



Konin, dnia 28-01-2013 r.

WYJAŚNIENIE I ZMIANA

treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia na: **„Udzielenie kredytu odnawialnego do kwoty limitu 4.500.000,00 PLN”**

Działając na podstawie art.38 ust.2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010r. Nr 113, poz.759 ze zm.), zamawiający informuje, że wpłynęły wnioski o wyjaśnienie treści SIWZ, na które zamawiający udziela następujących odpowiedzi:

I. Wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia

Pytanie 28

Czy Zamawiający wyrazi zgodę o uzupełnienie zapisu Paragrafu 9 Umowy stanowiącej załącznik nr 7 do SIWZ,tj:

„W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy Prawo zamówień publicznych, ustawy Prawo bankowe oraz obowiązującego w Banku Regulaminu Świadczeń na rzecz Klientów Korporacyjnych usług kredytowych oraz innych usług obciążających ryzykiem kredytowym”.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na uzupełnienie zapisu § 9 Umowy stanowiącej załącznik nr 7 do SIWZ

Pytanie 29

Czy Zamawiający podpisze deklaracje wekslową wg wzoru obowiązującego w Banku czy też ma jakiś wzór deklaracji lub oczekiwania, co do jej treści i tym samym wysokości zobowiązania.

Odpowiedź:

Zamawiający podpisze deklaracje wekslową wg wzoru obowiązującego w Banku jako zabezpieczenie spłaty kredytu udzielonego przez Bank na podstawie umowy kredytowej do kwoty 4.500.000,00 PLN wraz z odsetkami z tytułu oprocentowania kredytu oraz odsetkami z tytułu nieterminowej spłaty.

Pytanie 30:

Prosimy o zamieszczenie poniższych informacji na stronie internetowej Spółki.

Dane finansowe

1. Studium Wykonalności
2. Projekcje finansowe – akceptowalne są projekcje uwzględnione w Studium Wykonalności:

- a) w formie elektronicznej, zawierającej formuły, pozwalające na modelowanie
 - b) obejmujące okres wnioskowanego finansowania VAT
 - c) uwzględniające aktualny status podpisanych umów z wykonawcami w tym umowy na budowę zakładu termicznego unieszkodliwiania odpadów
 - d) przedstawiające źródła finansowania łącznych nakładów inwestycyjnych netto z podziałem na środki własne (jeżeli dotyczy) i obce, wnioskowane finansowanie podatku VAT
3. Roczne sprawozdania finansowe za 2 lata poprzednie wraz z informacjami dotyczącymi przyjętych zasad rachunkowości, opinia i raport biegłego, sprawozdanie zarządu z działalności,
 4. F-01 za ostatni dostępny kwartał wraz z F-01 za ten sam okres roku poprzedniego.

Dane formalne:

1. Aktualny harmonogram rzeczowo-czasowo-finansowy przedsięwzięcia
2. Informacja na temat obecnego stanu zaangażowania rzeczowo-finansowego przedsięwzięcia
3. Informacja na temat statusu uzyskanych pozwoleń na realizację przedsięwzięcia oraz harmonogram/listę wymaganych do uzyskania dalszych pozwoleń, decyzji
4. Informacja o statusie wyboru podmiotów realizujących projekt
5. Kopia podpisanej umowy o dofinansowanie przedsięwzięcia ze środków unijnych
6. Kopia podpisanej umowy pożyczki z NFOŚiGW (lub w przypadku braku możliwości udostępnienia umowy informacja Spółki o podstawowych parametrach pożyczki tj. okres, kwota, harmonogram spłat, zabezpieczenia prawne)
7. Aktualne: umowa spółki, odpis z KRS
8. Zestawienie zobowiązań o charakterze kredytowym (kredyty, obligacji, leasingi), zobowiązań o charakterze pozabilansowym oraz limitów skarbowych – lub informacja o ich braku

Odpowiedź:

Dane finansowe:

