

INFORMACJA DLA WYKONAWCÓW

dot.: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego pn. Udzielenie i obsługa preferencyjnego kredytu długoterminowego do wysokości 44.400.000,00 PLN z dopłatami do oprocentowania z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie z przeznaczeniem na częściowe sfinansowanie projektu inwestycyjnego pn. „Przebudowa systemu odprowadzania ścieków w Kaliszu”

W związku z pytaniami przesłanymi przez Wykonawców w imieniu Miasta Kalisza (Zamawiającego) na podstawie art. 38 ust. 2 i 4 ustawy Prawo zamówień publicznych udzielam następujących odpowiedzi i zmieniam treść SIWZ w poniższym zakresie:

Pytanie nr 1:

Czy w przypadku wyboru naszej oferty jako najkorzystniejszej Zamawiający wyrazi zgodę na zamieszczenie w umowie jako pkt. 9 § 7 następującego zapisu: „W przypadku wypowiedzenia lub rozwiązania umowy trójstronnej Kredytobiorca zobowiązany jest do zapłaty Bankowi w całości należnych odsetek od kredytu.”?

Odpowiedź:

Powyższa kwestia uregulowana jest we wzorze Umowy trójstronnej pomiędzy NFOŚiGW, Wykonawcą (Bankiem) i Zamawiającym, do której umowa kredytowa będzie stanowiła załącznik. Zamawiający nie widzi potrzeby powielania tych samych zapisów w umowie z wybranym Wykonawcą.

Pytanie nr 2:

Modyfikacja w umowie pkt 8 § 7 tak, aby wskazany był termin w jakim Kredytobiorca pokryje różnicę pomiędzy kwotą dopłat z NFOŚiGW a kwotą naliczonych odsetek.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na modyfikację wskazanego zapisu, termin przekazywania różnicy pomiędzy kwotą dopłat z NFOŚiGW a kwotą naliczonych odsetek jest tożsamy z terminem płatności odsetek. Zapis dotyczący terminu wpływu środków z tytułu należnych odsetek został doprecyzowany w ust. 6 § 7 projektu umowy (w dalszej części niniejszej „Informacji dla Wykonawców”) – patrz odpowiedź na pytanie nr 11.

Pytanie nr 3:

Wnioskujemy o udostępnienie zawartej pomiędzy Miastem Kalisz i NFOŚiGW umowy pożyczki wraz z ewentualnymi aneksami na finansowanie projektu „Przebudowa systemu odprowadzania ścieków w Kaliszu”, która ma być spłacona z udzielonego kredytu w wyniku postępowania przetargowego.

Oznaczenie sprawy: BBA. 3410-1/09

Odpowiedź:

Umowa Pożyczki nr 99/2007/Wn15/OW-km-IS/P z dnia 12.07.2007 r. z NFOŚiGW oraz Aneks nr 1/110 z dnia 09.07.2009 r. do niniejszej umowy zostały zamieszczone w „Informacji dla Wykonawców” z dnia 10.09.2009 r.

Pytanie nr 4:

Jaka jest nazwa programu priorytetowego objętego dopłatami NFOŚiGW ? Jaka będzie stopa dopłat do oprocentowania kredytu preferencyjnego zarówno dotycząca przekształcenia dotychczasowej pożyczki NFOŚiGW na kredyt preferencyjny, jak i zbilansowania finansowego przedsięwzięcia ?

Odpowiedź:

NFOŚiGW przyjął program priorytetowy pod nazwą „Programy dofinansowania przedsięwzięć ochrony wód, ziemi i powietrza, które uzyskały dofinansowanie ze środków Funduszu ISPA / Funduszu Spójności w okresie programowania 2000 – 2006”, który przewiduje udzielanie dofinansowania w formie dopłat do oprocentowania preferencyjnych kredytów bankowych dla finansowego zbilansowania przedsięwzięć w celu zakończenia ich realizacji w terminie do dnia 31.12.2010 r.

