

Krośnice, dnia 12 października 2011 r.

BD.I.271.8.1.2011

**Wykonawcy biorący udział  
w postępowaniu**

Dotyczy: Postępowania przetargowego na udzielenie i obsługę **kredytu bankowego długoterminowego w wysokości 3.200.000,00 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu oraz rozchodów budżetu gminy na rok 2011**

Na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. –

Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r., Nr 113, poz. 759 z późn. zm.) wobec zapytań Wykonawców ubiegających się o udzielenie zamówienia publicznego poniżej treść odpowiedzi na zadane zapytania:

**Pytanie 1:**

Prosimy o wyjaśnienie celu finansowania („rozchodów budżetu gminy na rok 2011”) oraz odpowiedzi czy jest on zgodny z celami określonymi Ustawą o finansach publicznych. Zgodnie, bowiem z art. 89 ust. 1 powołanej ustawy jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki wyłącznie na:

1. pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego;

2. finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego;
3. spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów;
4. wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

**Odpowiedź 1:**

Zamawiający zaciągnie kredyt bankowy z przeznaczeniem na sfinansowanie:

- planowanego deficytu na rok 2011;
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Powyższe jest zgodne z treścią art. 89 ust.1 ustawy po finansach publicznych oraz będącą w posiadaniu Urzędu opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej.

**Pytanie 2:**

Stosownie do art. 92 ust. 1 ustawy o finansach publicznych jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać jedynie takie zobowiązania finansowe, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, których koszty obsługi są ponoszone co najmniej raz do roku.

Powołany przepis określa ograniczenia w zakresie zobowiązań zaciąganych przez jednostki samorządu terytorialnego, polegające na konieczności ponoszenia kosztów obsługi zobowiązań przynajmniej raz do roku. Zgodnie z wyrażoną w nim regułą jednostki samorządu terytorialnego nie mogą zaciągać zobowiązań, których koszty obsługi ponoszone są rzadziej niż raz do roku. Pod pojęciem "kosztów obsługi"

rozumieć należy wyłącznie wydatki ponoszone na obsługę kredytu (np. odsetki, opłaty oraz prowizje).

Z warunków SIWZ wynika, iż termin uruchomienia kredytu nie mógłby przypadać wcześniej niż na trzy miesiące przed upływem roku bieżącego, a odsetki od kredytów spłacane byłyby na koniec każdego kwartału, przy czym Bankowi nie przysługiwałoby prawo do pobierania jakichkolwiek prowizji lub innych opłat. Powyższe oznacza, iż w roku uruchomienia kredytu Zamawiający nie ponosiłby żadnych kosztów z tytułu jego obsługi, co byłoby sprzeczne z wymogiem określonym w art. 92 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

W związku z powyższym prosimy o odniesienie się do ww. kwestii.

**Odpowiedź 2:**

Zamawiający przychyła się do interpretacji Wykonawcy odnośnie zapisów art. 92 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. W roku uruchomienia kredytu Zamawiający poniesie koszty jego obsługi w formie odsetek od kredytu, które spłacone zostaną na koniec IV kwartału.

**Pytanie 3:**

W punkcie XXI podpunkt 2,3) prosimy o wykreślenie zdania „Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany umowy kredytowej w zakresie zmiany harmonogramu spłat określonych w rozdz. II ust. 4 SIWZ z zachowaniem okresu kredytowania”. Powyższe zdanie zezwala zamawiającemu na jednostronną zmianę umowy, co z punktu widzenia Banku jest nieakceptowalne.

**Odpowiedź 3:**

Zamawiający modyfikuje treść pkt. XXI ppkt. 2.3 nadając mu nowe brzmienie:

„Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany umowy kredytowej w zakresie zmiany harmonogramu spłat określonych w rozdz. II ust.4 SIWZ z zachowaniem okresu

kredytowania po uprzednim uzyskaniu zgody Wykonawcy na proponowany zakres zmian”.

