

Wołomin, dnia 03.06.2013 r.

SPW.272.42.2013

### Wszyscy oferenci

dotyczy: przetargu nieograniczonego na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego w kwocie 10.000.000 zł.

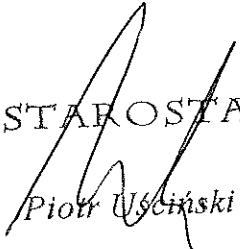
Zgodnie z art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (t.j.: Dz. U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759 z późn. zm.), do Zamawiającego wpłynęły pytania, w związku z tym udzielamy wyjaśnień:

1. W związku z treścią art. 74 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późniejszymi zmianami) który stanowi, iż:

„W czasie obowiązywania umowy kredytu kredytobiorca jest obowiązany przedstawić - na żądanie banku - informacje i dokumenty niezbędne do oceny jego sytuacji finansowej i gospodarczej oraz umożliwiające kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu”, jak również w związku § 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 3 lutego 2010 r. w sprawie sprawozdawczości budżetowej, który określa rodzaj i częstotliwość sprawozdań sporządzanych przez jednostki sektora finansów publicznych, zwracamy się z zapytaniem, czy Zamawiający zaakceptuje zmianę *Istotnych postanowień umowy* zawartych w zał. nr 5 do SIWZ w § 10 pkt 1, w sposób jak niżej:

„Dostarczenia do banku dokumentów odzwierciedlających jego sytuację ekonomiczno-finansową tj. kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu powiatu w ciągu 30 dni od daty obowiązującej sprawozdawczości” .

Odp.: Tak

STAROSTA  
  
Piotr Uściński



*Umowa Nr .....*

**na udzielenie kredytu na kwotę 10.000.000 PLN**

Zaciągnięty kredyt postanawia się przeznaczyć na:

- a) sfinansowanie planowanego deficytu budżetu (wydatki inwestycyjne) w kwocie 6.391.492 PLN
- b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 3.608.508 PLN

w dniu.....2013 roku w .....pomędzy:

**Bankiem**.....  
z siedzibą w.....  
wpisanym do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Nr.....  
.....  
.....

reprezentowanym przez:

1. ....
2. ....

zwanym dalej „**Bankiem**”

**a**

Powiatem Wołomińskim z siedzibą w Wołominie przy ul. Prądyńskiego 3

reprezentowanym przez :

**Starostę** – **PIOTRA UŚCIŃSKIEGO**

**Wicestarostę** – **KONRADA RYTŁA**

przy kontrasygnacie **Skarbnik** – **Jadwigi Tomaszewicz**

zwanym dalej „**Kredytobiorcą**” zostaje zawarta umowa następującej treści:

**§ 1**

1. W wyniku postępowania o zamówienie publiczne w trybie przetargu nieograniczonego Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w kwocie 10.000.000 PLN /słownie: dziesięć milionów złotych/ na sfinansowanie :

- a) planowanego deficytu budżetu (wydatki inwestycyjne) w kwocie 6.391.492 PLN  
 b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 3.608.508 PLN

/ na okres od dnia podpisania umowy do dnia 31-12-2024 r. na zasadach określonych w niniejszej umowie .

## § 2

1. Spłata kredytu następować będzie w ratach miesięcznych płatnych od lipca 2014 r. do grudnia 2024 r. włącznie, wg poniższego harmonogramu

### Harmonogram spłat kredytu

<b>data</b>	<b>2014</b>	<b>data</b>	<b>2015</b>	<b>data</b>	<b>2016</b>
		2015-01-30	58 333,00	2016-01-29	75 000,00
		2015-02-27	58 333,00	2016-02-29	75 000,00
		2015-03-31	58 333,00	2016-03-31	75 000,00
		2015-04-30	58 333,00	2016-04-29	75 000,00
		2015-05-29	58 333,00	2016-05-31	75 000,00
		2015-06-30	58 333,00	2016-06-30	75 000,00
2014-07-31	41 500,00	2015-07-31	58 333,00	2016-07-29	75 000,00
2014-08-29	41 700,00	2015-08-31	58 333,00	2016-08-31	75 000,00
2014-09-30	41 700,00	2015-09-30	58 333,00	2016-09-30	75 000,00
2014-10-31	41 700,00	2015-10-30	58 333,00	2016-10-31	75 000,00
2014-11-28	41 700,00	2015-11-30	58 333,00	2016-11-30	75 000,00
2014-12-31	41 700,00	2015-12-31	58 333,00	2016-12-30	75 000,00
	<b>250 000,00</b>		<b>699 996,00</b>		<b>900 000,00</b>
<b>data</b>	<b>2017</b>	<b>data</b>	<b>2018</b>	<b>data</b>	<b>2019</b>
2017-01-31	75 000,00	2018-01-31	75 000,00	2019-01-31	75 000,00
2017-02-28	75 000,00	2018-02-28	75 000,00	2019-02-28	75 000,00
2017-03-31	75 000,00	2018-03-30	75 000,00	2019-03-29	75 000,00
2017-04-28	75 000,00	2018-04-30	75 000,00	2019-04-30	75 000,00
2017-05-31	75 000,00	2018-05-31	75 000,00	2019-05-31	75 000,00
2017-06-30	75 000,00	2018-06-29	75 000,00	2019-06-28	75 000,00
2017-07-31	75 000,00	2018-07-31	75 000,00	2019-07-31	75 000,00
2017-08-31	75 000,00	2018-08-31	75 000,00	2019-08-30	75 000,00
2017-09-29	75 000,00	2018-09-28	75 000,00	2019-09-30	75 000,00
2017-10-31	75 000,00	2018-10-31	75 000,00	2019-10-31	75 000,00
2017-11-30	75 000,00	2018-11-30	75 000,00	2019-11-29	75 000,00
2017-12-29	75 000,00	2018-12-31	75 000,00	2019-12-31	75 000,00
	<b>900 000,00</b>		<b>900 000,00</b>		<b>900 000,00</b>