Stopa dopłat do oprocentowania zarówno przekształconej pożyczki z NFOŚiGW, jak i części kredytu na zbilansowania finansowe przedsięwzięcia będzie w takiej samej wysokości.

Pytanie nr 5:

Czy będzie zawarta nowa umowa o dofinansowanie przedsięwzięcia pomiędzy Miastem Kalisz i NFOŚiGW ? Kiedy jest planowane jej zawarcie i czy jest możliwe udostępnienie projektu tej umowy lub umowy, jeśli już jest zawarta ?

Odpowiedź:

Nie będzie odrębnej umowy pomiędzy Zamawiającym a NFOŚiGW o dofinansowanie przedsięwzięcia. Jediną umową w tym zakresie będzie umowa trójstronna pomiędzy Zamawiającym, NFOŚiGW i wybranym Wykonawcą (Bankiem). Wzór niniejszej umowy znajduje się na stronie internetowej NFOŚiGW, o czym Zamawiający informuje w pkt 4.2.9 SIWZ. Termin zawarcia niniejszej umowy zależy od terminu rozstrzygnięcia przedmiotowego postępowania i terminu zawarcia umowy kredytowej z wybranym Wykonawcą (Bankiem).

Pytanie nr 6:

Prosimy o zmianę treści pkt. 4.2.5 SIWZ w sposób następujący :

„4.2.5. Oprocentowanie kredytu według zmiennej stopy procentowej ustalonej na podstawie stawki WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych (WIBOR 1M) powiększonej o marżę, wyrażoną w punktach procentowych w stosunku rocznym, zaproponowaną w ofercie przez Wykonawcę (Bank).

Dla pierwszego okresu obrachunkowego – według stawki WIBOR 1M opublikowanej w dzienniku „Rzeczpospolita” z dnia uruchomienia kredytu, powiększonej o marżę, a dla kolejnych okresów obrachunkowych, według stawki WIBOR 1M opublikowanej w dzienniku „Rzeczpospolita” z pierwszego dnia roboczego rozpoczynającego kolejny okres obrachunkowy, powiększonej o marżę. Okres obrachunkowy pokrywa się z miesiącem kalendarzowym.”

Oznaczenie sprawy: BBA. 3410-1/09

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie zmiany w zapisie pkt. 4.2.5 SIWZ.

Przez określenie „okres kredytowania” Zamawiający rozumie „okres obrachunkowy” lub „okres rozliczeniowy”.

Pytanie nr 7:

Proponujemy, aby przedłożenie „tabeli z wyliczeniem kosztów obsługi kredytu” (warunek zawarty w pkt. 19.3 SIWZ) było załącznikiem do oferty przetargowej i umieszczone zostało w pkt. 14.2 SIWZ jako ppkt. d) z jednoczesnym wykreśleniem z pkt. 19.3 SIWZ, aby było można zweryfikować prawidłowość wyliczenia ceny przez Oferentów jeszcze przed rozstrzygnięciem przetargu.

Odpowiedź:

Zamawiający nie widzi potrzeby załączania tabeli z wyliczeniem kosztów obsługi kredytu do oferty.

Pytanie nr 8:

Uściślenie w § 2 projektu umowy okresu w którym będzie kredyt uruchamiany – data rozpoczęcia i ostateczna data zakończenia okresu uruchamiania kredytu.

Odpowiedź:

Zamawiający nie może uściślić terminu uruchomienia kredytu będącego przedmiotem postępowania. Uruchomienie niniejszego kredytu będzie możliwe po zawarciu umowy trójstronnej pomiędzy NFOŚiGW, Zamawiającym i wybranym Wykonawcą. Uruchomienie kredytu będzie jednorazowe, przewidywany termin uruchomienia, który należy również uwzględnić przy opracowywaniu oferty to 10.11.2009 r.

