

# **SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)**

Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego o wartości mniejszej niż kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759 z późn. zm.).

## **Przedmiot zamówienia:**

Udzielenie i obsługa kredytu w wysokości 2 639 390 zł z przeznaczeniem na spłatę kredytów i pożyczek, których termin płatności przypada na 2011 r. –1 129 124 zł oraz na pokrycie deficytu budżetu – 1 510 266 zł.

(Numer sprawy: IN. 271.4.2011)

## **I. NAZWA I ADRES ZAMAWIAJĄCEGO**

Nazwa (firma) i adres zamawiającego:

Gmina Korycin

Ul. Knyszyńska 2a

16-140 Korycin

www.korycin.pl

andrzej.waszczeniuk@ug.korycin.wrotapodlasia.pl

7:30 - 15:30

fax 085 722 91 80

tel. 085 722-91-92

## **II. TRYB UDZIELENIA ZAMÓWIENIA**

1. Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego o wartości mniejszej niż kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”.
2. W sprawach, które nie zostały uregulowane w niniejszej SIWZ, mają zastosowanie przepisy ustawy i akty wykonawcze do ustawy.

## **III. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

- 1) Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu w wysokości 2 639 390 zł z przeznaczeniem na spłatę kredytów i pożyczek, których termin płatności przypada na 2011 r. – 1 129 124 zł oraz na pokrycie deficytu budżetu – 1 510 266 zł. Wartością zamówienia są opłaty, prowizje, odsetki i inne podobne świadczenia.
- 2) Uruchomienie kredytu przewiduje się w trzech transzach, wg zamówień składanych przez kredytobiorcę. Kredyt będzie przekazany na rachunek bankowy kredytobiorcy w terminach:
  - a) I transza w wysokości 1 000 000 zł. do dnia 22 sierpnia 2011 r.
  - b) II transza w wysokości 1 000 000 zł. do dnia 15 września 2011 r.
  - c) III transza w wysokości 639 390 zł. do dnia 15 grudnia 2011 r.
- 3) Okres kredytowania – 108 miesięcy, liczone od stycznia 2012 r.
- 4) Spłata rat kapitałowych począwszy od 1-ego kwartału 2012 roku w ratach kwartalnych w miesiącu kończącym kwartał
- 5) Spłata odsetek naliczonych od rzeczywistej wielkości zaciągniętego kredytu na bieżąco, w ratach miesięcznych, w wysokości wynikającej z aktualnego stanu zadłużenia począwszy od pierwszego dnia wykorzystania środków z kredytu, po upływie każdego miesiąca. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu odsetki będą naliczane za okres faktycznego wykorzystania kredytu.
- 6) Forma zabezpieczenia kredytu: „weksel in blanco” z deklaracją wekslową.
- 7) Oprocentowanie: według zmiennej stopy procentowej oferowanej przez bank w oparciu o stawkę referencyjną WIBOR 3M powiększona o marżę banku wyrażoną w punktach procentowych.
- 8) Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów oraz możliwość pobrania kredytu w kwocie mniejszej niż wyszczególniona w pkt 1 bez zmian w okresie spłaty wyszczególnionym

w pkt 3 oraz możliwość niewykorzystania transzy kredytu w terminie bez naliczania dodatkowej prowizji.

**Oznaczenie przedmiotu zamówienia według Wspólnego Słownika Zamówień (CPV):  
Kod CPV 66 11 30 00 – 5 usługi udzielania kredytu**

**IV. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA**

Wymagany termin wykonania zamówienia: 22.08.2011 r.-15.12.2011 r.

