

Dąbrówno, dnia 08.10.2012 r.

Znak sprawy: FIN.3051.5.2012

**Do wszystkich Wykonawców  
biorących udział  
w postępowaniu nr FIN.3051.5.2012**

**Dotyczy:** przetargu nieograniczonego nr FIN.3051.5.2012, na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego w wysokości 2.031.600,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Dąbrówno w 2012 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Stosownie do pisma, które wpłynęło do Zamawiającego w dniu 5 października 2012 r. w sprawie dokonania zmian we wzorze umowy kredytowej załączonej do SIWZ:

Proponowane zmiany:

1. W § 3 ust. 3 /ostatnie zdanie/, zawarty jest zapis „W każdym okresie obrachunkowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania jest stała”. Brak jest we wzorze umowy definicji okresu obrachunkowego. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na uzupełnienie umowy zgodnie z pkt III ppkt 4 lit. a), b), c) SIWZ.
2. Zapis zawarty w § 3 ust. 4 wzoru umowy, nakłada na Bank dodatkowy obowiązek zawiadamiania Kredytobiorcy, każdorazowo o nowej stopie bazowej, która publikowana jest w internetowym serwisie informacyjnym Reuters /§ 3. ust. 1/. Czy Zamawiający zrezygnuje z powyższego zapisu i zastosuje w zamian następujący: „Wysokość stawek bazowych WIBOR, na podstawie których ustalane jest oprocentowanie, dostępne są w siedzibie Banku i jego placówkach oraz publikowane w prasie i serwisie informacyjnym Reuters”.
3. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na wprowadzenie następujących zapisów do wzoru umowy kredytowej:

„Spłata kredytu następuje każdorazowo na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy przelewu środków na rachunek kredytowy wskazany w § 2 Umowy”

„Odsetki od wykorzystanego kredytu Bank ..... nalicza w miesięcznych okresach obrachunkowych. Odsetki są płatne na rachunek wskazany w § .... w dniu \_\_\_\_\_każdego miesiąca , rozpoczynając od dnia \_\_\_\_\_z zastrzeżeniem, że odsetki za ostatni miesiąc okresu kredytowania płatne są w dniu całkowitej spłaty kredytu.

„Za datę spłaty odsetek przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek, o którym mowa w ust. .... . Jeżeli termin płatności odsetek przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od pracy bądź sobotę nie będącą dniem ustawowo wolnym od pracy, spłata odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.

Maksymalna wysokość odsetek naliczonych od kwoty kredytu, w tym od zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w § .... ust. .... nie może w stosunku rocznym przekraczać

czterokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego (odsetki maksymalne).

Jeżeli wysokość odsetek naliczonych od kwoty kredytu przekracza wysokość odsetek maksymalnych, Bankowi należą się odsetki maksymalne”.

„Zadłużenie przekraczające określoną w § 1 kwotę oraz zadłużenie utrzymujące się po upływie terminu całkowitej spłaty, o którym mowa w § 1 będzie traktowane jako należności przeterminowane oprocentowane na rzecz Banku ..... wg stopy procentowej obowiązującej dla należności przeterminowanych w okresach, za które oprocentowanie to jest naliczane.

Stopa procentowa obowiązująca dla należności przeterminowanych określona jest w uchwale Zarządu. Wysokość oprocentowania podawana jest w Komunikacie udostępnianym w oddziałach Banku.

W dniu podpisania Umowy oprocentowanie należności przeterminowanych wynosi \_\_\_\_\_, tj. \_\_\_\_% w stosunku rocznym”

„W przypadku powstania należności wymagalnych z tytułu niniejszej Umowy, Bank ..... przystępuje do ich windykacji.

Bank ..... zastrzega sobie następującą kolejność zaliczania spłat na poczet swoich należności:

- 1) koszty windykacji i inne opłaty poniesione przez Bank za Kredytobiorcę,
- 2) prowizje i inne opłaty,
- 3) odsetki przeterminowane,
- 4) odsetki umowne,
- 5) kredyt (kapitał).

„Bank ..... i Kredytobiorca zgodnie ustalają następujące dodatkowe warunki korzystania z kredytu:

Kredytobiorca zobowiązuje się przedkładać w Banku ..... w okresie kredytowania niezbędne dokumenty umożliwiające dokonanie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz majątkowej Kredytobiorcy:

- a) roczne sprawozdania z wykonania budżetu (Rb-NDS) i sprawozdania o stanie zobowiązań (Rb-Z) oraz sprawozdania zbiorcze z wykonania planu wydatków budżetowych (Rb-28S) w terminie do 31 marca każdego roku oraz opinię regionalnej izby obrachunkowej ws. wykonania budżetu do 31 marca każdego roku.
- b) kwartalne sprawozdania z wykonania budżetu (Rb-NDS) i sprawozdania o stanie zobowiązań (Rb-Z) oraz sprawozdania zbiorczego z wykonania planu wydatków budżetowych (Rb-28S) w terminie do 15 dnia drugiego miesiąca po zakończeniu kwartału.