Pytanie nr 9:

Ze względu na zapisy § 4 ust. 3 projektu umowy trójstronnej o dopłaty do oprocentowania, wnioskujemy o zmianę § 5 ust. 1 umowy o kredyt w sposób następujący

„1. Wypłata kredytu następuje po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu na rzecz Banku oraz po zawarciu umowy trójstronnej pomiędzy NFOŚiGW, Bankiem i Kredytobiorcą o dofinansowanie projektu w formie dopłat do oprocentowania kredytu”

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie zapisu: „oraz po zawarciu umowy trójstronnej pomiędzy NFOŚiGW, Bankiem i Kredytobiorcą o dofinansowanie projektu w formie dopłat do oprocentowania kredytu” w § 5 ust. 1 projektu umowy, ponieważ ten sam zapis znajduje się w § 2 ust. 1 niniejszego projektu.

Pytanie nr 10:

Analogicznie do zmiany treści pkt. 4.2.5. SIWZ, wnioskujemy o zmianę treści w § 6 ust.1 projektu umowy w sposób następujący :

„1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej ustalonej na podstawie stawki WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych (WIBOR 1M); dla pierwszego okresu obrachunkowego według stawki WIBOR 1M opublikowanej w dzienniku „Rzeczpospolita” z dnia pierwszego uruchomienia niniejszego kredytu, a dla

Oznaczenie sprawy: BBA. 3410-1/09

kolejnych okresów obrachunkowych - według stawki WIBOR 1M opublikowanej w dzienniku „Rzeczpospolita” z pierwszego dnia roboczego rozpoczynającego kolejny okres obrachunkowy, powiększonej o marżę Banku w wysokości punktów procentowych w stosunku rocznym. Okres obrachunkowy pokrywa się z miesiącem kalendarzowym.”

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę treści ust. 1 § 6 projektu umowy, który jest analogiczny z zapisem pkt. 4.2.5 SIWZ – patrz odpowiedź na pytanie nr 6 powyżej.

Pytanie nr 11:

Prosimy o określenie w § 7 projektu umowy, ostatecznego terminu spłaty comiesięcznych odsetek za miesiąc poprzedni, uwzględniając terminy wysyłania zawiadomienia do NFOŚiGW dot. kwoty dopłat i terminów przekazania tych dopłat na rachunek Banku – proponujemy ustalić termin spłaty odsetek „do 25-dnia następnego m-ca kalendarzowego, a odsetki za ostatni okres obrachunkowy tj. 01.08.2019-10.08.2019 będą płatne do 10.09.2019 r.”.

Odpowiedź:

ust. 6 w § 7 projektu umowy otrzymuje brzmienie:

„Termin wpływu środków z tytułu należnych odsetek ustala się do 25-go dnia każdego miesiąca za miesiąc poprzedni. Odsetki za ostatni okres rozliczeniowy, tj. od dnia 01.08.2019r. do 10.08.2019 r. będą płatne do 10.09.2019 r.”.

Pytanie nr 12:

W związku z treścią § 4 ust. 5 projektu umowy trójstronnej o dopłaty do oprocentowania, wnioskujemy o zmianę treści w § 7 ust. 2 projektu umowy o kredyt w sposób następujący :

„2. Informacja o wysokości odsetek i dopłat z podaniem stopy procentowej zgodnie z § 6 ust. 1, zostanie przekazana do NFOŚiGW i Kredytobiorcy przez Bank w terminie do 15-go dnia miesiąca następującego po upływie okresu obrachunkowego. Przekazanie tych informacji będzie w formie pisma przesłanego fax'em, przesłanym niezwłocznie drogą pocztową, z tym, że za datę przekazania informacji uważa się datę przesłania fax'u.

Odpowiedź:

ust. 2 w § 7 projektu umowy otrzymuje brzmienie:

„Informacja o wysokości odsetek i dopłat z podaniem stopy procentowej zgodnie z § 6 ust. 1, zostanie przekazana do NFOŚiGW i Kredytobiorcy przez Bank w terminie do 15-go dnia miesiąca następującego po upływie okresu rozliczeniowego. Przekazanie tych informacji następować będzie w formie pisma przesłanego faksem, potwierdzonego niezwłocznie drogą pocztową, z tym, że za datę przekazania informacji uważa się datę otrzymania faksu.”.

