

Stromiec, dnia 2013.05.08

Znak sprawy: **GPK.271.5.2013**

**Wykonawcy, ubiegający się o udzielenie zamówienia**

Dotyczy: przetargu nieograniczonego powyżej 200 tys. Euro na **udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego w kwocie 4 000 000 zł. na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.**

**WYJAŚNIENIA DO SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

Zgodnie z art. 38, ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2010r. nr 113, poz. 759 ze zm.) Zamawiający – Gmina Stromiec z siedzibą w Stromcu przy ul. Piaski 4, udziela odpowiedzi na zapytanie Wykonawców złożone w niniejszym postępowaniu, a mianowicie:

**Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń :**

**Pytanie nr 1.** Prosimy o informację czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

**Odpowiedź : Tak**

**Pytanie nr 2.** Prosimy o informację czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego. Jeżeli tak to prosimy o informację czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.

**Odpowiedź : Nie**

**Pytanie nr 3.** W związku z zawartą w SIWZ informacją o złożeniu oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego prosimy o informację czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.

**Odpowiedź : nie dotyczy**

**Pytanie nr 4.** W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,

**Odpowiedź (a): od dnia podpisania umowy do 31 grudnia 2013 r. Zamawiający informuje na piśmie wykonawcę o wielkości i terminie uruchomienia transzy kredytu.**

b) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujący zapis w umowie kredytowej: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 14 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu. ”,- Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego zapisu to prosimy o propozycji analogicznego zapisu.

**Odpowiedź (b): Dopuszczamy następujący zapis w umowie: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 14 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”**

**Pytanie nr 5.** W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.

- Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu.

- Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

**Odpowiedź: Tak, umowa o dofinansowanie ze środków UE w ramach RPO WM 2007-2013 na kwotę 17.656.861,75 PLN.**

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta**

**(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

**Pytanie nr 6.** Prosimy o informację czy na Państwa rachunkach w bankach ciąży zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):

**Odpowiedź: Nie**

**Pytanie nr 7.** Prosimy o informację czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania w bankach. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):

**Odpowiedź: Nie**

**Pytanie nr 8.** Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy w JST prowadzony był program naprawczy w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

**Odpowiedź: Nie**

**Pytanie nr 9.** Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne zadłużenia w bankach.

**Odpowiedź: Nie**

**Pytanie nr 10.** Prosimy o informację czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):

**Odpowiedź: Nie**

**Pytanie nr 11.** Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).

**Odpowiedź: Nie**

**Pytanie nr 12.** Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu JST wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:

- wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):

**Odpowiedź: 8.377**

- wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):

**Odpowiedź: 0**

- wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):

**Odpowiedź: 0**

- wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 UoFP z budżetu państwa (w tys. PLN):

**Odpowiedź: 0**

**Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich**

**(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

**Pytanie nr 13.** Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:

- wartość zawartych umów (w tys. PLN):

**Odpowiedź: 17 879**

- w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):

**Odpowiedź: 7 157**

- wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):

**Odpowiedź: 0**

- w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):

**Odpowiedź: 0**

**Pytanie nr 14.** Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że JST musiała zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z zapisów umowy dofinansowania. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):

**Odpowiedź: Nie**

**Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z Klientem**

**Pytanie nr 15.** Prosimy o podanie podmiotów powiązanych z Gminą organizacyjnie i kapitałowo (nazwa, adres, REGON):

**Odpowiedź: Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej 26-804 Stromiec ul. Nowa 10, Regon 670229637**

**Pytanie nr 16.** Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z JST znajduje się szpital/-le SPZOZ prosimy o podanie oddzielnie dla każdego z nich następujących informacji:

a) Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?

**Odpowiedź (a): Nie**

b) Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST)?

