

**Załącznik nr 1 do siwz**

## OFERTA

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na

### **„Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego dla Gminy Sitkówka-Nowiny w kwocie 5 469 251,72 zł.”**

Ja/ My niżej podpisani:

.....

jako upoważniony/upoważnieni przedstawiciel/le Banku:

.....  
.....

(nazwa i adres Banku)

składając niniejszą ofertę w imieniu:

.....  
.....

( nazwa i adres właściwego Banku, a w przypadku składania oferty wspólnej, wpisać nazwy  
i adresy wszystkich Wykonawców (Banków) wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia)

**oświadczam/y, że:**

**1. Oferujemy udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w kwocie 5 469 251,72 zł**

(słownie złotych: pięć milionów czterysta sześćdziesiąt dziewięć tysięcy dwieście pięćdziesiąt jeden  
złotych, 72/100) z ostatecznym terminem spłaty w dniu 20.12.2020 r., na warunkach określonych w  
specyfikacji istotnych warunków zamówienia za cenę ..... zł

(słownie: .....  
..... zł),

stanowiącą całkowity koszt kredytu, w tym:

**a) suma odsetek za okres kredytowania** (cena oprocentowania kredytu)  
**wynosi** ..... zł z uwzględnieniem: WIBOR 1M z dnia 22.08.2014 r.  
tj. % **plus / minus marża Banku** ..... p.p.

**b) prowizja banku** (cena prowizji) **wynosi** ..... zł  
co stanowi ..... % całkowitej kwoty kredytu.

**Odsetki** obliczono według wzoru:

$$\frac{(\text{kapitał} \times \text{oprocentowanie} \times \text{ilość dni zadłużenia})}{365 \text{ dni}}$$

w następujący sposób:

Rok	Kapitał	Okres zadłużenia		Ilość dni zadłużenia	Odsetki w zł *	Odsetki w danym roku w zł **
1	2	3		4	5	6
2014	5 469 251,72	15.12.2014	31.12.2014	16		
2015	5 469 251,72	01.01.2015	31.12.2015	365		
2016	5 469 251,72	01.01.2016	31.12.2016	365		
2017	5 469 251,72	01.01.2017	30.04.2017	120		
	4 969 251,72	01.05.2017	31.08.2017	123		
	4 469 251,72	01.09.2017	31.12.2017	122		
2018	3 969 251,72	01.01.2018	30.04.2018	120		
	3 469 251,72	01.05.2018	31.08.2018	123		
	2 969 251,72	01.09.2018	31.12.2018	122		
2019	2 469 251,72	01.01.2019	30.04.2019	120		
	1 969 251,72	01.05.2019	31.08.2019	123		
	1 469 251,72	01.09.2019	31.12.2019	122		
2020	969 251,72	01.01.2020	30.04.2020	120		

\* w kol. 5 tabeli, do **wyliczenia** odsetek w każdej pozycji, należy przyjąć trzy miejsca po przecinku, natomiast wyliczone kwoty odsetek należy, wpisując do tabeli, **podać** z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku przy zastosowaniu zaokrąglania kwot według następującej zasady: gdy trzecia cyfra po przecinku wynosi 5 lub jest większa niż 5, zaokrąglenie drugiej cyfry po przecinku następuje w górę o jeden, a jeżeli trzecia cyfra po przecinku jest niższa od 5, to cyfra ta zostaje skreślona a druga cyfra po przecinku nie ulega zmianie,

\*\* w kol. 6 tabeli, kwotę odsetek w danym roku należy podać, **jako sumę odsetek z kol. 5** za dany rok z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku

#### 4. Ponadto oświadczamy, że:

- zapoznaliśmy się ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia i nie wnosimy do niej zastrzeżeń,
- uzyskaliśmy informacje niezbędne do prawidłowego przygotowania oferty,
- uważamy się za związanych niniejszą ofertą przez okres 30 dni od upływu terminu składania ofert,
- wzór umowy stanowiący zał. Nr 4 do siwz został przez nas zaakceptowany i zobowiązujemy się w przypadku wyboru naszej oferty do zawarcia umowy na wymienionych w nim warunkach, w miejscu i terminie wyznaczonym przez Zamawiającego,
- spełniamy warunki udziału w niniejszym postępowaniu,
- pod groźbą odpowiedzialności karnej, oświadczamy, że załączone do oferty dokumenty opisują stan faktyczny i prawny aktualny na dzień składania ofert (art. 297 kk)

