



IRG.272.29.2023

Maniowy, 21.09.2023 r.

Dotyczy: przetargu nieograniczonego na „Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu w 2023 roku w związku z realizacją zadań inwestycyjnych na terenie Gminy i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów przypadających do spłaty w 2023 roku”

Czy do Umowy może być dopisany nr umowy, zgodny z wytycznymi Banku?

- 1) **Jeżeli Gmina nie posiada na chwilę obecną aktualnych zaświadczeń o niezaleganiu w opłacaniu składek w ZUS oraz o niezaleganiu w podatkach z US, to czy będą dostarczone przed podpisaniem umowy /uruchomieniem środków i w związku z tym w § 2 ust.8 może umowy może być wprowadzony warunek:
3) „, złożeniu aktualnych zaświadczeń o niezaleganiu w opłacaniu składek w ZUS oraz o niezaleganiu w podatkach z US”?**
- 2) **Występuje niespójność pomiędzy SWZ, ogłoszeniem o zamówieniu oraz zamieszczonym wzorem umowy, zatem:
- ostateczny termin realizacji kredytu, **30.12.2030 czy 31.12.2030r.****

Harmonogram jest do 30.12.2030 (wszędzie)

SWZ:

3.1 - do 31.12.2030r.

3.5.4 – do 30.12.2030

Ogłoszenie: 31.12.2030r.

Umowa: 30.12.2030r. , harmonogram też do 30.12.2030r.

- spłata odsetek:

SWZ:

3.5.3:

Spłata odsetek w ratach miesięcznych..... Odsetki będą płatne **do 1-go dnia roboczego każdego miesiąca.**

3.5.4:

Splata kredytu: **do 30.12.2030r. i taki harmonogram**

Umowa:

§4 ust.8

Splata odsetek w okresach miesięcznych, **do ostatniego dnia miesiąca.....**

W §1 i §2 Umowy dostosować datę do kiedy ma być kredyt (30 czy 31.12.2030) KREDYT DO 30.12.2030

Czy §4 umowy może mieć następujące brzmienie:

1. Wykorzystana kwota kredytu oprocentowana jest według zmiennej stawki WIBOR dla 3-miesięcznych depozytów międzybankowych (WIBOR 3M), powiększonej o stałą w trakcie trwania Umowy marżę Banku w wysokości punktów procentowych.
2. W dniu zawarcia niniejszej umowy stawka WIBOR 3 M wynosi %, a oprocentowanie kredytu wynosi % w stosunku rocznym. **W przypadku, gdy stopa bazowa WIBOR 3M obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stopy bazowej WIBOR 3M jest równa 0 punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku, wskazanej w ust. 1.**
 - a) Zgodnie z art. 439 ust. 2 pkt 4 ustawy Prawo zamówień publicznych ustala się, że maksymalne oprocentowanie kredytu wynosi 15%. W przypadku gdy oprocentowanie kredytu wyliczone zgodnie z ust.1 przekroczy 15% umowa ulegać będzie rozwiązaniu, a Zamawiający będzie zobowiązany do zwrotu pozostałej do spłaty części wykorzystanego kredytu w uzgodnionym z Wykonawcą, ale nie krótszym niż 60 dni terminie wraz z odsetkami za okres faktycznego korzystania z kredytu.
3. Wysokość stawki WIBOR 3 M ustalana jest jako stawka średnia z okresu jednego m-ca i publikowana na koniec każdego okresu przez Bank.
4. Informacja o wysokości stawki WIBOR 3 M, publikowana jest w środkach masowego przekazu.
5. Stawka opublikowana obowiązuje od pierwszego dnia rozpoczynającego kolejny okres, tj. pierwszy dzień m-ca, do ostatniego dnia okresu tj. ostatniego dnia m-ca.
6. Zmiana oprocentowania, wynikająca ze zmiany stawki WIBOR 3 M nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
7. Zmiana oprocentowania kredytu spowodowana zmianą stawki WIBOR, będzie miała wpływ na wysokość naliczanych i pobieranych przez Bank odsetek lub rat kapitałowo-odsetkowych.
Kredytobiorca oświadcza, że formuła liczenia oprocentowania kredytu jest mu znana i zrozumiała, a informacje
o wysokości stawek WIBOR 3 M dostępne do pozyskania i weryfikacji.
8. W przypadku wystąpienia istotnej zmiany lub zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego, przy ustalaniu oprocentowania w miejsce dotychczasowego wskaźnika zastosowanie będzie miał wskaźnik ustalony zgodnie z zasadami wyznaczonymi w Załączniku nr....., stanowiącym integralną część Umowy.
9. Bank nalicza odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu według stóp procentowych obowiązujących w czasie trwania Umowy, począwszy od dnia wypłaty kredytu lub jego transzy, do dnia poprzedzającego jego spłatę.

10. Do celów obliczania oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 365 dni lub 366 w roku przestępnym, a miesiąc rzeczywistą ilość dni.
11. Odsetki od kredytu podlegają spłacie w terminach miesięcznych **.????? (wskazać 30 czy 31. 12.2030r.)**
12. Odsetki spłacane bezgotówkowo, na podstawie przelewu środków na rachunek kredytowy. Bank każdorazowo poinformuje Kredytobiorcę o wysokości należnych odsetek, najpóźniej na 5 dni przed terminem płatności.
13. Spłata ostatniej raty odsetek nastąpi wraz ze spłatą ostatniej raty kapitałowej w dniu **.????? (wskazać 30 czy 31. 12.2030r.).**
14. Za datę spłaty odsetek przyjmuje się **datę wpływu środków na rachunek kredytowy w Banku.**

§7.