Pytanie nr 13:

Wnioskujemy o zmianę treści § 7 ust. 4 projektu umowy w sposób następujący :

„4. Jeżeli termin płatności rat kredytu lub odsetek przypada na dzień wolny od pracy, spłata rat kredytu i odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.”

Oznaczenie sprawy: BBA. 3410-1/09

Odpowiedź:

Zamawiający wprowadza zmianę zapisu § 7 ust. 4 projektu umowy, który otrzymuje brzmienie: „Jeżeli termin płatności raty kapitałowej kredytu lub odsetek przypada na dzień wolny od pracy, spłata raty kapitałowej kredytu i odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.”

Pytanie nr 14:

Wnioskujemy o dodanie ust. 9 i 10 w § 7 projektu umowy o treści następującej :

„9. W okresie od pierwszego uruchomienia do 31.12.2009 r. odsetki są płatne przez Kredytobiorcę najpóźniej do 25 dnia następnego miesiąca po okresie obrachunkowym.”

(zapis ten proponujemy ze względu na brak zarówno w SIWZ, jak i w projekcie umowy określenia terminu i formy zapłaty odsetek za okres od uruchomienia kredytu do 31.12.2009r.)

„10. W okresie od 01.01.2010 do 10.09.2019 r. w przypadku nieprzekazania dopłat do odsetek z przyczyn nie leżących po stronie Banku, odsetki są płatne przez Kredytobiorcę najpóźniej do 30 dnia następnego miesiąca po okresie obrachunkowym. Bank zawiadomi Kredytobiorcę w formie pisemnej (faxem) o nie dokonaniu dopłat przez NFOŚiGW, następnego dnia roboczego po umownym terminie spłaty odsetek.”

Odpowiedź:

Wprowadza się ust. 9 w § 7 projektu umowy o następującej treści:

„9. W okresie od pierwszego uruchomienia do 31.12.2009 r. odsetki są płatne przez Kredytobiorcę najpóźniej do 25 dnia następnego miesiąca po okresie rozliczeniowym.”

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie do projektu umowy proponowanej przez Wykonawcę treści ust. 10 w § 7.

Pytanie nr 15:

Wnioskujemy o sporządzenie i udostępnienie prognoz finansowych na okres kredytowania tj. na lata 2010-2019 z uwzględnieniem przynajmniej : dochodów ogółem, obsługi zadłużenia w podziale na raty kapitałowe i odsetki, potencjalnego zadłużenia z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń oraz planowanych stanów zadłużenia na koniec poszczególnych lat.

Odpowiedź:

Dane, o których mowa w „pytaniu” zamieszczono w „Informacji dla Wykonawców” z dnia 10.09.2009 r.

Pytanie nr 16:

Czy Zamawiający przewiduje wprowadzenie do projektu umowy kredytowej następujących zapisów:

1. Zapisy określające: koszt zadania, termin jego realizacji, efekt rzeczowy i ekologiczny, oraz terminy ich uzyskania w następującym brzmieniu:

1. Kredytobiorca zobowiązuje się przeznaczyć kredyt na dofinansowanie przedsięwzięcia związanego z ochroną środowiska, pod nazwą, którego planowany koszt wynosi złotych (słownie: złotych) i wykonać je do dnia