**Odpowiedź (b): Nie**

c) Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):

**Odpowiedź (c) : nie dotyczy**

d) Prosimy o podanie okresu kredytowania :

**Odpowiedź (d) : nie dotyczy**

e) Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):

**Odpowiedź (e): nie dotyczy**

f) Prosimy o podanie okresu poręczenia:

**Odpowiedź (f): nie dotyczy**

g) Prosimy o informację czy JST w jakikolwiek sposób wspiera szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).

**Odpowiedź (g): SPZOZ otrzymał i rozliczył dotację udzieloną w 2012 r na działalność inwestycyjną.**

h) Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):

**Odpowiedź: SPZOZ – kwota udzielonej i rozliczonej dotacji w 2012 r. - 20**

i) Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala:

**Odpowiedź (i):nie dotyczy**

**Pytanie nr 17.** Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez JST, po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków ww. zmian dla Państwa budżetu.

**Odpowiedź: Nie**

**Pytanie nr 18.** Prosimy o informację czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

**Odpowiedź: Nie**

**Pytanie nr 19.** Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez JST zadłużenia:

- po podmiocie, dla którego JST była podmiotem założycielskim,
- na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,
- stowarzyszenia, tj. JST wstąpiła/wstąpi na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

**Odpowiedź: Nie**

#### **Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych**

**Pytanie nr 20.** Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2013 w stosunku do uzyskanych w roku 2012.— Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał\* - wzrost wartości o ponad 10%

**Odpowiedź: Wzrost podatków lokalnych zgodnie z podjętymi uchwałami w sprawie wysokości stawek podatkowych na 2013 r. oraz zwrot podatku VAT od realizowanych inwestycji.**

#### **Pozostałe pytania**

**Pytanie nr 21.** Prosimy o wyjaśnienie - w rozdziale II SIWZ pkt 1, lit. e) jest napisane , że karencja w spłacie kredytu do 31.03.2014 roku a w załączniku nr 3 do formularza oferty jest napisane, że spłata pierwszej raty kapitału jest też dnia 31.03.2014 roku. Czy mamy rozumieć, że to jest błąd i karencja w spłacie kapitału jest do 30.03.2014 roku?

**Odpowiedź: Karencja w spłacie kapitału do 30.03.2014r., a spłata pierwszej raty do 31.03.2014 r.**

**Pytanie nr 22.** Prosimy o podanie jaką datę uruchomienia środków oraz jaką kwotę należy przyjąć do oferty (hipotetycznie)?

**Odpowiedź: hipotetycznie dla celów szacunkowej kalkulacji kosztów termin uruchomienia I transzy środków w kwocie 2 000 000 zł. to dzień 30 czerwca 2013 r , II transzy środków w kwocie 2 000 000 zł to dzień 30 września 2013 r.**

**Pytanie nr 23.** Uprzejmie prosimy o możliwość zastosowania: stawki ustalonej na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od następnego dnia roboczego

**Odpowiedź:** Stawka WIBOR 3M z dnia zawarcia umowy aktualizowanej po upływie każdego okresu trzymiesięcznego od tej daty.

**Pytanie nr 24.** Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc: wg st

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota zaciągniętego kredytu	Kwota do spłaty pozostałego zadłużenia	Data całkowitej spłaty
-----	---	-------------------	---	---------------------	--------------------------------	---	------------------------

**Odpowiedź:**

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień 31 marca 2013 r.

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota zaciągniętego kredytu	Kwota do spłaty pozostałego zadłużenia	Data całkowitej spłaty
1	ING Bank Śląski	PLN	Kredyt	12.08.2010	1500000	937500	31.12.2016
2	NFOŚiGW	PLN	Pożyczka	3.08.2004	755000	143500	20.12.2014
3	BOŚ Warszawa	PLN	Kredyt	28.09.2007	250000	31570	27.09.2013
4	Bank Spółdzielczy Rzemiosła	PLN	Kredyt	5.11.2012	3420000	3377500	31.12.2022
5	BOŚ Warszawa	PLN	Kredyt	17.06.2010	400000	200000	15.06.2015
6	BOŚ Warszawa	PLN	Kredyt	17.06.2010	500000	250000	16.06.2015
7	Deutche Bank	PLN	Wykup wierzytelności	27.08.2010	525796,68	100196,68	1.12.2013