data	2020	data	2021	data	2022
2020-01-31	75 000,00	2021-01-29	75 000,00	2022-01-31	75 000,00
2020-02-28	75 000,00	2021-02-26	75 000,00	2022-02-28	75 000,00
2020-03-31	75 000,00	2021-03-31	75 000,00	2022-03-31	75 000,00
2020-04-30	75 000,00	2021-04-30	75 000,00	2022-04-29	75 000,00
2020-05-29	75 000,00	2021-05-31	75 000,00	2022-05-31	75 000,00
2020-06-30	75 000,00	2021-06-30	75 000,00	2022-06-30	75 000,00
2020-07-31	75 000,00	2021-07-30	75 000,00	2022-07-29	75 000,00
2020-08-31	75 000,00	2021-08-31	75 000,00	2022-08-31	75 000,00
2020-09-30	75 000,00	2021-09-30	75 000,00	2022-09-30	75 000,00
2020-10-30	75 000,00	2021-10-29	75 000,00	2022-10-31	75 000,00
2020-11-30	75 000,00	2021-11-30	75 000,00	2022-11-30	75 000,00
2020-12-31	75 000,00	2021-12-31	75 000,00	2022-12-30	75 000,00
	<b>900 000,00</b>		<b>900 000,00</b>		<b>900 000,00</b>

data	2023	data	2024
2023-01-31	150 000,00	2024-01-31	79 167,00
2023-02-28	150 000,00	2024-02-29	79 167,00
2023-03-31	150 000,00	2024-03-29	79 167,00
2023-04-28	150 000,00	2024-04-30	79 167,00
2023-05-31	150 000,00	2024-05-31	79 167,00
2023-06-30	150 000,00	2024-06-28	79 167,00
2023-07-31	150 000,00	2024-07-31	79 167,00
2023-08-31	150 000,00	2024-08-30	79 167,00
2023-09-29	150 000,00	2024-09-30	79 167,00
2023-10-31	150 000,00	2024-10-31	79 167,00
2023-11-30	150 000,00	2024-11-29	79 167,00
2023-12-29	150 000,00	2024-12-31	79 167,00
	<b>1 800 000,00</b>		<b>950 004,00</b>

<b>SUMA</b>	<b>10 000 000,00</b>
-------------	----------------------

2. Spłata Kredytu nastąpi na rachunek nr ..... w Banku

.....

### § 3

1. Bank zobowiązuje się postawić do dyspozycji Kredytobiorcy w rachunku kredytowym  
Nr ..... zwanym dalej rachunkiem kredytowym  
kwotę kredytu w niżej wymienionych terminach i transzach

LP.	DATA POSTAWIENIA DO DYSPOZYCJI ŚRODKÓW FINANSOWYCH	KWOTA TRANSZY
1	2013-06-28	660 927,00
2	2013-07-22	1 339 073,00
3	2013-08-22	1 500 000,00
4	2013-09-23	1 500 000,00
5	2013-10-21	1 500 000,00
6	2013-11-15	1 500 000,00
7	2013-12-15	2 000 000,00
X		10 000 000,00

2. Wykorzystanie kredytu, o którym mowa w § 1 następować będzie poprzez realizację dyspozycji kredytowych w ciężar przyznanego kredytu na rachunek bieżący

Kredytobiorcy w banku PKO BP SA Nr 19 1020 1042 0000 8602 0016 6496

3. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa w dniu 31.12.2013 r.

4. Kredytobiorca zobowiązuje się do zamieszczania na dokumentach dotyczących płatności w ciężar udzielonego kredytu klauzuli „płatne w ciężar kredytu udzielonego na podstawie umowy nr.....”

#### § 4

1. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo rezygnacji z części kredytu .
2. Bank nie będzie pobierać dodatkowych opłat i prowizji od niewykorzystanej części kredytu.
3. Kredytobiorcy przysługuje prawo wykorzystania kredytu w innych transzach w zależności od potrzeb.
4. Bank zobowiązuje się do przesyłania potwierdzenia salda na dzień 31 grudnia każdego roku w trakcie trwania zawartej umowy.