Oznaczenie sprawy: BBA. 3410-1/09

2. W wyniku realizacji przedsięwzięcia zostanie osiągnięty efekt rzeczowy w postaci
3. Termin osiągnięcia efektu rzeczowego
4. W wyniku realizacji przedsięwzięcia zostanie osiągnięty efekt ekologiczny w postaci
5. Termin osiągnięcia efektu ekologicznego
6. Kredytobiorca zobowiązuje się do terminowej realizacji przedsięwzięcia. Po zakończeniu przedsięwzięcia, kredytobiorca zobowiązuje się przedstawić Bankowi dokumenty potwierdzające wykonanie i odbiór przedsięwzięcia, tj.:
 - 1) protokół końcowy odbioru i przekazania do użytkowania całego przedsięwzięcia, w terminie do dnia
 - 2) ostateczne pozwolenie na użytkowanie obiektu budowlanego, jeżeli obowiązek taki został nałożony w wydanym pozwoleniu na budowę lub innej decyzji administracyjnej, lub dokument o zawiadomieniu właściwego organu o zakończeniu budowy wraz z oświadczeniem Kredytobiorcy o braku sprzeciwu i uwag właściwego organu, określające ostateczny termin uprawniający do przystąpienia do użytkowania obiektu budowlanego, w terminie do dnia
7. Kredytobiorca zobowiązuje się przedstawić Bankowi dokument potwierdzający osiągnięcie efektu ekologicznego, o którym mowa w ust. 4, tj. w terminie
(nazwa dokumentu)
do dnia
8. Kredytobiorca zobowiązuje się w okresie realizacji przedsięwzięcia przekazywać Bankowi wszelkie informacje i sprawozdania dotyczące przebiegu realizacji przedsięwzięcia przesyłane przez Kredytobiorcę do Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej.

2. Dodatkowe zapisy dotyczące oprocentowania kredytu w następującym brzmieniu:

1. Zgodnie z postanowieniami umowy trójstronnej Narodowemu Funduszowi przysługuje prawo do zawieszenia przekazywania dopłat.
2. W okresie zawieszenia przekazywania dopłat, z przyczyn leżących po stronie Kredytobiorcy lub Narodowego Funduszu, oprocentowanie kredytu ustalane będzie wg stawki oprocentowania określonej w ust. 2.
3. W przypadku wznowienia przekazywania dopłat przez Narodowy Fundusz, Bank przekaże Kredytobiorcy zaległe dopłaty niezwłocznie po ich otrzymaniu.
4. Po zakończeniu okresu przekazywania dopłat oprocentowanie kredytu ustalane będzie wg stawki oprocentowania określonej w par. 6 ust. 1

3. Zapisy określające możliwości wypowiedzenia umowy kredytowej przez Bank w następującym brzmieniu:

1. Bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć Umowę i zażądać spłaty części lub całości kredytu w przypadku:
 - 1) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
 - 2) stwierdzenia przez Bank opóźnień w realizacji przedsięwzięcia w stosunku do warunków określonych w Umowie o dofinansowanie, w stopniu zagrażającym terminowej realizacji przedsięwzięcia,
 - 3) nie zakończenia w terminie realizacji przedsięwzięcia,
 - 4) nie uzyskania przez Kredytobiorcę w terminie planowanego efektu rzeczowego lub ekologicznego przedsięwzięcia,

Oznaczenie sprawy: BBA. 3410-1/09

- 5) nie wywiązywania się Kredytobiorcy z obowiązków wynikających z niniejszej Umowy, z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia.
2. O wypowiedzeniu Umowy Bank niezwłocznie informuje Narodowy Fundusz.

4. Zapisy określające możliwość przekwalifikowania kredytu z preferencyjnego na kredyt komercyjny w następującym brzmieniu:

1. Bank na pisemne żądanie Narodowego Funduszu, dokona przekwalifikowania Kredytu udzielonego Kredytobiorcy z preferencyjnego na kredyt komercyjny od dnia udzielenia kredytu, a Kredytobiorca zobowiązany będzie do spłaty odsetek od Kredytu w pełnej wysokości bez pomniejszenia o kwotę dopłat, w przypadku gdy Kredytobiorca:
 - a) nie osiągnie w ustalonym w Umowie trójstronnej terminie efektu ekologicznego lub efektu rzeczowego przedsięwzięcia,
 - b) nie przedłoży dokumentów potwierdzających uzyskanie określonych w Umowie trójstronnej efektu ekologicznego lub rzeczowego przedsięwzięcia.
2. W przypadku przekwalifikowania kredytu z preferencyjnego na kredyt komercyjny, Kredytobiorca zobowiązany jest do zwrotu na rzecz Narodowego Funduszu równowartości Dopłat otrzymanych na podstawie Umowy trójstronnej i na warunkach określonych w tej umowie.
3. Oprocentowanie kredytu komercyjnego ustalone będzie wg stawki oprocentowania określonej w § 6 ust. 1 projektu umowy.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie powyższych zapisów do projektu umowy kredytowej. Większość uregulowań w nich zawartych znajduje się we wzorze Umowy trójstronnej pomiędzy NFOŚiGW, Wykonawcą (Bankiem) i Zamawiającym, do której umowa kredytowa będzie stanowiła załącznik. Zamawiający nie widzi potrzeby powielania tych zapisów w umowie z wybranym Wykonawcą.