## Dokumenty

### Uprzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów

**Pytanie nr 25.** Zmiany do budżetu na rok 2013– ostatnia na BIP-ie jest z dnia 26.03.2013 roku.

**Odpowiedź :** Ostatnia zmiana na stronie BIP z dnia 30.04.2013 r.

**Pytanie nr 26.** WPF wraz z załącznikami – ostatnia wydana na BIP-ie jest z dnia 21.02.2013 roku.

**Odpowiedź :** Ostatnia zmiana na BIP z dnia 30.04.2013 r.

**Pytanie nr 27.** Powołanie Wójta Gminy,

**Odpowiedź:** Zaświadczenie- załącznik nr 1 do odpowiedzi

**Pytanie nr 28.** Powołanie Skarbnika Gminy

**Odpowiedź(d):** Uchwała Rady Gminy Stromiec Nr XXXIV/198/2009 z dnia 22 października 2009 r.- załącznik nr 2 do odpowiedzi.

**Pytanie nr 29.** Czy zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie następujących klauzul do umowy kredytowej:

„1. W przypadku opóźnienia w spłacie kredytu Bank pobierze odsetki od niespłaconej kwoty za okres od dnia następującego po dniu, w którym powinna nastąpić spłata do dnia dokonania spłaty, według stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych, po upływie terminu wypowiedzenia, w stan natychmiastowej wymagalności na cele gospodarcze, określonej w uchwale Zarządu Banku obowiązującej w okresach, za które oprocentowanie jest naliczane i podawanej do wiadomości klientom w Komunikacie Banku udostępnionym w lokalach oddziałów, niezależnie od innych form powiadomienia.

2. W dniu zawarcia niniejszej umowy stopa procentowa , o której mowa w ust.1, wynosi ....% w stosunku rocznym.

3. O każdej zmianie wysokości stopy procentowej, o której mowa w ust.1, w okresie obowiązywania niniejszej umowy, Bank powiadomi pisemnie kredytobiorcę.”

**Odpowiedź:** Nie. Zamawiający nie przewiduje opóźnień w spłacie kredytu, a w przypadku wystąpienia opóźnienia, wykonawca naliczy odsetki ustawowe.

**Pytanie nr 30.** Informacja nt posiadanych kredytach i pożyczkach wg stanu na dzień 31.03.2013r. z podaniem nazwy udzielającego kredytu lub pożyczki, terminu udzielenia, terminu spłaty oraz aktualnego zadłużenia.

**Odpowiedź:****Informacja nt posiadanych kredytach i pożyczkach wg stanu na dzień 31.03.2013 r.**

L p.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Typ długu	Data zawarcia umowy	Kwota do spłaty pozostałego zadłużenia	Data całkowitej spłaty
1	ING Bank Śląski	Kredyt	12.08.2010	937.500	31.12.2016
2	NFOŚiGW	Pożyczka	3.08.2004	143.500	20.12.2014
3	BOŚ Warszawa	Kredyt	28.09.2007	31.570	27.09.2013
4	Bank Spółdzielczy Rzemiosła	Kredyt	5.11.2012	3.377.500	31.12.2022
5	BOŚ Warszawa	Kredyt	17.06.2010	200.000	15.06.2015
6	BOŚ Warszawa	Kredyt	17.06.2010	250.000	16.06.2015
7	Deutsche Bank	Wykup wierzytelności	27.08.2010	100.196,68	1.12.2013

**Pytanie nr 31.** Oświadczenie Gminy, że posiadane zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek spłacane są terminowo.

**Odpowiedź:** Gmina Stromiec oświadcza, że posiadane zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek spłacane są terminowo.