**V. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ OPIS SPOSOBU DOKONYWANIA OCENY SPEŁNIANIA TYCH WARUNKÓW**

1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy:
  - 1) którzy spełniają warunki, dotyczące:
    - a) posiadania uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania,
    - b) posiadania wiedzy i doświadczenia,
    - c) dysponowania odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia,
    - d) sytuacji ekonomicznej i finansowej;
  - 2) wobec których brak jest podstaw do wykluczenia z powodu niespełniania warunków, o których mowa w art. 24 ust. 1 ustawy.
2. Na potwierdzenie spełniania warunków udziału w postępowaniu i braku podstaw do wykluczenia z powodu niespełniania warunków o których mowa w art. 24 ust. 1 ustawy, Zamawiający wymaga złożenia przez Wykonawców pisemnych oświadczeń lub dokumentów, określonych w Rozdziale VI SIWZ.
3. Warunki udziału w postępowaniu oraz brak podstaw do wykluczenia będą oceniane na podstawie druku ZP-17 w oparciu o kryterium spełnia/nie spełnia.

**VI. WYKAZ OŚWIADCZEŃ LUB DOKUMENTÓW, JAKIE MAJĄ DOSTARCZYĆ WYKONAWCY W CELU POTWIERDZENIA SPEŁNIANIA WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU**

1. Wykonawca składa następujące oświadczenia lub dokumenty:
  - 1) oświadczenie o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu z wykorzystaniem wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do SIWZ;
  - 2) w celu potwierdzenia braku podstaw do wykluczenia z powodu niespełniania warunków, o których mowa w art. 24 ust. 1 ustawy:
    - a) oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia z powodu niespełniania warunków, o których mowa w art. 24 ust. 1 ustawy;
    - b) aktualny odpis z właściwego rejestru, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert. Wykonawca będący osobą fizyczną składa tylko oświadczenie, w zakresie art.24 ust.1 pkt 2 ustawy, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 lit. a SIWZ.
2. W przypadku, gdy Wykonawcy wspólnie ubiegają się o udzielenie zamówienia (np. w formie konsorcjum, spółki cywilnej lub innego porozumienia regulującego ich współpracę w celu uzyskania zamówienia) należy załączyć dodatkowo pełnomocnictwo udzielone przez Wykonawców do reprezentowania ich w postępowaniu lub do reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy. Oświadczenia lub dokumenty wymienione w SIWZ składane są przez Wykonawców wspólnie, z wyjątkiem wymienionych w ust. 1 pkt 2, które składane są przez każdego z Wykonawców

oddzielnie. Jeżeli oferta Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia zostanie wybrana, Wykonawcy, przed zawarciem umowy w sprawie zamówienia publicznego przedstawiają Zamawiającemu umowę regulującą ich współpracę.

3. Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zamiast dokumentów, o których mowa w ust. 1 pkt 2 lit. b składa dokument lub dokumenty wystawione w kraju, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające, że nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości.
4. Dokumenty, o których mowa w ust. 3, powinny być wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
5. Jeżeli w miejscu zamieszkania osoby lub w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, nie wydaje się dokumentów, o których mowa w ust. 3, zastępuje się je dokumentem zawierającym oświadczenie złożone przed notariuszem, właściwym organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego odpowiednio miejsca zamieszkania osoby lub kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania. Zapis ust. 4 stosuje się odpowiednio.
6. Dokumenty sporządzone w języku obcym są składane wraz z tłumaczeniem na język polski.
7. Wszystkie dokumenty muszą być złożone w formie oryginału lub kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę lub osobę upoważnioną do reprezentowania Wykonawcy. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia oraz w przypadku podmiotów, na których zasobach lub zdolnościach finansowych polega Wykonawca na zasadach określonych w art. 26 ust. 2b ustawy, kopie dokumentów dotyczących odpowiednio Wykonawcy lub tych podmiotów są poświadczane za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę lub te podmioty. W przypadku składania elektronicznych kopii dokumentów powinny być one opatrzone przez Wykonawcę bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym za pomocą ważnego kwalifikowanego certyfikatu.