Pytanie nr 17:

Zwracamy się z prośbą o wyjaśnienie zapisów zawartych w par. 1 ust. 4 projektu umowy, tj. „Przedmiotowy kredyt może pochodzić częściowo ze środków innych Banków”.

Odpowiedź:

W powyższym zapisie Zamawiający wskazał możliwość, że kredyt będący przedmiotem postępowania nie musi pochodzić tylko i wyłącznie ze środków własnych Wykonawcy, ale również ze środków innych banków, np. Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

Pytanie nr 18:

Zwracamy się z prośbą o rozważenie możliwości uwzględnienia w projekcie umowy kredytu poniższych zapisów wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy Prawo Bankowe oraz z wewnętrznych przepisów Banku regulujących materię związaną z udzielaniem jednostkom samorządu terytorialnego kredytów inwestycyjnych:

1. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa w dniu
2. Bank może odstąpić od niniejszej umowy i odmówić postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych, jeżeli przed wykorzystaniem kredytu lub jego kolejnej transzy:
 - a) sytuacja ekonomiczno-finansowa Kredytobiorcy w ocenie Banku uległa znacznemu pogorszeniu,

Oznaczenie sprawy: BBA. 3410-1/09

- b) stwierdzono, że dokumenty i informacje, na podstawie których zawarto niniejszą umowę zawierają nierzetelne dane,
- c) powstały inne okoliczności nieznanne dotąd Bankowi, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu.

3. Faktury i dokumenty, o których mowa w pkt 2 § 2 będą opatrzone klauzulą "płatne w ciężar kredytu inwestycyjnego"
4. Spłata kredytu następuje na rachunek nr prowadzony w Banku.
5. Za datę spłaty kredytu rozumie się datę wpływu środków na rachunek w Banku.
6. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu określony w § 3, upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo nie będącym dniem roboczym dla Banku, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.
7. Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, określone w § 3, mogą być – w szczególnie uzasadnionym przypadku – zmienione w drodze aneksu do umowy na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem płatności. W przypadku złożenia wniosku w terminie późniejszym obowiązuje termin spłaty/obowiązują terminy spłaty kredytu zgodne z § 3.
8. Niespłatenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego raty w umownym terminie płatności lub spłaceniu ich w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu roboczym niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.
9. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki w wysokości odsetek ustawowych i wynoszącej na dzień podpisania umowy % w stosunku rocznym.
10. O niespłaceniu raty kredytu i/lub odsetek w terminie wynikającym z umowy lub spłaceniu ich w niepełnej wysokości, Bank niezwłocznie zawiadamia w formie pisemnej:
 - a) Kredytobiorcę - wzywając do natychmiastowej zapłaty, w terminie wyznaczonym w zawiadomieniu.
11. Wpłaty dokonywane na rachunek kredytowy, zalicza się według następującej kolejności: na spłatę wszelkich kosztów, opłat i prowizji związanych z obsługą kredytu, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wymagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących, kredytu.
12. Nadpłaty dokonywane przez Kredytobiorcę rozlicza się - w dniu wpływu środków na rachunek wskazany w umowie o kredyt - poprzez zaliczenie ich na spłatę całości lub części kolejnych rat kredytu wymienionych w § 3. W przypadku nadpłaty Bank może dokonać, na wniosek Kredytobiorcy, zmiany harmonogramu spłat uwzględniającej mniejsze zadłużenie w związku z dokonaną nadpłatą, tj.:
 - a) skrócić okres spłaty kredytu,
 - b) zmienić wysokość spłat bez skracania okresu kredytowania.
13. W przypadku braku spłaty którejkolwiek z rat kredytu w terminie, o którym mowa w § 3, Bank może wypowiedzieć niniejszą umowę i po upływie okresu 30 dni, przystąpić do czynności windykacyjnych, zmierzających do egzekucji wierzytelności Banku poprzez realizację prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.
14. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie automatycznie, na skutek zmiany stawki bazowej.
15. O zmianie oprocentowania Bank będzie każdorazowo zawiadamiał Kredytobiorcę w formie pisemnej, podając jednocześnie wysokość obowiązującej w danym miesiącu spłaty kredytu.
16. Zmiana oprocentowania kredytu zgodnie z powyższymi postanowieniami, nie powoduje konieczności zmiany warunków umowy w formie pisemnego aneksu.
17. W okresie obowiązywania umowy o kredyt Kredytobiorca jest zobowiązany do przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych Bankowi do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu.
18. W szczególności Kredytobiorca zobowiązuje się do:
 - 1) składania w Banku:
 - a) sprawozdań Rb-NDS, Rb-27S, Rb-28S, Rb-Z, Rb-N w okresach kwartalnych
 - b) sprawozdania Rb-PDP w okresach półrocznych
 - c) opinie RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu w okresach półrocznych
 - 2) informowania Banku o wszelkich zamierzeniach, działaniach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną i finansową, w tym :
 - a) powiadamiania Banku o ubieganiu się o kredyt lub gwarancję w innym banku albo o zamiarze udzielenia poręczenia, sprzedaży posiadanego majątku lub jego obciążenia na rzecz osób trzecich,
 - 3) umożliwienia pracownikom Banku lub osobom upoważnionym przez Bank przeprowadzania badań

