umowy na następujący:  
*„Udzielenie kredytu następuje na okres do dnia 31.12.2016r. Strony przewidują karencję w spłacie kapitału licząc od dnia wypłaty kredytu do dnia 31.12.2009r.”*  
**Odpowiedź:** *Zmiany dokonano w odpowiedzi na pytanie w ust.2 pkt 1 (str. 7)*
- 2) czy Zamawiający zaakceptuje zmianę treści §3 ust 1 na następującą:  
*„Od udzielonego kredytu Bank pobierze odsetki według zmiennej stopy procentowej obliczane w stosunku rocznym od kwoty wykorzystanego kredytu.”*  
**Odpowiedź:**  
*Zamawiający nie wyraża zgody*
- 3) czy Zamawiający zaakceptuje zmianę treści §3 ust. 2 na następującą:  
*„Oprocentowanie kredytu równe jest zmiennej stopie WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych w PLN z notowania na dwa dni robocze przed datą ciążenia i przed każdym następnym okresem odsetkowym powiększonej o stałą marżę Banku w wysokości... %.”*  
**Odpowiedź:**  
*Zamawiający nie wyraża zgody*
- 4) czy Zamawiający wyrazi zgodę na wykreślenie §3 ust. 3,  
**Odpowiedź:**  
*Zamawiający nie wyraża zgody*
- 5) czy Zamawiający zaakceptuje zmianę treści §4 ust. 2 na następującą:  
*„Odsetki naliczane są w okresach miesięcznych i płatne przez Kredytobiorcę ostatniego dnia każdego miesiąca w okresie kredytowania oraz w dniu ostatecznej spłaty kredytu, na podstawie zawiadomienia przesłanego przez Bank.*



Aktualizacja stopy zmiennej będzie następowała w dniu płatności odsetek, tj. ostatniego roboczego dnia każdego miesiąca, nawet, jeśli nie upłynął okres 1-miesięczny."

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie wyraża zgody**

- 6) czy Zamawiający zaakceptuje zmianę treści §5 ust. 1 na następującą:  
„Spłata kredytu (kapitału) dokonywana będzie kwartalnie (na koniec każdego miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy) na **konto** według następującego harmonogramu:"

**Odpowiedź:**

**Zmiany dokonano w odpowiedzi na pytanie w ust.1 pkt 6 (str.2)**

- 7) czy Zamawiający zaakceptuje zmianę treści §5 ust. 2 na następującą:  
„Za datę spłaty kredytu przyjmuje się datę wpływu środków pieniężnych na rachunek Banku wskazany w ust. 1."

**Odpowiedź:**

**Tak, i w związku z tym w §5 ust. 2 po słowie „Banku” dodaje się „wskazany w ust. 1.”**

- 8) czy Zamawiający zaakceptuje zmianę treści §5 ust. 3 na następującą:  
„Od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego z tytułu niespłaconego kapitału, opłat lub prowizji do dnia poprzedzającego rzeczywistą spłatę zobowiązań wobec Banku, od kwoty zadłużenia przeterminowanego, Kredytobiorca zapłaci odsetki w wysokości dwukrotności stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego w stosunku rocznym. Na dzień sporządzenia umowy oprocentowanie to wynosi....?"

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie wyraża zgody**

- 9) czy Zamawiający wyrazi zgodę na wykreślenie ust. 2 w §9 oraz na zmianę treści ust. 1 w §9 na następującą:  
„W razie stwierdzenia przez Bank, że warunki udzielenia kredytu nie zostały dotrzymane lub w razie braku terminowej spłaty kredytu Bank może wypowiedzieć umowę kredytu w całości lub w części."

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie wyraża zgody**

- 10) czy Zamawiający wyrazi zgodę na dodanie do §10 ust. 3 o następującym brzmieniu:  
„Kredytobiorca zobowiązuje się do udzielania na prośbę Banku wyjaśnień o sytuacji finansowej Kredytobiorcy oraz składanie w Banku następujących dokumentów oraz informacji:  
a) okresowych sprawozdań finansowych i budżetowych, wymaganych prawem od Kredytobiorcy (w tym miesięcznych/kwartalnych sprawozdań Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S, Rb-N),  
b) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej z wykonania budżetu gminy oraz dotyczących projektu budżetu na kolejne lata wraz z towarzyszącymi uchwałami niezwłocznie po jej otrzymaniu,  
c) projektu uchwały budżetowej gminy,  
d) rocznych sprawozdań z wykonania budżetu gminy niezwłocznie po ich zatwierdzeniu;  
e) uchwalony przez Radę Miejską budżet wraz ze zmianami."

**Odpowiedź:**

**Częściowo uwzględniono proponowane zapisy w odpowiedzi na pytanie w ust. 1 pkt 12 (str. 4 i 5)**

**Wszystkie zmiany wzoru umowy dokonane w wyniku udzielonych odpowiedzi i modyfikacji zostały uwzględnione w załączonym wzorze umowy-  
tekst ujednolicony wzoru umowy**

**Burmistrz**  
  
mgr Jolanta Damasiewicz