## **VII. INFORMACJE O SPOSOBIE POROZUMIEWANIA SIĘ ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCAMI ORAZ PRZEKAZYWANIA OŚWIADCZEŃ LUB DOKUMENTÓW**

Wszelkie oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje Zamawiający i Wykonawcy przekazują pisemnie, faksem lub drogą elektroniczną. W przypadku oświadczeń, wniosków, zawiadomień i informacji przekazanych za pomocą faksu lub drogą elektroniczną, każda ze stron na żądanie drugiej niezwłocznie potwierdza fakt ich otrzymania. Wyjaśnienia treści SIWZ udzielane są na zasadach określonych w art. 38 ustawy.

## **VIII. OSOBY UPOWAŻNIONE DO POROZUMIEWANIA SIĘ Z WYKONAWCAMI**

Osobą ze strony zamawiającego upoważnioną do potwierdzenia wpływu oświadczeń, wniosków, zawiadomień oraz innych informacji przekazanych za pomocą teleksu, telefaksu jest Andrzej Waszczeniuk - Skarbnik Gminy tel. 085 722 91 92 fax. 085 722 91 80

## **IX. WYMAGANIA DOTYCZĄCE WADIUM**

Zamawiający nie żąda wniesienia wadium.

## **X. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTĄ**

Składający ofertę Wykonawca pozostaje nią związany przez okres 30 dni od upływu terminu składania ofert.

## **XI. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERT**

1. Ofertę należy złożyć wg formularza ofertowego z wykorzystaniem wzoru – załącznik nr 1 do SIWZ.

2. Ofertę należy sporządzić zgodnie z wymaganiami SIWZ.
  3. Każdy Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę na wykonanie zamówienia.
  4. Oferta powinna być napisana w języku polskim, czytelną i trwałą techniką (dopuszcza się sporządzenie oferty w formie maszynopisu lub techniką komputerową) oraz podpisana wraz z załącznikami przez osobę/osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy, wymienione w Krajowym Rejestrze Sądowym bądź ewidencji działalności gospodarczej lub osoby posiadające pisemne pełnomocnictwo w tym zakresie. Pełnomocnictwo stanowi załącznik do oferty.
  5. Wszystkie strony oferty wraz z załącznikami muszą być spięte lub zszyte i zabezpieczone w sposób zapobiegający możliwości zdekompletowania. Wszystkie strony powinny być kolejno ponumerowane. Brak numeracji stron oraz niezszycie lub niespięcie oferty nie powoduje jej odrzucenia, jednakże w takim przypadku Wykonawca nie może powoływać się, że usunięto którąś ze stron.
  6. Wszelkie poprawki lub zmiany w tekście oferty muszą być parafowane i datowane własnoręcznie przez osobę podpisującą ofertę.
  7. Wszystkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Wykonawca niezależnie od wyniku postępowania przetargowego.
  8. Ofertę należy złożyć w jednej nieprzezroczystej, zamkniętej kopercie, zapieczętowanej w sposób gwarantujący zachowanie jej w stanie nienaruszonym.
- Koperta ma być zaadresowana na adres Zamawiającego oraz być oznakowana następująco:  
**„Udzielenie kredytu”**

## **XII. MIEJSCE ORAZ TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT**

1. Oferty należy składać do dnia: 2011-07-15 do godz. 9.00 w siedzibie zamawiającego: Gmina Korycin, ul. Knyszyńska 2a, 16-140 Korycin, Pokój nr 2 – Sekretariat
2. Za termin złożenia uważa się fizyczną obecność oferty w miejscu składania ofert, określonym w ust. 1.
3. Oferty zostaną otwarte dnia: 2011-07-15, o godz. 9.10 w siedzibie zamawiającego Gmina Korycin, Knyszyńska 2a, 16-140 Korycin w Pokoju Narad

## **XIII. OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY**

1. Cena oferty uwzględnia wszystkie zobowiązania niezbędne do wykonania przedmiotu zamówienia, musi być podana w PLN cyfrowo i słownie, z wyodrębnieniem podatku VAT, jeśli występuje
2. Cenę oferty należy przedstawić w formularzu ofertowym stanowiącym załącznik nr 1 do SIWZ.

