

Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia z dnia 17.10.2011r. dotyczącej „Udzielenia kredytu długoterminowego w wysokości do kwoty 5.000.000 zł” składa następujące zapytania dodatkowe dotyczące treści załącznika nr 3 do SIWZ:

1. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zastosowania przez Bank własnego wzoru umowy kredytowej, uwzględniającego wszystkie postanowienia wzoru umowy stanowiącego załącznik nr 3 do SIWZ?
2. Czy zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmiany nazewnictwa stron umowy ze słów „Zamawiający” i „Wykonawca” na „Kredytobiorca” i „Bank”?
3. W przypadku negatywnej odpowiedzi na pkt. 1 niniejszego pisma prosimy o udzielenie odpowiedzi czy Zamawiający dopuszcza możliwość dopisania dodatkowych zapisów zaproponowanych przez Bank do treści załącznika nr 3 do SIWZ w szczególności dotyczy to:

- a) zgody Zamawiającego na przekazanie przez Bank informacji o zawartej umowie podmiotom Grupy Kapitałowej Banku tj.:

„1. W trybie określonym w art. 104 ust. 3 ustawy Prawo bankowe, Kredytobiorca upoważnia Bank do przekazywania informacji stanowiących tajemnicę bankową, uzyskanych w trakcie zawierania lub realizacji umowy tj. informacji dotyczących Kredytobiorcy, treści umowy oraz jej realizacji, a także wszelkich innych informacji przekazanych Bankowi przez Kredytobiorcę zgodnie z umową, podmiotom Grupy Kapitałowej Banku, organom i urzędowi nadzorującym Grupę Kapitałową Banku oraz podmiotom prowadzącym audyt w Grupie Kapitałowej Banku.

2. Bank może dokonać całości lub części wierzytelności wynikających z Umowy na inny podmiot.”

- b) zobowiązania Zamawiającego do przekazywania informacji finansowych na potrzeby monitoringu kredytu tj.:

„1. Składania w Banku następujących dokumentów i informacji:

- a) dokumenty składane raz na kwartał:

- Rb + NDS – kwartalne sprawozdanie o nadwyżce/deficycie,
- Rb - Z - kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń,
- RB - N - kwartalne sprawozdanie o stanie należności,
- Rb – 27ZZ – kwartalne sprawozdanie z wykonania planu dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej oraz innych zleconych Jednostce samorządu terytorialnego ustawami,
- inne dokumenty na żądanie Banku,

danych wprowadzających lub mogących wprowadzić Bank w błąd, co do oceny sytuacji prawnej i ekonomiczno - finansowej,

3. zawarcie i wykonanie umowy nie narusza praw osób trzecich ani przepisów prawa, orzeczeń sądowych lub decyzji administracyjnych,
4. terminowo składał / składa wszystkie deklaracje podatkowe, do których złożenia jest zobowiązany,
5. uzyskał wszelkie upoważnienia organów Kredytobiorcy oraz dokonał wszelkich czynności wymaganych w celu skutecznego zawarcia i wykonania umowy, o ile tego rodzaju upoważnienia bądź czynności były konieczne,
6. nie toczy się i według wiedzy Kredytobiorcy nie istnieją zagrożenie wszczęcia przez Kredytobiorcę postępowania sądowego, arbitrażowego lub administracyjnego oraz egzekucyjnego, które mogłoby całkowicie lub częściowo uniemożliwić wykonanie zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z umowy (z wyjątkiem postępowań, o których Kredytobiorca uprzednio poinformował Bank na piśmie),
7. wszelkie wierzytelności Banku wobec Kredytobiorcy z tytułu umowy mają i będą miały, co najmniej to samo pierwszeństwo w zaspokojeniu, co wierzytelności wszelkich innych wierzycieli Kredytobiorcy (terenniejszych i przyjeźdźcy), z wyjątkiem wierzycieli, których wierzytelności mają lub będą miały pierwszeństwo z mocy prawa oraz, że nie będzie oferować żadnemu innemu wierzycielowi lepszego zabezpieczenia niż to, które posiada Bank w przypadku ubiegania się o Kredyt o tym samym charakterze.