**Pytanie nr 32.** Czy zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie art.97 Prawa bankowego.

**Odpowiedź:** Gmina nie wyraża zgody na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie art.97 Prawa bankowego.

**Pytanie nr 33.** Prosimy o zmianę zapisu w SIWZ- w opisie przedmiotu zamówienia pkt.1 ppkt.g) oraz paragrafu 4 wzoru umowy kredytowej w sposób następujący:

„ Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym w oparciu o stawkę WIBOR 3M, według notowania podanego w Tabeli kursów Banku obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli kursów PKO BP SA z notowaniem stawki WIBOR 3M, stosuje się stawkę WIBOR 3M podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli kursów Banku w dniu poprzedzającym ten dzień.”

Oraz zmianę zapisu w paragrafie 5 pkt.1 wzoru umowy w następujący sposób:

„ odsetki od wykorzystanego kredytu, płatne miesięcznie obliczane są na bieżąco w okresach obrachunkowych od faktycznie wykorzystanych środków i płatne w dniu zakończenia każdego okresu obrachunkowego, tj. w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, począwszy od miesiąca w którym uruchomiono transze kredytu, przy czym:

- 1) Pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia następującego po dniu pierwszej wypłaty kredytu i kończy się w dniu zakończenia okresu obrachunkowego.
- 2) Kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego,
- 3) Ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu całkowitej spłaty kredytu.”

**Odpowiedź: Nie wyraża zgody.**

**Inne informacje dla wykonawców:**

1. Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za 2012 r umieszczone jest na stronie BIP w zakładce Budżet i finanse- Realizacja dochodów i wydatków.
2. WPF po zmianach z dnia 26 marca umieszczone na stronie BIP w zakładce uchwały Rady Gminy.
3. W związku z powyższymi odpowiedziami zamawiający poprawia treść zapisów siwz – zmiany poniżej.
4. W związku ze zmianą treści ogłoszenia o zamówieniu w wynikającą z udzielonych odpowiedzi Zamawiający przedłuża termin składania ofert do dnia 2013.06.03 do godz. 10:00. oraz termin wniesienia wadium do dnia 2013.06.03 do godz.10:00.Otwarcie ofert dnia 2013.06.03 o godz. 10:30.

*Krzysztof Stykowski*

.....  
(podpis osoby uprawnionej)

*Sporządziła; Marzena Barwicka*

**Zmiany w treści SIWZ powstałe w wyniku udzielonych odpowiedzi:**

*/.../*

**8. WADIUM**

.....**8.3.** Wadium musi być wniesione do dnia **2013.06.03** do godz. **10:00**.....

*/.../*

**12. MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA OFERT**

**12.1** Oferty winny być złożone w siedzibie Zamawiającego - Gmina Stromiec, ul. Piaski 4 26-804Stromiec w pok. Nr 12 w **terminie do 2013.06.03 do godz. 10:00**

**12.2** Ofertę należy umieścić w zamkniętym opakowaniu, uniemożliwiającym odczytanie zawartości bez uszkodzenia tego opakowania. Opakowanie winno być oznaczone nazwą (firmą) i adresem Wykonawcy, zaadresowane na adres Gmina Stromiec, 26-804 Stromiec, ul. Piaski 4 oraz opisane „Oferta przetargowa na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego w kwocie 4 000 000 zł. na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów., znak sprawy: GPK.271.5.2013, nie otwierać przed dniem 2013.06.03 godz.10:30.”.....

*/.../*

**14. MIEJSCE I TERMIN OTWARCIA OFERT**

**14.1.** Otwarcie ofert nastąpi w siedzibie Zamawiającego- Gmina Stromiec, ul. Piaski 4 26-804Stromiec w pok. Nr 15 w **dniu 2013.06.03 o godz. 10:30**.....

*/.../*

**ROZDZIAŁ II  
OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

.....

e) spłata kredytu w złotych polskich: kapitał w ratach kwartalnych, w ostatnim dniu kwartału przez okres 9 lat. Karencja w spłacie kapitału do 30.03.2014r.