## **XIV. OPIS KRYTERIÓW, KTÓRYMI ZAMAWIAJĄCY BĘDZIE SIĘ KIEROWAŁ PRZY WYBORZE OFERTY, WRAZ Z PODANIEM ZNACZENIA TYCH KRYTERIÓW ORAZ SPOSOBU OCENY OFERT**

Kryteria oceny: cena 100%

Oferta najtańsza otrzyma 100 pkt. Pozostałe proporcjonalnie mniej, według formuły:

$$C_n / C_b \times 100 \times 100\% = \text{liczba punktów}$$

Gdzie:

C<sub>n</sub> – najniższa cena spośród ofert nieodrzuconych

C<sub>b</sub> - cena oferty rozpatrywanej

100- wskaźnik stały

100 % - procentowe znaczenie kryterium cena

## **XV. INFORMACJE O FORMALNOŚCIACH, JAKIE POWINNY ZOSTAĆ DOPEŁNIONE PO WYBORZE OFERTY W CELU ZAWARCIA UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWNIENIA PUBLICZNEGO**

1. Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty, Zamawiający jednocześnie zawiadomi Wykonawców, którzy złożyli oferty o:
  - 1) wyborze najkorzystniejszej oferty, podając nazwę (firmę) albo imię i nazwisko, siedzibę albo miejsce zamieszkania i adres Wykonawcy, którego ofertę wybrano, uzasadnienie jej wyboru oraz nazwy (firmy) albo imiona i nazwiska, siedziby albo miejsca zamieszkania i adresy Wykonawców, którzy złożyli oferty a także punktację przyznaną ofertom w każdym kryterium oceny ofert i łączną punktację;
  - 2) Wykonawcach, których oferty zostały odrzucone, podając uzasadnienie faktyczne i prawne;
  - 3) Wykonawcach, którzy zostali wykluczeni z postępowania o udzielenie zamówienia, podając uzasadnienie faktyczne i prawne;
  - 4) terminie, określonym zgodnie z art. 94 ust. 1 lub 2 ustawy, po którego upływie umowa zamówienia publicznego może być zawarta.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 pkt 1, zostaną zamieszczone w siedzibie Zamawiającego na tablicy ogłoszeń oraz na jego stronie internetowej.
3. Wykonawcy, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza, Zamawiający wskaże termin i miejsce podpisania umowy.
4. Umowa zostanie zawarta według wzoru umowy określonego w załączniku do SIWZ, w terminie określonym zgodnie z art. 94 ust. 1 lub 2 ustawy.
5. Jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza, uchyla się od zawarcia umowy lub nie wnosi wymaganego zabezpieczenia należytego wykonania umowy, Zamawiający może wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert, bez przeprowadzania ich ponownego badania i oceny, chyba że znajdą przesłanki unieważnienia postępowania, o których mowa w art. 93 ust. 1 ustawy.

## **XVI. ZABEZPIECZENIE NALEŻYTEGO WYKONANIA UMOWY**

Zamawiający nie żąda wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

## **XVII. WZÓR UMOWY**

Wzór umowy stanowi załącznik nr 4 do SIWZ.

## **XVIII. POUCZENIE O ŚRODKACH OCHRONY PRAWNEJ PRZYSŁUGUJĄCYCH WYKONAWCY W TOKU POSTĘPOWANIA O UDZIELENIE ZAMÓWNIENIA**

Wykonawcy, a także innemu podmiotowi, jeżeli ma lub miał interes w uzyskaniu zamówienia oraz poniósł lub może ponieść szkodę w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów ustawy, przysługują środki ochrony prawnej określone w dziale VI ustawy (art. 179 – 198g ustawy).

## **XIX. PODWYKONAWCY**

Wykonawca zobowiązany jest wskazać w ofercie części zamówienia, której wykonanie powierzy podwykonawcom.