**Naruszenie przez Kredytobiorcę warunków udzielenia Kredytu lub wypowiedzenie umowy:**

1. W przypadku stwierdzenia, że warunki udzielenia Kredytu zostały przez Kredytobiorcę naruszone lub w przypadku utraty zdolności kredytowej przez Kredytobiorcę, Bank może:
  - 1) wypowiedzieć umowę,
  - 2) obniżyć kwotę Kredytu,
  - 3) zażądać przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank,
  - 4) wstrzymać postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy niewykorzystanej części Kredytu,
  - 5) zażądać ustanowienia przez Kredytobiorcę dodatkowego zabezpieczenia spłaty Kredytu,
  - 6) podwyższyć marżę kredytu, o której mowa w § .....
2. W przypadku określonym w ust. 1 Bank może wypowiedzieć umowę, z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, natomiast w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy, z zachowaniem 7 dniowego okresu wypowiedzenia
3. Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę Kredytu, z zachowaniem 3 miesięcznego okresu wypowiedzenia.
4. Wypowiedzenie składane jest w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

**Postanowienia końcowe:**

1. Zmiana warunków umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. W sprawach nieuregulowanych umową mają zastosowanie przepisy „Ogólnych Warunków Kredytowania klientów instytucjonalnych w Banku”, powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.) oraz ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. Nr 16, poz. 93, z późn. zm.).
3. Kredytobiorca oświadcza, iż w związku z art. 97 ustawy Prawo bankowe, w przypadku dochodzenia roszczeń z tytułu umowy, poddaje się egzekucji zapłaty prowadzonej według przepisów Kodeksu postępowania cywilnego, na podstawie wystawionego przez Bank bankowego tytułu egzekucyjnego, który Bank może wystawić do kwoty 7.500.000,00 zł (słownie złotych: siedem milionów pięćset tysięcy 00/100). Bank może wystąpić o nadenie temu tytułowi klauzuli wykonalności w terminie 10 lat, licząc od dnia zawarcia umowy kredytu, tj. do dnia .....

- b) dokumenty składane raz na rok:
- Rb - 27S - sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych,
  - Rb - 28S - sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych,
  - zaświadczenia o niezaleganiu z płatnością zobowiązań podatkowych i składek ZUS,
  - Uchwała RIO w sprawie opinii o przedłożonych przez jednostkę samorządu terytorialnego sprawozdaniach z wykonania budżetu oraz z wykonania planów finansowych,
  - inne dokumenty na żądanie Banku.
2. utrzymywania w całym okresie kredytowania:
- a) wskaźnika długu na poziomie nie wyższym niż 60%,
  - b) wskaźnika obsługi zadłużenia na poziomie nie wyższym niż 15%.
4. wykonywanie należycie swoich zobowiązań wobec Banku wynikających z umowy, jak też z innych umów kredytu oraz innych umów zawartych z Bankiem, na podstawie, których otrzymał finansowanie (w tym umów faktoringowych), jak też tego typu umów zawartych z innymi bankami, przy czym niestanowiące wykonanie bądź niewykonanie przez Kredytobiorcę zobowiązań wobec Banku wynikających z powyższych umów zawartych pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, jak też umów zawartych z innymi bankami, uważane będzie za przypadek naruszenia przez Kredytobiorcę warunków niniejszej umowy,
5. usterowanie na wezwanie Banku i w terminie przez niego ustalonym dodatkowego zabezpieczenia kredytu w formie i o wartości ustalonej przez Bank w razie pogorszenia się sytuacji ekonomiczno - finansowej Kredytobiorcy w stopniu stanowiącym zagrożenie terminowej spłaty kredytu ustalonej według zasad stosowanych przez Bank."
- c) złożenia kontrasygnaty Skarbnika Powiatu Gryfińskiego na umowie kredytu,
- d) rozszerzenia zapisów par. 3 załącznika nr 3 do SIWZ o definicję zleceń płatniczych - po uzyskaniu od Zamawiającego odpowiedzi na zapytanie Banku z dnia 27.10.2011r.
- e) dodania następujących zapisów:

*„Prowizje i opłaty: Bank może pobierać opłaty związane z udzielonym Kredytem w wysokości określonej w obowiązującej w Banku taryfie prowizji i opłat, w tym w szczególności opłatę za wezwanie Kredytobiorcy do zapłaty. Aktualna taryfa prowizji i opłat dostępna jest w każdym oddziale Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem .....*