5. Oferta nasza wraz z załącznikami zawiera ..... kolejno ponumerowanych stron.

6. Załącznikami do niniejszej oferty są:

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

**Załącznik nr 2 do siwz**

## OŚWIADCZENIE

### ***o spełnianiu warunków określonych w art. 22 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2013 r, poz. 907 z późn.zm.)***

Przystępując do postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na „*Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego dla Gminy Sitkówka-Nowiny w kwocie 5 469 251,72 zł.*”

Ja/ My niżej podpisani:

.....

jako upoważniony/upoważnieni przedstawiciel/le Banku:

.....

.....

*(nazwa i adres Banku)*

składając niniejszą ofertę w imieniu:

.....

.....

*( nazwa i adres właściwego Banku, a w przypadku składania oferty wspólnej, wpisać nazwy i adresy wszystkich Wykonawców (Banków) wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia)*

**oświadczam/y, że:**

spełniamy warunki udziału w postępowaniu określone w art. 22 ust. 1 pkt 1– 4 ustawy Prawo zamówień publicznych, dotyczące:

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

.....  
*Miejscowość, data*

.....  
*podpis/ły osoby/osób upoważnionej/ych do reprezentowania Wykonawcy*



*Załącznik nr 3 do siwz*

## **OŚWIADCZENIE**

***o braku podstaw do wykluczenia z postępowania na podstawie art. 24 ust. 1  
ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych  
( Dz. U. z 2013, poz. 907 z późn.zm.)***

Przystępując do postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na „*Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego dla Gminy Sitkówka-Nowiny w kwocie 5 469 251,72 zł.*”

Ja/ My niżej podpisani:

.....

jako upoważniony/upoważnieni przedstawiciel/le Banku:

.....

.....

*(nazwa i adres Banku)*

**oświadczam/y, że:**

brak jest podstaw do wykluczenia nas z postępowania o udzielenie zamówienia na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych.

.....  
*Miejscowość, data*

.....  
*podpis/y osoby/osób upoważnionej/ych  
do reprezentowania Wykonawcy*

**UMOWA O KREDYT NR ... /  
w rachunku kredytowym**

*Projekt*

zawarta w ..... w dniu ..... 2014 roku pomiędzy:

Gminą Sitkówka-Nowiny

zwaną dalej „Kredytobiorcą”, reprezentowaną przez:

Stanisława Baryckiego - Wójta Gminy

przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy – Joanny Młynarczyk-Kusińskiej

a .....

zwanym dalej „Bankiem” reprezentowanym przez:

1.

2.

o następującej treści:

**§ 1**

Strony zawierają umowę w sprawie zamówienia publicznego przeprowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego o wartości nieprzekraczającej równowartość kwoty 207 000 euro, zgodnie z art. 39 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych ( Dz.U. z 2013 r, poz. 907 z późn.zm. ).

**§ 2**

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w rachunku kredytowym w wysokości 5 469 251,72 zł **(słownie złotych: pięć milionów czterysta sześćdziesiąt dziewięć tysięcy dwieście pięćdziesiąt jeden złotych, 72/100 )**.
2. Kredyt będzie udzielony w PLN.
3. Kredyt jest przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Sitkówka-Nowiny w 2014 r i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

**§ 3**

1. Kredyt udzielony jest na **okres od dnia ..... 2014 r. do dnia 30 kwietnia 2020 r.**
2. Kredyt zostanie postawiony przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy w ciągu trzech dni od dnia podpisania umowy o kredyt.
3. Kredyt zostanie wykorzystany przez Kredytobiorcę w terminie do dnia 31 grudnia 2014 r.