Zatwierdzam:

Korycin, dnia 2010 06 10

**Wykaz załączników:**

- 1) załącznik nr 1 do SIWZ – wzór formularza ofertowego;
- 2) załącznik nr 2 do SIWZ – wzór oświadczenia o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu;
- 3) załącznik nr 3 do SIWZ – wzór oświadczenia o braku podstaw do wykluczenia;
- 4) załącznik nr 4 do SIWZ – wzór umowy;

**FORMULARZ OFERTOWY WYKONAWCY**

**Dane dotyczące wykonawcy**

Nazwa: .....

Siedziba: .....

Adres poczty elektronicznej: .....

Strona internetowa: .....

numer telefonu: .....

Numer faksu: .....

Numer REGON: .....

Numer NIP: .....

**Dane dotyczące zamawiającego**

Gmina Korycin  
Knyszyńska 2a  
16-140 Korycin

**Zobowiązania wykonawcy**

Nawiązując do ogłoszenia o zamówieniu publicznym na Nazwa zadania: **Udzielenie i obsługa kredytu w wysokości 2 639 390 zł z przeznaczeniem na spłatę kredytów i pożyczek, których termin płatności przypada na 2011 r. –1 129 124 zł oraz na pokrycie deficytu budżetu – 1 510 266 zł.** Numer sprawy: IN.271.4.2011, oferujemy wykonanie zamówienia, zgodnie z wymogami Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia za cenę ..... zł.

(słownie ..... zł  
.....)

Oferowana cena została wyliczona przy założeniu:

a) przyjętego dla celów rachunkowych zmiennego oprocentowania kredytu w wysokości 2 639 390,00 zł  
.....

( w tym stawka WIBOR 3M  
z dnia 1.03.2011r.)

b) stałej w całym okresie spłaty kredytu marży bankowej od rat kapitałowych  
.....%

( do kolejnych rat)

4. Załącznikami do niniejszej oferty są:

- a/
- b/
- c/
- d/
- e/



5. Oferta została złożona na .....kolejno ponumerowanych stronach.

**Oświadczam, że:**

**Osoby do kontaktów z Zamawiającym**

Osoba / osoby do kontaktów z Zamawiającym odpowiedzialne za wykonanie zobowiązań umowy:

..... tel. kontaktowy, faks: .....

..... zakres odpowiedzialności

..... tel. kontaktowy, faks: .....

..... zakres odpowiedzialności

Pełnomocnik w przypadku składania oferty wspólnej

Nazwisko, imię .....

Stanowisko .....

Telefon.....Fax.....

Zakres\*:

- do reprezentowania w postępowaniu
- do reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy
- do zawarcia umowy

**Oświadczenie dotyczące postanowień specyfikacji istotnych warunków zamówienia.**

1. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia, nie wnosimy żadnych zastrzeżeń oraz uzyskaliśmy niezbędne informacje do przygotowania oferty.

2. Oświadczamy, że uważamy się za związanych z ofertą przez czas wskazany w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

3. Oświadczamy, że kredyt zostanie postawiony do dyspozycji zamawiającego w następujących terminach:

- a) I transza w wysokości 1 000 000 zł. do dnia 22 sierpnia 2011 r.
- b) II transza w wysokości 1 000 000 zł. do dnia 15 września 2011 r.
- c) III transza w wysokości 639 390 zł. do dnia 15 grudnia 2011 r.

**Dokumenty**

Na potwierdzenie spełnienia wymagań do oferty załączam:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

**Zastrzeżenie wykonawcy**

Niżej wymienione dokumenty składające się na ofertę nie mogą być ogólnie udostępnione:

.....  
.....

.....  
Inne informacje wykonawcy:

.....  
.....  
.....