Oznaczenie sprawy: BBA. 3410-1/09

w siedzibie Kredytobiorcy oraz miejscu realizacji przedsięwzięcia, w zakresie związanym z oceną: sytuacji ekonomicznej i finansowej Kredytobiorcy, realnej wartości ustanowionego prawnego zabezpieczenia, postępu w realizacji kredytowanego przedsięwzięcia oraz wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem.

19. Kredytobiorca, osoby uprawnione do reprezentowania Kredytobiorcy w zakresie praw i obowiązków majątkowych, zobowiązani są do pisemnego powiadamiania Banku o każdej zmianie nazwiska, adresu oraz adresu siedziby oraz zmiany osób uprawnionych do reprezentowania Kredytobiorcy w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
20. Nie zawiadomienie Banku o powyższych zmianach spowoduje, że oświadczenia i zawiadomienia Banku kierowane do Kredytobiorcy według danych przedłożonych Bankowi, będą uważane za skutecznie doręczone.
21. Kredytobiorca udziela Bankowi nieodwołalnego, do czasu całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu niniejszej umowy, pełnomocnictwa w zakresie żądania w imieniu Kredytobiorcy informacji od banków prowadzących rachunki Kredytobiorcy o obrotach i stanach tych rachunków.
22. Bank zastrzega sobie prawo do wstrzymania wypłaty kredytu, w przypadku:
 - 1) nie przedstawienia dokumentów uzasadniających prawidłowość wykorzystania dotychczas uruchomionych środków kredytu,
 - 2) gdy w ocenie Banku nastąpiło pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy,
 - 3) opóźnień w spłacie kredytu lub odsetek,
 - 4) gdy w ocenie Banku nastąpiło zmniejszenie wartości zabezpieczenia,
 - 5) złożenia niezgodnych z prawdą dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu lub jego prawnego zabezpieczenia,
 - 6) gdy w ocenie Banku nastąpiło inne istotne naruszenie przez Kredytobiorcę warunków niniejszej umowy.Wstrzymanie wypłaty kredytu następuje do czasu złożenia przez Kredytobiorcę wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez Bank.
23. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę któregośkolwiek z warunków udzielenia kredytu albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej Bank może:
 - 1) obniżyć kwotę przyznanego kredytu lub wypowiedzieć umowę kredytu,
 - 2) żądać dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.
24. Termin wypowiedzenia, wynosi 30 dni.
25. Od dnia następnego po upływie terminu wypowiedzenia cała kwota niespłaconego kredytu zostaje przeniesiona na konto zadłużenia przeterminowanego.
26. Termin wypowiedzenia, liczony jest od następnego dnia po doręczeniu wypowiedzenia kredytu, przy czym za datę doręczenia wypowiedzenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej wysłanej pod ostatni znany Bank adres Kredytobiorcy.
27. Po upływie terminu wypowiedzenia umowy kredytu Kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi Bankowi za okres korzystania z kredytu.