**§ 4**

1. Kwota kredytu będzie wykorzystywana w transzach.

2. Wykorzystanie kredytu następować będzie w drodze realizacji dyspozycji płatniczych Kredytobiorcy w ciężar rachunku kredytowego nr .....  
Otwartego przez Bank dla Kredytobiorcy.
3. Przez wykorzystanie transzy kredytu należy rozumieć przekazanie przez Bank transzy kredytu na rachunek podstawowy budżetu Gminy nr .....prowadzony przez Bank .....
4. Zlecenie płatnicze zawierające kwotę transzy i numer rachunku podstawowego budżetu Gminy, Kredytobiorca winien doręczyć Bankowi nie później niż do godz. 12<sup>00</sup> na dwa dni robocze przed wnioskowaną przez Kredytobiorcę datą przekazania transzy kredytu na rachunek wskazany w ust. 3.
5. Za dzień roboczy przyjmuje się każdy dzień za wyjątkiem sobót, niedziel i świąt.
6. Przekazywanie transz kredytu następować będzie na podstawie dyspozycji osób upoważnionych przez Kredytobiorcę. Przed pierwszym wykorzystaniem Kredytu, Kredytobiorca dostarczy Bankowi wzory podpisów osób upoważnionych do podpisywania dyspozycji, złożone na karcie wzorów podpisów. Podpisy na karcie wzorów podpisów winny być złożone w obecności pracownika Banku.
7. Kredytobiorca może korzystać z udzielonego kredytu po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia zgodnie z § 8.
8. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do nie wykorzystania kredytu w pełnej wysokości. Bank w takim wypadku nie obciąży Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami z tego tytułu.

## § 5

1. Od kwoty wykorzystanego kredytu Bank naliczy prowizję w wysokości ....% ( słownie: procent .... ..), naliczaną po wykorzystaniu każdej transzy kredytu.
2. Bank zawiadomi na piśmie Kredytobiorcę o wysokości naliczonej prowizji oraz wskaże rachunek bankowy na który należy przekazać naliczoną kwotę. Dopuszcza się przekazania pisma w formie e-maila.
3. Kredytobiorca przekaże naliczoną prowizję na rachunek wskazany przez Bank w terminie dwóch dni roboczych od dnia otrzymania pisma. Za datę uiszczenia prowizji uważa się datę obciążenia rachunku bankowego Kredytobiorcy.

## § 6

1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej ustalonej zgodnie ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, obowiązującej w okresach za które odsetki są naliczane.
2. Zmienna stopa procentowa mająca zastosowanie do obliczenia kwoty odsetek jest sumą zmiennej stopy procentowej ustalonej na bazie stawki WIBOR 1M ( Warsaw Interbank Offered Rate – warszawska średnia stopa procentowa oferowana dla pożyczek na polskim międzybankowym rynku pieniężnym ) dla depozytów 1 miesięcznych i stałej marży Banku wyrażonej w punktach procentowych w wysokości .....pp ( słownie pp: ..... ). Stawka bazowa WIBOR 1M przyjmowana będzie z przedostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie okresu odsetkowego, zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku.
3. W dniu zawarcia niniejszej umowy zmienna stopa procentowa wynosi ..... % w stosunku rocznym.



4. Wysokość marży Banku pozostaje niezmienna w całym okresie obowiązywania niniejszej umowy.
5. Odsetki będą naliczane za rzeczywistą liczbę dni korzystania z kredytu, przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
6. Bank nalicza odsetki od kwoty aktualnego zadłużenia w okresach miesięcznych, począwszy od dnia wypłacenia kredytu do dnia poprzedzającego spłatę kredytu włącznie.
7. Dniem wypłacenia kredytu jest dzień przekazania przez Bank środków na rachunek określony w § 4 ust. 3.
8. Bank zawiadomi na piśmie Kredytobiorcę o wysokości naliczonych odsetek, podając sposób ich wyliczenia, oraz wskaże rachunek bankowy na który należy przekazać naliczoną kwotę. Kredytobiorca powinien otrzymać pismo przynajmniej na trzy dni robocze przed wymaganym terminem zapłaty naliczonych odsetek. Dopuszcza się przekazania pisma w formie e-maila.
9. Termin zapłaty odsetek przypada w ostatnim dniu miesiąca. Termin ten uważa się za zachowany jeżeli zapłata nastąpi w ciągu trzech dni roboczych od otrzymania pisma, o którym mowa w ust. 8. Za datę uiszczenia należności uważa się datę obciążenia rachunku bankowego Kredytobiorcy.
10. Spłata odsetek dokonywana będzie w okresach kwartalnych począwszy od ostatniego dnia kwartału kalendarzowego, w którym wykorzystano pierwszą transzę kredytu.