1. **Karencja w spłacie kapitału ustalona do dnia 30.03.2025r.**
2. Raty kapitałowe spłacane **kwartalnie**, począwszy od 31.03.2025r.
3. Ustala się następujące terminy i kwoty spłaty kredytu:

L.p.	Data	kwota
1	2025.03.31	325.000,00
2	2025.06.30	325.000,00
3	2025.09.30	325.000,00
4	2025.12.31	325.000,00
5	2026.03.31	325.000,00
6	2026.06.30	325.000,00
7	2026.09.30	325.000,00
8	2026.12.31	325.000,00
9	2027.03.31	325.000,00
10	2027.06.30	325.000,00
11	2027.09.30	325.000,00
12	2027.12.31	325.000,00
13	2028.03.31	325.000,00
14	2028.06.30	325.000,00
15	2028.09.30	325.000,00
16	2028.12.31	325.000,00
17	2029.03.31	325.000,00
18	2029.06.30	325.000,00
19	2029.09.30	325.000,00
20	2029.12.31	325.000,00
21	2030.03.31	325.000,00
22	2030.06.30	325.000,00
23	2030.09.30	325.000,00
24	????????????????	325.000,00

4. Ostateczny termin spłaty kredytu i odsetek przypada na dzień?**(wskazać 30 czy 31. 12.2030r.)**.
5. **Za datę spłaty rat kredytu, odsetek oraz innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek kredytowy w Banku.**
6. Jeśli dzień spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień wolny od pracy, spłata powinna być dokonana w pierwszym dniu

roboczym następującym po tym dniu, z zastrzeżeniem, że odsetki od kredytu będą naliczane do dnia poprzedzającego

spłatę według stopy określonej w §4.

§9

1. Od niespłaconej kwoty kredytu/raty kredytu, Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym, które na dzień podpisania Umowy wynoszą
2. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p.
3. Wysokość oprocentowania za opóźnienie ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski.
4. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
5. Odsetki od niespłaconej kwoty kredytu/raty kredytu, naliczane są wg zasad określonych do naliczania odsetek od kredytu wykorzystanego.

§12

Inne ustalenia stron:

(Ust.1 umieszczony w Umowie zastąpić przedstawionymi poniżej: ust.1- 4.)

1. W trakcie trwania Umowy, Kredytobiorca zobowiązuje się do przekazywania Bankowi lub zamieszczenia w Biuletynie Informacji Publicznej informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, a w szczególności:
 - 1) rocznych sprawozdań z wykonania budżetu;
 - 2) kwartalnych sprawozdań o nadwyżce/deficycie (Rb – NDS);
 - 3) kwartalnych sprawozdań o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń (RB – Z);
 - 4) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości sfinansowania deficytu lub niedoboru JST lub/i o prawidłowości załączonej do budżetu prognozy kwoty długu JST – po otrzymaniu z Regionalnej Izby Obrachunkowej raz do roku;
 - 5) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej z wykonania budżetu za ostatni rok – po otrzymaniu z Regionalnej Izby Obrachunkowej raz do roku.
2. Kredytobiorca upoważnia Bank do zasięgania informacji o jego sytuacji ekonomicznej i finansowej w innych bankach i instytucjach.
3. Kredytobiorca oświadcza i zapewnia Bank, że uzyskał wszelkie niezbędne zgody i upoważnienia wymagane w celu zawarcia i wykonania Umowy i ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu oraz że Umowa stanowi zgodne z prawem, wiążące i wykonalne zobowiązanie Kredytobiorcy.
4. Kredytobiorca zobowiązuje się do umożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną jego sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Kolejne ust. §12 (od 2 do 11, wskazane w Umowie otrzymują nr od 5 do 14)

2 ->5

3 ->6

4 ->7

- 5 ->8
- 6 ->9
- 7 ->10
- 8 ->11
- 9 ->12
- 10 ->13
- 11 ->14

Po §12 wstawić §13 o następującej treści:

Bankowi przysługuje prawo do wstrzymania wypłaty kredytu do czasu złożenia przez Kredytobiorcę wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez Bank lub do wypowiedzenia Umowy w przypadku, gdy Kredytobiorca:

- 1) złożył fałszywe dokumenty lub podał nieprawdziwe dane stanowiące podstawę udzielenia kredytu,
- 2) złożył niezgodne z prawdą oświadczenia, w tym dotyczące prawnego zabezpieczenia i bycia stroną umowy innego kredytu,
- 3) kredyt został udzielony wskutek innych działań sprzecznych z prawem dokonanych przez Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia wiarytelności Banku wynikającej z udzielonego kredytu.

Kolejnym w Umowie §13 nadać nr 14, §14 nr 15, §15 nr 16, §16 nr 17, §17 nr 18, §18 nr 19.

Odpowiedź Gminy:

1. Numer umowy może zostać nadany zgodnie z wytycznymi banku
2. Gmina dostarczy zaświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek do ZUS i niezaleganiu w podatkach z US przed podpisaniem umowy wobec powyższego zapis nie jest konieczny
3. Ostateczny termin spłaty kredytu to 30.12.2030 w umowie zostaną dostosowane odpowiednie daty.
4. Odsetki będą płatne do 1-go dnia roboczego każdego miesiąca
5. § 4. w punkcie 1a znajduje się podobny zapis, ale wyrażamy zgodę na zmianę
6. § 7. wyrażamy zgodę na zaproponowane zmiany
7. § 9. wyrażamy zgodę na zaproponowane zmiany
8. § 12. wyrażamy zgodę na zaproponowane zmiany
9. § 13. wyrażamy zgodę na zaproponowane zmiany