,a spłata ostatniej raty do 31.12.2022 r. Wysokość spłaty kredytu w latach:

- 2014 r. – 4 raty po 111 000,00 zł
- 2015 r. – 4 raty po 111 000,00 zł
- 2016 r. – 4 raty po 111 000,00 zł
- 2017 r. - 4 raty po 111 000,00 zł
- 2018 r. - 4 raty po 111 000,00 zł
- 2019 r. – 4 raty po 111 000,00 zł
- 2020 r. – 4 raty po 111 000,00 zł
- 2021 r. - 4 raty po 111 000,00 zł
- 2022 r. - 4 raty po 112 000,00 zł.....

/.../  
**ROZDZIAŁ IV.**  
**UMOWA – WZÓR**

**UMOWA/wzór/**

**Zawarta w dniu** .....**w** .....**pomiędzy:**

Gminą Stromiec z siedzibą w miejscowości Stromiec, ul. Piaski 4,26-804 Stromiec o numerze statystycznym REGON 670224025 i numerze identyfikacji podatkowej NIP:7981426072 reprezentowaną przez :

1.....

2.....

zwana dalej „Kredytobiorcą” ,

**a**

..... z siedzibą  
w .....przy ul....., ...../kod  
pocztowy/wpisanym do rejestru przedsiębiorców w .....

..... pod numerem KRS .....

O numerze identyfikacji podatkowej NIP: ..... reprezentowanym  
przez:

1.....

2.....

Zwanym dalej „Bankiem”

W wyniku przetargu nieograniczonego powyżej 200 000 euro przeprowadzonego na podstawie art.39 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych ( tekst jednolity Dz. U. z 2010r. nr 113 poz.759 z póź. zm.)

**§1**

**Kwota, okres oraz cel kredytowania**

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego w wysokości 4 000 000,00 zł / słownie: cztery miliony złotych./
2. Okres kredytowania wynosi: od dnia zawarcia umowy kredytowej do dnia 31.12.2022r.  
w tym okres karencji w spłacie kapitału: licząc od dnia wypłaty kredytu do dnia **30.03.2014 roku.**

3. Kredyt jest przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

## §2

### Zasady korzystania z kredytu

1. Kredyt w poszczególnych transzach zostanie uruchomiony na pisemny wniosek Kredytobiorcy w ciągu 5 dni na zasadach określonych w umowie jednak nie wcześniej niż po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu określonych w § 6 niniejszej umowy.
2. Wykorzystanie kredytu nastąpi w drodze realizacji przez Bank zlecenia płatniczego Kredytobiorcy Nr ..... prowadzony w Banku .....
3. Termin uruchomienia kredytu: od dnia zawarcia umowy do 31 grudnia 2013 r. Kredytobiorca informuje na piśmie Bank o wielkości i terminie uruchomienia transzy kredytu.
4. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo zmiany kwoty oraz daty uruchomienia kredytu bez dodatkowych prowizji czy opłat.
5. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość niewykorzystania pełnej kwoty kredytu bez dodatkowych opłat i prowizji. W przypadku zaciągnięcia kredytu w wysokości niższej od planowanej nie będzie to skutkowało rozwiązaniem umowy kredytowej oraz nie będzie powodować żadnych innych roszczeń w stosunku do Kredytobiorcy.
6. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość refundowania wcześniej (przed dniem podpisania umowy kredytowej) poniesionych wydatków.
7. Bank nie będzie naliczał kosztów z tytułu:
  - prowizji przygotowawczej,
  - prowizji za sporządzenie aneksów,
  - prowizji za wcześniejszą spłatę kredytu,
  - prowizji od niewykorzystanej kwoty kredytu,