## § 7

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty wykorzystanego kredytu w następujących terminach i kwotach:

L.p	Data spłaty kapitału	Kwota spłaty kapitału w PLN
1	30.04.2017	500 000,00
2	31.08.2017	500 000,00
3	31.12.2017	500 000,00
4	30.04.2018	500 000,00
5	31.08.2018	500 000,00
6	31.12.2018	500 000,00
7	30.04.2019	500 000,00
8	31.08.2019	500 000,00
9	31.12.2019	500 000,00
10	30.04.2020	969 251,72
<b>Razem:</b>		<b>5 469 251,72</b>

2. W przypadku gdy termin spłaty rat kredytu przypada w sobotę, niedzielę i święta, termin spłaty zostanie zachowany, jeżeli zapłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tych dniach.
3. Kredyt może być spłacany w mniejszych kwotach niż określono w ust. 1, jeżeli ich spłata nastąpi przed wymaganym terminem.
4. Spłata kredytu będzie następować w drodze przelewu na rachunek wskazany przez Bank nr..... Za datę spłaty kredytu uważa się datę obciążenia rachunku bankowego Kredytobiorcy, dokonaną nie później niż przed rozliczeniem ostatniej sesji systemu rozliczeń międzybankowych „ELIXIR”.
5. Bank na 3 dni przed terminem spłaty rat kredytu prześle notę obciążeniową Kredytobiorcy na kwotę przypadającą do spłaty. Dopuszcza się przekazanie pisma w formie e-maila. W przypadku zwłoki w doręczeniu przez Bank noty

obciążeniowej nie będą naliczane odsetki ustawowe za zwłokę, jak od kredytu przeterminowanego, tylko odsetki, określone w § 6 ust.1 niniejszej umowy.

6. Kredytobiorca może dokonać wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu. Od wcześniejszej spłaty kredytu Bank nie będzie pobierał żadnej prowizji, ani innych opłat rekompensujących.
7. W przypadku zamiaru spłaty wykorzystanego kredytu przed terminem ustalonym w niniejszej umowie, Kredytobiorca zawiadomi Bank o planowanym terminie spłaty z trydniowym wyprzedzeniem.
8. W przypadku wcześniejszej spłaty Bank poinformuje Kredytobiorcę o wysokości naliczonych odsetek w terminie dwóch dni roboczych po dniu otrzymania spłaty kredytu.

## § 8

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
2. Bank może żądać dodatkowego zabezpieczenia w formie poddania się dobrowolnej egzekucji.
3. Zabezpieczenie kredytu zostanie ustanowione najpóźniej do dnia uruchomienia kredytu.
4. Koszty ustanowienia zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.

## § 9

W przypadku nieterminowego przekazania transzy kredytu Bank zapłaci Kredytobiorcy odsetki w wysokości 100 % odsetek ustawowych za każdy dzień przekroczenia terminu określonego w § 4 ust. 4, liczone od kwoty transzy.

## § 10

1. W razie wystąpienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o powyższych okolicznościach. W takim wypadku Bank może żądać zapłaty kwoty pobranego kredytu oraz należnych mu odsetek za okres korzystania z kredytu.
2. Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę Kredytu w całości lub w części w przypadku naruszenia przez Kredytobiorcę warunków udzielenia i korzystania z Kredytu.
3. Okres wypowiedzenia Umowy Kredytu przez Bank wynosi trzy miesiące, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy kredytu przez Kredytobiorcę lub w przypadku wypowiedzenia Umowy kredytu przez Bank w całości lub w części, Kredytobiorca zobowiązany będzie do spłacenia odpowiednio całości lub części wykorzystanego Kredytu, udzielonego na mocy wypowiedzianej Umowy, wraz z należnymi Bankowi odsetkami i innymi należnościami Banku z tytułu tego Kredytu, najpóźniej następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia.