**Płatności z tytułu umowy i spłata Kredytu:**

1. Wszystkie płatności wynikające z umowy dokonywane są przez obciążenie Rachunku Kredytobiorcy nr ..... prowadzonego przez Bank.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia środków pieniężnych na Rachunku Kredytobiorcy w wysokości niezbędnej do spłaty należności wynikających z umowy.
3. Kredytobiorca wyraża zgodę na obciążanie przez Bank Rachunku Kredytobiorcy, wszelkimi kwotami należnymi Bankowi na podstawie i w związku z umową, bez jego odrębnej dyspozycji, w kwotach i terminach określonych w umowie.
4. Od niespłaconego kredytu w terminie określonym w ..... lub z upływem okresu wypowiedzenia umowy, Bank pobiera odsetki podwyższone w wysokości 1,5 stopy oprocentowania Kredytu, obowiązującej w okresach, za które odsetki są naliczane.
5. Niezwłocznie po upływie terminów płatności określonych ust. ...., Bank może podejmować czynności windykacyjne w odniesieniu do niespłaconych należności.
6. Koszty związane z windykacją należności ponosi Kredytobiorca.
7. O zaległościach w spłacie Kredytu i innych należności z tytułu umowy Bank pisemnie informuje Kredytobiorcę oraz dłużników z tytułu zabezpieczenia spłaty Kredytu.

**Oświadczenia Kredytobiorcy: Kredytobiorca oświadcza, że:**

1. od dnia ogłoszenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego - art. 39 ustawy Prawo zamówień publicznych tj. kredytu długoterminowego w wysokości do kwoty 5.000.000 zł wraz z niezbędnymi dokumentami do dnia zawarcia umowy nie nastąpiły żadne zmiany mogące mieć niekorzystny wpływ na sytuację ekonomiczno - finansową lub wartość przedsiębiorstwa Kredytobiorcy,
2. wszystkie informacje zawarte w ogłoszeniu postępowania o udzielenie zamówienia publicznego lub przedstawione Bankowi w innej formie są prawdziwe, kompletne, dokładne i nie zawierają

4. Zgodnie z art. 105 ust. 4b i 4c ustawy Prawo bankowe oraz art. 15 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. Nr 81, poz. 530) Bank może przekazywać do biur informacji gospodarczej informacje o zobowiązaniach Kredytobiorcy wynikających z umowy, jeżeli łącznie spełnione są następujące warunki:

- 1) łączna kwota wymagalnych zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 zł,
- 2) zobowiązania są wymagalne od co najmniej 60 dni,
- 3) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank listem poleconym albo doręczenia Kredytobiorcy do rąk własnych, na adres do korespondencji wskazany przez Kredytobiorcę we wniosku kredytowym, a jeżeli Kredytobiorca nie wskazał takiego adresu - na adres siedziby Kredytobiorcy lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura.

*Potwierdzenie uzyskania informacji o skutkach prawnych złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji:*

*Niniejszym Kredytobiorca potwierdza, że przed podpisaniem umowy został przez Bank poinformowany o skutkach prawnych złożenia, zawartego w umowie, oświadczenia o poddaniu się egzekucji zapłaty i jest świadomy, że w przypadku niewywiązania się z zobowiązań wynikających z umowy Bank nie będzie występował do sądu o zasądzenie przysługującej mu należności. Złożenie niniejszego oświadczenia daje Bankowi możliwość wystawienia bankowego tytułu egzekucyjnego i wystąpienia do Sądu z wnioskiem o nadanie temu tytułowi klauzuli wykonalności i Sąd w postępowaniu klauzulowym bada jedynie czy dłużnik poddał się egzekucji oraz czy roszczenie objęte tytułem wynika z czynności bankowej dokonanej bezpośrednio z Bankiem lub z zabezpieczenia wierzytelności Banku wynikającej z tej czynności."*

6. Co Zamawiający rozumie w treści paragrafu 12 ust. 1 załącznika nr 3 do SIWZ „wykonawca może wystawić bankowy tytuł egzekucyjny w przypadku nie terminowego regulowania swoich zobowiązań” ? Powyższy zapis nie jest akceptowalny przez Bank.