## §3

### Zasady spłaty kredytu

1. Spłata kredytu w złotych polskich: kapitał w ratach kwartalnych, w ostatnim dniu kwartału przez okres 9 lat. Karencja w spłacie kapitału do **30.03 2014r.**, a spłata ostatniej raty do 31.12.2022 r. Wysokość spłaty kredytu w latach:
  - 2014 r. – 4 raty po 111 000,00 zł

- 2015 r. – 4 raty po 111 000,00 zł
  - 2016 r. – 4 raty po 111 000,00 zł
  - 2017 r. - 4 raty po 111 000,00 zł
  - 2018 r. - 4 raty po 111 000,00 zł
  - 2019 r. – 4 raty po 111 000,00 zł
  - 2020 r. – 4 raty po 111 000,00 zł
  - 2021 r. - 4 raty po 111 000,00 zł
  - 2022 r. - 4 raty po 112 000,00 zł
2. Spłaty kredytu będą dokonywane przelewem na rachunek bankowy nr ..... w terminach i kwotach określonych w ust.1 niniejszego §.
  3. Kredytobiorcy przysługuje prawo do przedterminowej spłaty części lub całości zadłużenia z tytułu kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
  4. **Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 14 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.**

#### §4

##### Oprocentowanie

1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym w oparciu o stawkę WIBOR 3M z dnia zawarcia umowy aktualizowanej po upływie każdego okresu trzymiesięcznego od tej daty, powiększonej o marżę Banku.
2. Informacja o zmianach stawki WIBOR jest publicznie dostępna, w związku z tym Bank nie będzie odrębnie informował Kredytobiorcy ani innych osób, będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu o zmianie stopy procentowej wynikającej ze zmiany stawki WIBOR.
3. W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie, odsetki liczone będą od faktycznie uruchomionej kwoty, a nie do końca umowy - możliwość przedterminowej spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

## §5

### Naliczanie i płatność odsetek

1. Odsetki płatne miesięcznie, liczone od faktycznie wykorzystanych środków, pobierane w ostatnim dniu miesiąca, począwszy od miesiąca w którym uruchomiono transzę kredytu.
2. Jeżeli termin przypada na dzień wolny od pracy, płatność przypada w pierwszy dzień roboczy po terminie płatności.
3. O wysokości odsetek do zapłaty od wykorzystanej części kredytu Bank poinformuje Kredytobiorcę pisemnie (np. mail, fax), przynajmniej 5 dni przed terminem zapłaty.
4. Płatność odsetek będzie następowała przelewem na rachunek bankowy nr .....

## §6

### Zabezpieczenie spłaty

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu, a także innych związanych z kredytem należności stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia dołącza się do niniejszej umowy. Koszty ustanowienia prawnych zabezpieczeń w chwili zawarcia umowy kredytu oraz w całym okresie jej trwania ponosi Kredytobiorca.

## §7

### Naruszenie umowy

1. W przypadku naruszenia umowy przez Kredytobiorcę Bank może:
  - a) Odmówić dokonania wypłaty kredytu informując o tym Kredytobiorcę w formie pisemnej, przy czym uprawnienie do odmowy przysługuje Bankowi od chwili wystąpienia przypadku naruszenia,
  - b) Obniżyć kwotę niewykorzystanego kredytu,
  - c) Zażądać przedstawienia, w terminie określonym w wezwaniu, programu naprawczego mającego na celu przywrócenie Kredytobiorcy zdolności kredytowej, i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank,
  - d) Wypowiedzieć umowę w całości albo w części z zachowaniem najkrótszego dozwolonego prawem okresu wypowiedzenia oraz zażądać spłaty wypłaconego Kredytu wraz z naliczonymi odsetkami oraz wszelkimi innymi kwotami należnymi od



niego z tytułu umowy, najpóźniej następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia lub w takim terminie po upływie okresu wypowiedzenia jaki wskaże Bank,

2. Bank ustala bez względu na dyspozycję Kredytobiorcy następującą kolejność zarachowania wpływających spłat:

- koszt windykacji,
- odsetki,
- opłaty i prowizja,
- kredyt (kapitał).