1. Studium Wykonalności zostało zamieszczone na stronie internetowej Zamawiającego www.mzgok.konin.pl.
2. Projekcie finansowe uwzględnione w Studium Wykonalności zostały zamieszczone na stronie internetowej Zamawiającego www.mzgok.konin.pl obejmujące dane z ppkt b- d.
Zamawiający nie wyraża zgodny na zamieszczenie projekcji finansowej w wersji pozwalającej na modelowanie.
3. Roczne sprawozdanie finansowe za 2 lata poprzednie wraz z informacjami dotyczącymi przyjętych zasad rachunkowości, opinia i raport biegłego, sprawozdanie z działalności Zarządu zostało zamieszczone na stronie internetowej Zamawiającego www.mzgok.konin.pl.
4. F-01 sporządzone na dzień 30.09.2012r. zostało zamieszczone na stronie internetowej Zamawiającego www.mzgok.konin.pl. Zamawiający nie udostępnia sprawozdania F01 sporządzonego na dzień 30.09.2011r ponieważ obejmuje dane od maja do września i nie odzwierciedla danych dla porównania dwóch okresów. Do 19 kwietnia 2011 roku MZGOK był zakładem budżetowym.

Dane formalne

1. Harmonogram Realizacji Projektu jest dokumentem aktualizowanym co kwartał. Ostatni Harmonogram Realizacji Projektu został sporządzony ze stanem na dzień 31.12.2012 roku. Nie został jeszcze zweryfikowany i zatwierdzony przez Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie, w związku z tym nie udostępniamy go do czasu zatwierdzenia.
2. Stan zaangażowania rzeczowo - finansowego projektu na dzień 31.12.2012 roku: Zrealizowano Kontrakt numer 1 i 2. Wykonawca Zakładu Termicznego Unieszkodliwiania Odpadów przygotował Harmonogram Robót. Została zakończona rekultywacja gminnego składowiska odpadów w Smolinie gmina Brudzew. Aktualnie trwają prace rekultywacyjne składowiska w Cisewie gmina Turek, Woli Rychwalskiej gmina Rychwał, Żurawieniec gmina Babiak. Finansowe zaangażowanie projektu na dzień 31.12.2012 roku wynosi 2.200.040,30 PLN (netto).
3. Status uzyskanych pozwoleń na realizację przedsięwzięcia oraz pozwolenia i decyzje wymagane do uzyskania

Nazwa decyzji	Data uzyskania decyzji	Planowana data uzyskania decyzji
Decyzja o środowiskowych uwarunkowaniach przedsięwzięcia	19.07.2010	
Pozwolenie na budowę ZTUO		03.09.2013
Pozwolenie zintegrowane na użytkowanie instalacji		18.08.2015
Koncesja na wytwarzanie energii elektrycznej		18.08.2015

4. Z Wykonawcą projektu i budowy Zakładu Termicznego Unieszkodliwiania Odpadów została podpisana umowa 19.11.2012 roku, z Wykonawcą rekultywacji składowisk odpadów 21.05.2012., z Inżynierem Kontraktu 03.11.2011r. Więcej informacji dotyczących wyboru Wykonawców zamieszczono na stronie internetowej Zamawiającego www.mzgok.konin.pl
5. Umowa o dofinansowanie przedsięwzięcia oraz umowa pożyczki z NFOŚiGW została zamieszczona na stronie internetowej Zamawiającego www.mzgok.konin.pl
6. Aktualna umowa Spółki i odpis KRS zostały zamieszczone na stronie internetowej Zamawiającego www.mzgok.konin.pl
7. Zobowiązania Spółki o charakterze kredytowym:
 - a. Pożyczka inwestycyjna z NFOŚiGW na kwotę 145.115.159,00 zł. Na dzień 28.01.2013r nie wykorzystano żadnej kwoty pożyczki. Więcej informacji nt. zabezpieczenia, okresu spłaty pożyczki zawarte jest w umowie pożyczki, która została zamieszczona na stronie internetowej Zamawiającego www.mzgok.konin.pl

- b. Pożyczka inwestycyjna zaciągnięta w NFOŚiGW, o której mowa wyżej jest jedynym zobowiązaniem kredytowym Spółki.
- c. Spółka nie udzieliła innym podmiotom poręczeń, gwarancji.