## § 11

1. Niespłacony w terminie kredyt lub jego część, staje się zadłużeniem przeterminowanym od dnia wskazanego w umowie jako termin spłaty.
2. Od kredytu przeterminowanego Bank pobierze od Kredytobiorcy odsetki, określone w § 6 ust.1, powiększone o odsetki ustawowe. Oprocentowanie oraz odsetki od zadłużenia przeterminowanego Bank naliczy od dnia powstania tego zadłużenia do dnia



- poprzedzającego jego całkowitą spłatę.
3. W razie niespłacenia przeterminowanego zadłużenia w ciągu 14 dni, licząc od daty następnego dnia po terminie płatności, Bank może wypowiedzieć umowę kredytu w całości lub części.
  4. W razie wypowiedzenia przez Bank umowy kredytu, Kredytobiorca spłaca zgodnie z umową nieprzeterminowaną część kredytu i naliczone odsetki bieżące od kredytu, których umowny termin spłaty przypada w okresie wypowiedzenia.
  5. W przypadku niedotrzymania umownych terminów zapłaty, zadłużenie z tych tytułów w następnym dniu po upływie umownych terminów spłaty, staje się zadłużeniem przeterminowanym.
  6. Nie przeterminowaną część kredytu i naliczone odsetki bieżące od kredytu, których umowny termin spłaty przypada po upływie okresu wypowiedzenia, Kredytobiorca spłaca w pierwszym dniu po upływie okresu wypowiedzenia.
  7. W przypadku nie dotrzymania tego terminu, zadłużenie, o którym mowa w ust. 6, staje się zadłużeniem przeterminowanym w drugim dniu po upływie okresu wypowiedzenia.
  8. Po upływie okresu wypowiedzenia bank może przystąpić do czynności windykacyjnych, zmierzających do egzekucji wierzytelności poprzez realizację prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu określonego w § 8.

## § 12

Spłata kredytu, a także prowizji i odsetek, w innej wysokości lub w innym terminie niż to wynika z niniejszej umowy, jak również innych zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z niniejszej umowy, rozliczana będzie w następującej kolejności:

- 1) prowizje oraz ewentualne koszty z tytułu przypomnień, wezwań do zapłaty,
- 2) odsetki za nieterminową spłatę ( od zadłużenia przeterminowanego ),
- 3) odsetki niespłacone zapadłe ( zaległe ),
- 4) odsetki bieżące,
- 5) rata kapitałowa przeterminowana,
- 6) rata kapitałowa bieżąca,
- 7) rata kapitałowa wskazana przez Kredytobiorcę.

## § 13

1. Kredytobiorca oświadcza, że załączone do dokumentacji przetargowej sprawozdania, w sposób rzetelny odzwierciedlają jego rzeczywistą sytuację finansową.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się w czasie obowiązywania umowy do:
  - 1) dostarczania na żądanie Banku uwiarygodnionych sprawozdań statystycznych, których obowiązek sporządzenia wynika z przepisów prawnych dotyczących sprawozdawczości budżetowej, niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej,
  - 2) informowania o każdej zmianie adresu, nazwy lub siedziby.

## § 14

1. Do sprzedaży wierzytelności wynikających z niniejszej umowy konieczne jest wyrażenie zgody przez Kredytobiorcę.
2. W przypadku wyrażenia zgody, Kredytobiorca upoważnia bank do ujawnienia danych wynikających z niniejszej umowy w zakresie niezbędnym do zbycia wierzytelności.

## § 15

Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów powstałych na tle niniejszej umowy jest sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.

## § 16

Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, z wyjątkiem zmiany oprocentowania, która dokonywana jest w trybie określonym w § 6.

## § 17

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy kodeksu cywilnego, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe /Dz. U. z 2012 r, poz. 1376, z późn. zm./ oraz ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych /Dz. U. z 2013 r, poz. 907 z późn. zm./.

## § 18

Integralne części składowe umowy stanowią:

- a) oferta Banku,
- b) dostarczona przez Kredytobiorcę specyfikacja istotnych warunków zamówienia.

## § 19

Umowa niniejsza została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, z których jeden otrzymuje Kredytobiorca, a drugi Bank.

\_\_\_\_\_  
/stempel firmowy i podpisy za Bank/

\_\_\_\_\_  
stempel firmowy i podpisy Kredytobiorcy/

**SKARBNIK GMINY**

*mgr Joanna Młynarczyk-Kusińska*

**RADCA PRAWNY**

*Joanna Młynarczyk-Kusińska*