## **§8**

### **Oświadczenia i zobowiązania Kredytobiorcy**

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- 1) wykorzystania kredytu zgodnie z jego przeznaczeniem,
- 2) niezwłocznego powiadomienia Banku o zmianie banku, w którym prowadzony jest rachunek bieżący lub inne rachunki Kredytobiorcy,
- 3) informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na sytuację ekonomiczną i finansową lub mogących mieć wpływ na wykonywanie przez Kredytobiorcę postanowień niniejszej umowy,
- 4) przekładania Bankowi lub udostępnienia na stronach internetowych BIP Kredytobiorcy w terminie 30 dni od ich sporządzenia/otrzymania, następujących dokumentów:
  - a) po upływie każdego kwartału kwartalnych sprawozdań Kredytobiorcy w formie Rb – NDS o nadwyżce/deficycie Gminy, Rb – Z, Rb-N, Rb- 28S oraz Rb – 27 S;
  - b) w okresie rocznym i półrocznym sprawozdań z wykonania /realizacji budżetu za ten okres;
  - c) uchwały budżetowej wraz z opinią RIO w sprawie projektu budżetu Gminy na dany rok kalendarzowy;
  - d) opinii RIO w sprawie prawidłowej prognozy długu oraz opinii RIO o możliwościach sfinansowania deficytu na dany rok kalendarzowy;
  - e) Uchwały Rady Gminy w sprawie wyboru Wójta, Wice-wójta oraz Skarbnika Gminy w przypadku jej podjęcia.
2. Kredytobiorca jest obowiązany umożliwić podejmowanie przez Bank czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy, kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu oraz kontrolę wartości i skuteczności ustanowionych zabezpieczeń w każdym czasie w okresie trwania umowy.

## **§9**

## **Rozstrzygnięcie sporów**

1. Kredytobiorca i Bank podejmą starania w celu polubownego rozstrzygnięcia wszelkich sporów powstałych między nimi a wynikających z Umowy lub pozostających w pośrednim bądź bezpośrednim związku z Umową, na drodze bezpośrednich negocjacji.
2. Jeśli po 30 dniach od rozpoczęcia bezpośrednich negocjacji, Kredytobiorca i Bank nie są w stanie polubownie rozstrzygnąć sporu, to każda ze Stron może poddać spór rozstrzygnięciu sądu powszechnego właściwego dla siedziby Kredytobiorcy.

## **§10**

### **Prawo właściwe, język, zmiany umowy**

1. W zakresie nieuregulowanym w Umowie znajdują zastosowanie przepisy regulujące kwestię udzielania zamówień publicznych, a w zakresie niesprzecznym z tymi przepisami – Kodeks cywilny oraz Polskie Prawo Bankowe.
2. Niniejsza Umowa została zawarta w języku polskim.
3. Wszelkie zmiany Umowy wymagają zachowania formy pisemnej.
4. Zakazuje się istotnych zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku, chyba że Kredytobiorca przewidział możliwość dokonania tej zmiany w ogłoszeniu o zamówieniu lub SIWZ oraz określił warunki takiej zmiany.
5. Przewiduje się następujące zmiany umowy: przewiduje się zmiany postanowień zawartej umowy polegające np. na ograniczeniu zakresu zamówienia, lub zmniejszeniu wynagrodzenia Banku.
6. Przedmiotem zmian treści umowy mogą być również zmiany adresowe lub rejestrowe stron umowy.
7. Zmiany dokonane w naruszeniu ust. 3,4,5,6 niniejszego § są nieważne.
8. Integralną część umowy stanowi treść Specyfikacji Istotnych Warunków zamówienia i wybrana oferta.

## **§11**

### **Egzemplarze umowy**

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, z czego jeden egzemplarz dla Kredytobiorcy oraz jeden egzemplarz dla Banku.

**BANK**

**KREDYTOBIORCA**