5. Uruchomienie transz kredytu następować będzie w terminach i kwotach określonych każdorazowo przez Kredytobiorcę w dyspozycji złożonej z trzydniowym wyprzedzeniem z uwzględnieniem § 3 pkt 3
6. Bank zobowiązuje się do przesyłania informacji odnośnie wysokości rat odsetkowych przypadających do spłaty na koniec każdego miesiąca.

## § 5

1. Oprocentowanie kredytu obliczane będzie wg zmiennej stopy procentowej ustalonej w oparciu o stawkę WIBOR dla miesięcznych złotych depozytów międzybankowych z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedniego skorygowanej o marżę banku w wysokości..... oraz wg kalendarza rzeczywistego.
2. O zmianie wysokości oprocentowania i zmianie wysokości raty odsetkowej bank będzie informował Kredytobiorcę na piśmie na 7 dni przed terminem płatności .
3. Ustala się okres karencji rat kredytu do 30-07-2014 r.
4. Bank pobierze odsetki od kredytu wykorzystanego w miesięcznych okresach obrotowych na ostatni dzień każdego miesiąca .
5. Za spłatę kredytu i odsetek przyjmuje się dzień wpływu należności do Banku . Jeżeli termin płatności przypada na dzień ustawowo wolny od pracy , spłata kredytu oraz odsetek następuje w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca
6. Zmiana oprocentowania kredytu wynikająca ze zmiany wysokości stawki WIBOR 1M dla miesięcznych złotych depozytów międzybankowych nie powoduje konieczności zmiany warunków umowy w formie pisemnego aneksu.
7. Kredyt jest oprocentowany wg zmiennej stopy procentowej w wysokości wynoszącej w dniu zawarcia umowy .....% w stosunku rocznym, w tym marża banku w wysokości .....%

## § 6

Od niespłaconego w terminie zadłużenia z tytułu kapitału pobiera się odsetki podwyższone w wysokości odsetek ustawowych .

## § 7

Bank naliczy jednorazową prowizję od przyznanego kredytu w wysokości .....% od

kwoty przyznanego kredytu ,co stanowi .....zł. (słownie .....)

Prowizja jest płatna nie później niż w momencie uruchomienia pierwszej transzy kredytu .

Prowizja jest płatna jednorazowo. Wpłacona zostanie przelewem na rachunek Banku.

## § 8

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do dokonania spłaty kredytu w następującej kolejności :

- a) odsetki za opóźnienie w spłacie ,
- b) oprocentowanie kredytu ,
- c) raty kredytu ,

2. Kredytobiorca będzie dokonywał spłat kredytu wraz z odsetkami na rachunek Banku

nr .....

## § 9

1. Strony ustalają prawne zabezpieczenie kredytu w formie weksla „in blanco” z klauzulą „bez protestu” wraz z deklaracją wekslową podpisanego przez Kredytobiorcę wraz z kontrasygnatą Skarbnika Kredytobiorcy

2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia stanowią integralną część niniejszej umowy .

3. Uruchomienie kredytu nie może nastąpić przed ustanowieniem zabezpieczenia .

Strony ustalają , że weksel z deklaracją wekslową wystawiony będzie w dniu podpisania umowy .

## § 10

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

1. *Dostarczenia do banku dokumentów odzwierciedlających jego sytuację ekonomiczno-finansową tj. kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu powiatu w ciągu 30 dni od daty obowiązującej sprawozdawczości.*

2. *Złożenie wraz z zawarciem niniejszej umowy oświadczenia o poddaniu się egzekucji - przewidzianego w Prawie Bankowym , które to oświadczenie stanowić będzie integralną część niniejszej umowy o kredyt .*

## § 11

1. Bank może wstrzymać lub wypowiedzieć kredytowanie przed umownym terminem spłaty w razie zaistnienia jednej z następujących przesłanek .
  - a) stwierdzenia przez bank złożenia fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu ,
  - b) złożenie niezgodnych z prawdą oświadczeń dotyczących prawnego zabezpieczenia kredytu ,
  - c) zagrożenia terminowej spłaty kredytu i odsetek z powodu złego stanu majątkowego Kredytobiorcy ,
  - d) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem ,
  - e) niedotrzymania terminów spłaty kredytu i odsetek ,
  - f) niewypełnienia zobowiązania wynikającego z § 9 umowy .
2. Z chwilą wypowiedzenia umowy o kredyt następuje wstrzymanie wypłaty z rachunku i wyznaczania przez Bank nowego terminu spłaty zadłużenia .
3. Okres wypowiedzenia umowy kredytowej wynosi 30 dni od daty wypowiedzenia.

## § 12

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy Ustawy Prawo Zamówień Publicznych , Prawa Cywilnego , Prawa Bankowego .

## § 13

Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności. Zmiany nie mogą być sprzeczne z art. 144 ust. 1 Ustawy prawo zamówień publicznych.

## § 14

Wszelkie spory wynikające z realizacji treści niniejszej umowy , w przypadku nie osiągnięcia porozumienia w drodze bezpośrednich negocjacji , poddawane będą orzecznictwu Sądu Cywilnego w siedzibie właściwej dla Kredytobiorcy .



**§ 15**

Umowa niniejsza wygasa z dniem całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu kredytu.

**§ 16**

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron .

***Kredytobiorca***

***Bank***