Znak: G.271.7.2018 Dukla 18.05.2018 r.

**Wg rozdzielnika**

Dotyczy przetargu nieograniczonego:

**Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu do kwoty 1 048 593,72 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązani z tytułu pożyczek i kredytów**

1.    Proszę o udostępnienie następujących dokumentów:

a)      sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za 2017 rok lub jeśli Gmina jeszcze takiego nie posiada to za rok 2016,

Odp.: [www.bip.dukla.pl](http://www.bip.dukla.pl) – Zarządzenie nr 49/18 z 26 marca 2018 r.

2.    Czy Gmina wyrażą zgodę na złożenie kontrasygnaty Skarbnika na umowie kredytowej, deklaracji wekslowej, wekslu?

Odp.: Tak.

3.    Czy Gmina wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytowej następującego zapisu:

*„W przypadku zamiaru spłaty wykorzystanego kredytu w całości lub jego części przed terminem ustalonym w niniejszej umowie, Kredytobiorca zawiadomi Bank o planowanym terminie spłaty z trzydniowym wyprzedzeniem.”*

Odp.: W przypadku przedterminowej spłaty części kredytu, strony umowy dokonują odpowiedniej zmiany harmonogramu.

Zmiana harmonogramu ustalona zostanie w formie aneksu do umowy, podpisanego przez strony.

4.    Czy Gmina wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytowej następującego zapisu oraz proszę o informację czy Gmina akceptuje wszystkie poniższe zobowiązania czy tylko niektóre z nich:

*„Kredytobiorca zobowiązuje się do:*

*1)    przedkładania żądanych przez Bank dokumentów dotyczących celowości wykorzystania kredytu;- nie,*

*2)    przedkładania sprawozdań oraz przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej w każdym roku kredytowania, tj.:*

*a)    uchwały budżetowej na rok bieżący,- tak – umieszczane* [www.bip.dukla.pl](http://www.bip.dukla.pl)

*b)    sprawozdań z wykonania budżetu na koniec minionych kwartałów roku bieżącego, sporządzanego dla Ministerstwa Finansów i RIO: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S,- tak,*

*c)    uchwały Rady o udzieleniu absolutorium Burmistrzowi Gminy za rok poprzedni,- tak* [www.bip.dukla.pl](http://www.bip.dukla.pl) *,*

*d)    uchwały RIO w sprawie opinii o sprawozdaniu Zarządu z wykonania budżetu za rok zakończony oraz opinie RIO o projekcie budżetu i prognozie długu publicznego, Wieloletniej Prognozy Finansowej; tak* [www.bip.dukla.pl](http://www.bip.dukla.pl).

*3)    informowania na bieżąco Banku o wszelkich zamierzeniach prowadzących do zmian własnościowych oraz innych zdarzeniach gospodarczych mających wpływ na sytuację finansową Kredytobiorcy, w szczególności na obniżenie lub utratę jego zdolności kredytowej;- nie*,

*4)    informowania Banku o zaciągnięciu nowych kredytów, pożyczek, udzieleniu poręczeń lub zaciągnięciu innych zobowiązań niż wymienionych we wniosku;- nie,*

*5)    wykonywania obowiązków wynikających z* *Regulaminu udzielania kredytów dla klientów instytucjonalnych” – nie znamy zapisów regulaminu, w związku z tym nie może Gmina wykonać tego obowiązku,*

5.    Czy Gmina wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytowej następującego zapisu:

*„Spłata kredytu będzie następować w drodze przelewu na rachunek wskazany przez Bank nr………………………... Za spłatę odsetek przyjmuje się dzień wpływu należności na  rachunek spłaty kredytu. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany ustawowo wolny od pracy, spłata odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.”*

Odp.: Gmina wyraża zgodę na zapis:

Spłata kredytu, odsetek będzie następować w drodze obciążenia rachunku nr …………………, na który Kredytobiorca zobowiązany jest dokonywać wpłat w terminach i kwotach określonych umową.

Kredytobiorca oświadcza, że upoważnia bank do obciążenia rachunku kwotą z tytułu spłat zobowiązań z tytułu kredytu spłaty rat kredytu i odsetek.

W przypadku, gdy termin spłat zobowiązań z tytułu kredytu przypada na dzień wolny od pracy, Kredytobiorca zobowiązany jest na rachunku nr ……. środki w wysokości należnej spłaty w dniu roboczym poprzedzającymi termin spłaty.

6.    W związku z nieścisłością zapisu zawartego w załączniku nr 4 do SIWZ ust. 2 tj.:

*„ostatni okres obrachunkowy może być krótszy i kończyć się w dniu spłaty ostatniej raty kredytu”*

z zapisem zawartym w załączniku nr 4 do SIWZ ust. 5 tj.:

*„Odsetki za miesiąc grudzień 2027 r. płatne będą do 30.12.2027 r. po uprzednim otrzymaniu  noty odsetkowej.”*

Proszę o wykreślenie zapisu zawartego w załączniku nr 4 do SIWZ ust. 2 lub zaproponowanie innego zapisu.

Odp.: pozostawiamy zapis.

7.    Proszę o uściślenie zapisów dotyczących spłacanych rat kapitałowych:

a)       czy raty kapitałowe będą spłacane zgodnie z zapisami SIWZ zawartymi w rozdziale III i XIII na ostatni dzień roboczy kwartału z wyjątkiem raty płatnej 20 grudnia 2027 roku? – Tak,

b)      czy raty będą płatne w terminach zawartych w załączniku nr 4 do SIWZ ust. 9? W przypadku gdy raty kapitałowe mają być spłacane zgodnie z terminami zawartymi w załączniku nr 4 to proszę o informację czy Gmina wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytowej następującego zapisu:

*„Spłata kredytu będzie następować w drodze przelewu na rachunek wskazany przez Bank nr………………………... Za spłatę rat kapitału przyjmuje się dzień wpływu należności na  rachunek spłaty kredytu. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany ustawowo wolny od pracy, spłata rat kapitału następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.”*

Odp. Zapis jak w pkt 5.

8.    Czy Gmina wyraża zgodę na podpisanie umowy na wzorze Banku?

Odp.: nie.

9.    Czy średniomiesięczną stawkę WIBOR 1M należy obliczyć jako:

a)      Średnią z dni w, których były notowania stawki WIBOR 1M?

b)      Średnią z wszystkich dni miesiąca, a jeżeli w danym dniu nie było notowania stawki WIBOR 1M należy przyjąć stawkę z dnia poprzedniego?

**Odp.: Wysokość oprocentowania ustalana będzie miesięcznie w pierwszy dniu kolejnego miesiąca, na podstawie średniej arytmetycznej stawki WIBIOR 1 M notowanej z miesiąca poprzedzającego kolejny okres rozliczeniowy (miesiąc).**

**a/a**