**Pytanie 4:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie w umowie kredytowej standardowych warunków wypowiedzenia kwoty kredytu, tj: w przypadku utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej albo niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu określonych w umowie, a w szczególności:

1. wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
2. niespłacenia przez Kredytobiorcę zadłużenia w terminie określonym w niniejszej umowie lub w monitach,
3. obniżenia potrzeb kredytowych wskutek okoliczności nie dających się przewidzieć przy zawieraniu umowy kredytu,
4. obniżenia się realnej wartości zabezpieczenia spłaty kredytu i braku możliwości dokonania dodatkowego prawnego zabezpieczenia,
5. nie spełnienia przez Kredytobiorcę warunków w zakresie zmiany sposobu zabezpieczenia udzielonego kredytu, jeżeli w okresie kredytowania nastąpią według Banku niekorzystne zmiany sytuacji płatniczej Kredytobiorcy, które mogą zwiększyć ryzyko Banku lub obniżyć się wartość przyjętego zabezpieczenia lub nie wywiązywania się ze zobowiązań w zakresie informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na sytuację ekonomiczną i finansową Kredytobiorcy oraz składania informacji i sprawozdań w tym zakresie,
6. przedłożenia przez Kredytobiorcę fałszywych dokumentów, w tym charakteryzujących sytuację ekonomiczno – finansową bądź złożenia

niezgodnych z prawdą oświadczeń, na których Bank oparł swoją decyzję o udzieleniu kredytu,

7. otrzymaniu przez Bank informacji o podziale lub zniesieniu Kredytobiorcy,
8. wszczęcia egzekucji wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli.?

#### **Odpowiedź 4:**

Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie w umowie kredytowej standardowych warunków wypowiedzenia kwoty kredytu, w szczególności w sytuacji:

1. wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
2. niespłacenia przez Kredytobiorcę zadłużenia w terminie określonym w niniejszej umowie lub w monitach,
3. obniżenia potrzeb kredytowych wskutek okoliczności nie dających się przewidzieć przy zawieraniu umowy kredytu,
4. obniżenia się realnej wartości zabezpieczenia spłaty kredytu i braku możliwości dokonania dodatkowego prawnego zabezpieczenia,
5. nie spełnienia przez Kredytobiorcę warunków w zakresie zmiany sposobu zabezpieczenia udzielonego kredytu, jeżeli w okresie kredytowania nastąpią według Banku niekorzystne zmiany sytuacji płatniczej Kredytobiorcy, które mogą zwiększyć ryzyko Banku lub obniżyć się wartość przyjętego zabezpieczenia lub nie wywiązywania się ze zobowiązań w zakresie informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na sytuację ekonomiczną i finansową Kredytobiorcy oraz składania informacji i sprawozdań w tym zakresie,
6. przedłożenia przez Kredytobiorcę fałszywych dokumentów, w tym charakteryzujących sytuację ekonomiczno – finansową bądź złożenia

niezgodnych z prawdą oświadczeń, na których Bank oparł swoją decyzję o udzieleniu kredytu,

7. otrzymania przez Bank informacji o podziale lub zniesieniu Kredytobiorcy,
8. wszczęcia egzekucji wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli.

**Pytanie 5:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie w umowie kredytowej zastrzeżenia, że Bank może rozwiązać umowę kredytu ze skutkiem natychmiastowym w przypadku ogłoszenia podziału lub zniesienia Kredytobiorcy.?

**Odpowiedzi 5:**

Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie w umowie kredytowej zastrzeżenia, że Bank może rozwiązać umowę kredytu ze skutkiem natychmiastowym w przypadku ogłoszenia podziału lub zniesienia Kredytobiorcy.

**Pytanie 6:**

Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności pomiędzy terminem całkowitej spłaty kredytu określonym w rozdziale II pkt. 3 ppkt. 3.10. oraz terminem wykonania zamówienia określonym w rozdziale IX SIWZ.

**Odpowiedź 6:**

Za termin wykonania zamówienia należy przyjąć datę określoną w rozdziale IX SIWZ, tj. **do dnia 31.12.2021** roku co odpowiada treści ogłoszenia o zamówieniu.

**Pytanie 7:**

Czy istnieje możliwość ustalenia stopy procentowej od zadłużenia przeterminowanego według obowiązującej w Banku stawki tj. równej czterokrotności stopy lombardowej Narodowego Banku Polskiego?

**Odpowiedź 7:**

Zamawiający wyraża zgodę na stopę procentową od zadłużenia przeterminowanego równą 3-krotności stopy lombardowej Narodowego Banku Polskiego.

**Niniejsze odpowiedzi stanowią integralną część postępowania przetargowego znak: BD.I.271.8.2011 i są wiążące dla Wykonawców ubiegających się o zamówienie.**

**Pozostałe postanowienia SIWZ pozostają bez zmian.**