„Kredytobiorca zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Banku o każdej zmianie miejsca siedziby lub jej adresu”

„Kredytobiorca zobowiązuje się, pod rygorem wypowiedzenia Umowy do:

- 1) wykorzystania przyznanego kredytu zgodnie z jego przeznaczeniem,
- 2) umożliwienia pracownikom Banku ..... i osobom przez Bank ..... upoważnionym, badań w siedzibie Kredytobiorcy i miejscach wykonywania przez niego działalności gospodarczej, w celu oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz ratalności zabezpieczenia kredytu,
- 3) dokonania – na żądanie Banku ..... - dodatkowych zabezpieczeń spłaty kredytu w przypadku:

- a) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy,
  - b) zmniejszenia wartości istniejących prawnych zabezpieczeń kredytu,
- 4) przedstawienia – na żądania Banku - programu naprawczego,
- 5) informowania Banku na bieżąco o faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną, finansową i prawną, mogących mieć wpływ na wykonywanie przez niego postanowień Umowy.
4. W § 3 ust. 7 należy proponujemy w miejsce słowa „kredytowy” wpisać „o którym mowa w ust. 10 niniejszego paragrafu.”
5. W § 5 ust. 1 po słowach „wystawiony przez Kredytobiorcę” należy dodać „wraz z kontrasygnatą Skarbnika Gminy oraz deklaracją wekslową”.
6. Proponujemy zmianę treści § 6 wzoru umowy na następującą:  
„Bank ..... może wypowiedzieć Umowę i zażądać spłaty części lub całości kredytu w przypadku niedotrzymania przez kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu lub utraty przez kredytobiorcę zdolności kredytowej w szczególności w przypadku:
- 1) stwierdzenia, że dokumenty przedkładane przez Kredytobiorcę lub dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia nie odpowiadają stanowi faktycznemu,
  - 2) zagrożenia terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami lub nieterminowego regulowania należności Banku,
  - 3) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
  - 4) istotnego obniżenia się realnej wartości zabezpieczenia i nieustanowienia dodatkowego zabezpieczenia,
  - 5) zagrożenia wszczęciem egzekucji wobec Kredytobiorcy przez innych niż Bank wierzyciela\*/wierzycieli\*,
  - 6) zagrożenia wszczęciem wobec niego postępowania naprawczego,
  - 7) zbycia przedmiotów objętych zabezpieczeniem spłaty kredytu,
  - 8) nie wywiązywania się Kredytobiorcy z zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy,
- z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia z zastrzeżeniem, że w przypadku zagrożenia wszczęciem wobec Kredytobiorcy postępowania naprawczego okres wypowiedzenia wynosi 7 dni.
7. Odnośnie § 7 umowy proponujemy wyłączenie treści oświadczenia o dobrowolnym poddaniu się egzekucji z umowy i wprowadzenie oświadczenia w formie załącznika do umowy wg treści obowiązującej w Banku ..... (w załączeniu)
8. W § 12 należy po słowach „Wszelkie zmiany niniejszej umowy” dodać „/z wyjątkiem zmiany oprocentowania, która dokonywana jest w trybie określonym w § 3”.

**Wyjaśniam co następuje:**

- Ad. 1. Definicja okresu obrachunkowego zawarta jest w § 3 pkt 6 ppkt a, b - projektu Umowy.
- Ad. 2. Nie rezygnujemy z zapisu § 3 ust. 4 projektu umowy.
- Ad. 3. Nie wyrażamy zgody na wprowadzenie przedstawionych zapisów do projektu umowy kredytowej.
- Ad. 4. Projekt umowy w § 3 ust. 7 otrzymuje brzmienie: „Za spłatę odsetek przyjmuje się dzień wpływu należności na rachunek, o którym mowa w ust. 10 niniejszego paragrafu. Jeżeli termin

płatności przypada na dzień uznany ustawowo za wolny od pracy, spłata odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.”

- Ad. 5. Nie zmieniamy zapisu projektu umowy w § 5 ust. 1.
- Ad. 6. § 6 projektu umowy pozostaje bez zmian.
- Ad. 7. Zgoda na przedstawioną propozycję została wyrażona w odpowiedzi na pismo, które wpłynęło do Zamawiającego w dniu 3 października i została opublikowana na stronie internetowej gminy [http://bip.warmia.mazury.pl/dabrownno\\_gmina\\_wiejska/](http://bip.warmia.mazury.pl/dabrownno_gmina_wiejska/) w dniu 8 października 2012 r.
- Ad. 8. § 12 projektu umowy pozostaje bez zmian.

**WÓJT**  
**Tomasz Szudlik**  
Osoba wykonująca zadania w kompetencji Wójta  
na podstawie art. 227  
ustawy o samorządzie gminnym