Podpisano.....  
*/ Podpis osoby lub osób uprawnionych do reprezentowania wykonawcy  
w Dokumentach rejestrowych lub we właściwym  
upoważnieniu /*

\* niepotrzebne skreślić

**Załącznik nr 2 do SIWZ**  
**Wzór oświadczenia o spełnianiu warunków udziału**  
**w postępowaniu**

*(Pieczęć firmowa Wykonawcy)*

**OŚWIADCZENIE WYKONAWCY**

Oświadczam, że spełniam warunki udziału w postępowaniu, dotyczące:

- a) posiadania uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania;
- b) posiadania wiedzy i doświadczenia;
- c) dysponowania odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia;
- d) sytuacji ekonomicznej i finansowej.

.....  
*(podpis Wykonawcy)*

....., dnia .....

*(miejsowość)*

**Załącznik nr 3 do SIWZ**  
**Wzór oświadczenia o braku podstaw do wykluczenia**

*(Pieczęć firmowa Wykonawcy)*

**OŚWIADCZENIE WYKONAWCY**

Oświadczam, że brak jest podstaw do wykluczenia z powodu niespełniania warunków, o których mowa w art. 24 ust. 1 ustawy.

.....  
*(podpis Wykonawcy)*

....., dnia .....,  
*(miejsowość)*

### **Umowa kredytu**

W dniu .....w ..... pomiędzy:

**Gminą Korycin** z siedzibą w Korycinie (kod 16-140) przy ul. Knyszyńskiej 2A ,  
REGON

000536930 , zwaną dalej "**Kredytobiorcą**" reprezentowaną przez:

**Mirosława Lecha - Wójta Gminy**

przy kontrasygnacie **Skarbnika Gminy – Andrzeja Waszczeniuka,**

a

..... , zwanym dalej „**Bankiem**” reprezentowanym przez:

**1.** ..... - .....

**2.** ..... -  
.....

została zawarta umowa o następującej treści:

#### §1

W wyniku postępowania o zamówienie publiczne w trybie przetargu nieograniczonego Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w wysokości 2 639 390 zł (słownie: dwa miliony sześćset trzydzieści dziewięć tysięcy, trzysta dziewięćdziesiąt złotych) z przeznaczeniem na spłatę kredytów i pożyczek, których termin płatności przypada na 2011 r. –1 129 124 zł oraz na pokrycie deficytu budżetu – 1 510 266 zł.

#### §2

Bank postawi kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy w rachunku kredytowym nr .....

#### §3

1. Uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, o którym mowa w § 4 ust. 1,
2. Bank postawi do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt w następujących terminach:
  - a) I transza w wysokości 1 000 000 zł. do dnia 22 sierpnia 2011 r.
  - b) II transza w wysokości 1 000 000 zł. do dnia 15 września 2011 r.
  - c) III transza w wysokości 639 390 zł. do dnia 15 grudnia 2011 r.
3. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa w dniu 15 grudnia 2011 r.

#### §4

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi weksel in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową.
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia , o którym mowa w ust. 1 stanowią integralną część niniejszej umowy .

§5

1. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 30 marca 2012 r.
2. Kredytobiorca dokona spłaty kredytu w następujących terminach i wysokościach:
  - do 31.03.2012 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 30.06.2012 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 30.09.2012 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 31.12.2012 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 31.03.2013 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 30.06.2013 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 30.09.2013 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 31.12.2013 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 31.03.2014 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 30.06.2014 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 30.09.2014 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 31.12.2014 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 31.03.2015 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 30.06.2015 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 30.09.2015 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 31.12.2015 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 31.03.2016 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 30.06.2016 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 30.09.2016 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 31.12.2016 r. – 73.316,00 PLN
  - do 31.03.2017 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 30.06.2017 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 30.09.2017 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 31.12.2017 r. – 73.316,00 PLN
  - do 31.03.2018 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 30.06.2018 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 30.09.2018 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 31.12.2018 r. – 73.316,00 PLN
  - do 31.03.2019 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 30.06.2019 r. – 73.316,00 PLN
  - do 30.09.2019 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 31.12.2019 r. – 73.316,00 PLN
  - do 31.03.2020 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 30.06.2020 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 30.09.2020 r. – 73.316,00 PLN,
  - do 31.12.2020 r. – 73.330,00 PLNz zastrzeżeniem ust. 3-8.
3. Spłata kredytu następuje na rachunek nr .....prowadzony w .....
4. Za datę spłaty kredytu rozumie się datę wpływu środków na rachunek , określony w ust. 3 .
5. W przypadku , gdy termin spłaty kredytu określony w ust. 2 upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo nie będącym dniem roboczym dla ....., uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty .
6. Wysokość i terminy spłaty kredytu, określone w ust. 2 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.