28. W przypadku braku zwrotu, wykorzystanego kredytu, wierzytelność podlega czynnościom windykacyjnym polegającym na przystąpieniu do egzekucji wierzytelności Banku z dochodów i majątku Kredytobiorcy, a także realizacji ustanowionych form prawnego zabezpieczenia kredytu.
29. Bank informuje o możliwości udostępnienia danych gromadzonych w Systemie BANKOWY REJESTR, którego Administratorem Danych jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, ul. Kruczkowskiego 8:
 - 1) biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie Ustawy z dnia 14 lutego 2003r. o udostępnieniu informacji gospodarczych (Dz.U. Nr 50, poz. 424, z późn. zm.), na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym,
 - 2) instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe (Dz.U. z 2002r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.),
 - 3) innym instytucjom ustawowo upoważnionym w związku z wykonywaniem przez nie czynności bankowych na warunkach określonych w ustawie, o której mowa w pkt 2.
30. Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów mogących wyniknąć na tle niniejszej umowy jest sąd powszechny miejsca siedziby Banku.

Oznaczenie sprawy: BBA. 3410-1/09

Odpowiedź:

Zamawiający wprowadza następujące zmiany w projekcie umowy:

- 1) dotychczasowa treść § 3 oznaczona będzie jako ust. 1,
- 2) wprowadza się ust. 2 w § 3, który otrzymuje brzmienie: „2. Spłata rat kapitałowych kredytu następować będzie na rachunek nr prowadzony w Banku.”.
- 3) w ust. 1 w § 6 wprowadza się dodatkowy zapis o następującej treści: „Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie automatycznie, na skutek zmiany stawki bazowej (WIBOR 1M). Zmiana oprocentowania kredytu zgodnie z powyższym postanowieniem, nie powoduje konieczności zmiany warunków umowy w formie pisemnego aneksu.”.

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie pozostałych, proponowanych przez Wykonawcę zapisów do projektu umowy.

Pytanie nr 19:

Jaka jest wysokość dopłat NFOŚiGW do oprocentowania preferencyjnego kredytu inwestycyjnego w kwocie 44.400.000,00 PLN?

Czy został określony limit dopłat z NFOŚiGW do przedmiotowego kredytu? Jeśli tak to prosimy o podanie kwoty?

Odpowiedź:

Zamawiający nie udziela odpowiedzi na powyższe pytania, z uwagi na fakt, że nie mieszczą się one w dyspozycji art. 38 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych. Ponadto ujawnienie powyższych danych na tym etapie postępowania jest niecelowe i niezasadne z uwagi na cel ustawy Prawo zamówień publicznych, jakim jest uzyskanie przez Zamawiającego konkurencyjnych ofert, o jak najniższych cenach. Dane te zostaną wprowadzone do umowy trójstronnej zawartej pomiędzy Zamawiającym, wybranym Wykonawcą a NFOŚiGW. Należy również zauważyć, że kredyt stanowiący przedmiot niniejszego zamówienia będzie spłacany przez Zamawiającego również w sytuacji zaprzestania wypłacania dopłat z NFOŚiGW.

PREZYDENT

Miasta Kalisza

/---/

dr inż. Janusz Pęcherz