7. W przypadku złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 6 w terminie późniejszym niż określony w ust. 6, obowiązują terminy spłaty kredytu zgodne z ust. 2.
8. W terminie 14 dni roboczych od daty uruchomienia kredytu, Bank poinformuje na piśmie Kredytobiorcę o ostatecznej wysokości poszczególnych rat spłat kredytu wynikających z faktycznego wykorzystania kredytu .

#### §6

W przypadku braku spłaty kredytu w terminie, o którym mowa w § 5 ust. 2 lub stwierdzenia okoliczności, o których mowa w § 14, Bank może przystąpić do czynności windykacyjnych, polegających na przystąpieniu do egzekucji wierzytelności z dochodów i majątku Kredytobiorcy oraz realizacji prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, określonego w § 4.

#### §7

1. Wpłatę dokonaną przez Kredytobiorcę zalicza się w pierwszej kolejności na pokrycie kosztów upomnień i monitów, następnie na spłatę odsetek od zadłużenia przeterminowanego, spłatę wymagalnych odsetek umownych i kredytu.
2. Nadpłatę rozlicza się poprzez jej zaliczenie na spłatę całości lub części najbliższej raty kredytu zgodnie z § 5 ust. 2 i dokonanie proporcjonalnej zmiany harmonogramu spłat, określonego w § 5 ust. 2, uwzględniającej mniejsze zadłużenie z tytułu kredytu .

#### §8

Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej w wysokości wynoszącej w dniu zawarcia umowy .....% w stosunku rocznym , składającej się **ze stałej marży w wysokości .....punktów procentowych** oraz zmiennej stawki bazowej WIBOR 3M przyjmowanej według notowań rynkowych na ostatni dzień każdego miesiąca przed rozpoczęciem kolejnego okresu odsetkowego, wynoszącej w dniu zawarcia umowy .....punktów procentowych .

#### §9

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są w cyklu miesięcznym od kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie w terminie do ostatniego dnia każdego miesiąca w okresie kredytowania.
2. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się każdy miesiąc po 30 dni, a rok obrachunkowy 360 dni.
3. Postanowienia § 5 ust. 3-7 stosuje się odpowiednio.

#### §10

1. W czasie obowiązywania umowy Kredytobiorca zobowiązuje się przedstawiać informacje i dokumenty niezbędne Bankowi do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz umożliwiające kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu .
2. W szczególności Kredytobiorca zobowiązuje się do:
  - 1) przedstawiania w terminie 30 dni od daty uruchomienia kredytu dokumentów (faktur, rachunków itp.) potwierdzających wykorzystanie kredytu zgodnie z

- przeznaczeniem, o którym mowa w § 1 ,
- 2) składania w Banku:
    - kwartalnych sprawozdań o nadwyżce/deficycie budżetowym (Rb-NDS),
    - kwartalnych sprawozdań o stanie należności (Rb-N);
    - kwartalnych sprawozdań o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń (Rb-Z);
    - kwartalnych sprawozdań z wykonania planu dochodów budżetowych Rb 27 S;
    - kwartalnych sprawozdań z wykonania planu wydatków budżetowych Rb – 28 S;
    - sprawozdań (w wersji opisowej) z wykonania budżetu za poszczególne lata wraz z opinią RIO o wykonaniu budżetu za I półrocze i za rok budżetowy.”
  - 3) umożliwienia pracownikom Banku lub osobom wskazanym przez Bank badań w siedzibie Kredytobiorcy oraz w miejscu prowadzenia działalności w zakresie związanym z oceną sytuacji prawnej, ekonomicznej i finansowej oraz realnej wartości ustanowionego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.

#### §11

Kredytobiorca udziela Bankowi, nieodwołalnego do czasu całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu niniejszej umowy, pełnomocnictwa w zakresie:

- 1) przeglądania akt podatkowych, robienia z nich notatek i odpisów w urzędach skarbowych, w których Kredytobiorca rozlicza się oraz występowania przez ..... z wnioskiem do tych urzędów o wydawanie zaświadczenia o regulowaniu przez Kredytobiorcę zobowiązań podatkowych,
- 2) przeglądania akt postępowań administracyjnych i sądowych, w których Kredytobiorca jest stroną,
- 3) żądania w imieniu Kredytobiorcy informacji od banków prowadzących rachunki Kredytobiorcy o obrotach i stanach tych rachunków.

#### §12

1. Bank zastrzega sobie prawo do wstrzymania wypłaty kredytu, w przypadku :
  - 1) nie przedstawienia dokumentów uzasadniających prawidłowość wykorzystania dotychczas uruchomionych środków kredytu lub wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
  - 2) opóźnień w spłacie kredytu i/lub odsetek,
  - 3) zmniejszenia wartości zabezpieczenia,
  - 4) złożenia niezgodnych z prawdą dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu lub ustanowienia jego prawnego zabezpieczenia,
2. Wstrzymanie wypłaty kredytu, o którym mowa w ust. 1 następuje do czasu złożenia przez Kredytobiorcę wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji.

#### §13

1. W razie stwierdzenia przez Bank, że warunki udzielenia kredytu nie zostały dotrzymane lub w razie zagrożenia terminowej spłaty kredytu, Bank może:
  - 1) wypowiedzieć umowę kredytu w całości lub w części,
  - 2) zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu bądź przedstawienia w określonym terminie realnych terminów i źródeł spłaty udzielonego kredytu.
2. Okres wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, wynosi 30 dni.



3. Po upływie okresu wypowiedzenia umowy kredytu, Kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z kredytu.
4. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo wcześniejszego spłacenia kredytu bez dodatkowych opłat lub prowizji, Bank nie będzie żądał z tego tytułu dodatkowych opłat lub prowizji.
5. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo niewykorzystania transzy kredytu w terminie bez naliczania dodatkowej prowizji.

#### §14

1. Zmiana warunków umowy wymaga formy pisemnej, z wyłączeniem zmiany oprocentowania kredytu, o której mowa w § 8.
2. Kredytobiorca przewiduje możliwość zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku, na następujących warunkach:
  - 1) zmianie może ulec zakres przedmiotu umowy oraz termin realizacji umowy w przypadku gdy konieczność takich zmian wyniknie z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, lub zmiany te są korzystne dla Kredytobiorcy.
  - 2) zmiany warunków niniejszej umowy na wniosek Kredytobiorcy, mogą być dokonywane po złożeniu przez Kredytobiorcę w Banku, pisemnego wniosku o dokonanie zmian wraz z uzasadnieniem, nie później niż na 30 dni przed wnioskowanym terminem wprowadzenia tych zmian.

#### §15

Wszelkie koszty związane z udzieleniem kredytu ponosi Kredytobiorca.

#### §16

Umowa niniejsza wygasa z dniem całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu kredytu.

#### §17

Do spraw nieuregulowanych w niniejszej umowie mają zastosowanie przepisy Prawa bankowego i Kodeksu cywilnego oraz Prawa zamówień publicznych.

#### §18

Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów mogących wyniknąć na tle niniejszej umowy jest sąd ważny dla siedziby Kredytobiorcy.

#### §19

Umowa została sporządzona w dwóch jednakowo brzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze stron.

*pieczęć i podpis Kredytobiorcy*

*pieczęć i podpisy osób działających w imieniu Banku*

*kontrasygnata Skarbnika*