Pytanie 31:

W związku z zamiarem przystąpienia do przetargu na udzielenie kredytu odnawialnego do kwoty limitu 4.500.000,00zł. prosimy o dostarczenie dokumentów zgodnie z listą załączoną do niniejszego pisma oraz wypełnienie załączników dotyczących informacji o działalności gospodarczej oraz o aktualności danych.

Lista wymaganych dokumentów – załącznik nr 1 do wyjaśnienia treści SIWZ

Podstawowe informacje o działalności gospodarczej – załącznik nr 2 do wyjaśnienia treści SIWZ

Oświadczenie - załącznik nr 3 do wyjaśnienia treści SIWZ

Odpowiedź:

Dokumenty zawarte w liście wymaganych dokumentów wg załącznika nr 1 zostały zamieszczone na stronie internetowej Zamawiającego www.mzgok.konin.pl

Informacje zawarte w załączniku nr 2 dostępne są na stronie internetowej Zamawiającego www.mzgok.konin.pl oraz w załączonych wcześniej wyjaśnieniach do SIWZ.

Dodatkowo Zamawiający podaje informacje w zakresie struktury wiekowej należności i zobowiązań handlowych na dzień 30.09.2012 r.

		Stan na dzień ostatniego zamkniętego kwartału (rrrr-mm-dd)	30-09-2012
Należności		Zobowiązania	
Wyszczególnienie	Kwota w tys. PLN	Wyszczególnienie	Kwota w tys. PLN
Należności ogółem	1465	Zobowiązania ogółem	303
z tego:		z tego:	
Terminowe	1188	Terminowe	301
Przeterminowane	277	Przeterminowane	2
1 – 30 dni	247	1 – 30 dni	2
31 – 60 dni	30	31 – 60 dni	-
61 – 90 dni	-	61 – 90 dni	-
91 – 180 dni	-	91 – 180 dni	-
181 – 360 dni	-	181 – 360 dni	-
Powyżej 360 dni		Powyżej 360 dni	

Zamawiający nie udostępnia:

- 1) danych o największych dostawcach i odbiorcach
- 2) informacji o współpracy z innymi bankami i instytucjami finansowymi.

Pytanie 32

Prosimy o udostępnienie na stronie internetowej Spółki:

- sprawozdania F-01 na dzień 30.09.2011 r. oraz bilansu otwarcia po przekształceniu w spółkę z o.o.
- ostatniego zatwierdzonego Harmonogramu Realizacji Inwestycji (tj. na dzień 30.09.2012 r.) oraz jeśli będzie zweryfikowany to również Harmonogramu na koniec 31.12.2012 r.
- prognoz finansowych na lata kredytowania tj. dodatkowo prognoz bilansu oraz wstępnych wyników na koniec 2012 r. (bądź prognozowanych danych RZiS oraz bilans na koniec 2012 r.)

Odpowiedź:

Sprawozdanie F-01 sporządzone na dzień 30.09.2012r. zostało zamieszczone na stronie internetowej Zamawiającego www.mzgok.konin.pl. Zamawiający nie udostępnia sprawozdania F01 sporządzonego na dzień 30.09.2011r ponieważ obejmuje dane od maja do września i nie odzwierciedla danych dla porównania dwóch okresów. Do 19 kwietnia 2011 roku MZGOK był zakładem budżetowym. Bilans otwarcia po przekształceniu w Spółkę z o.o. został zamieszczony na stronie internetowej Zamawiającego.

Ostatni zatwierdzony Harmonogram Realizacji Inwestycji na dzień 02.10.2012 r. zamieszczono na stronie internetowej Zamawiającego.

Zamawiający udostępnił na stronie internetowej prognozy finansowe na lata kredytowania.

Pytanie 33

Prosimy o udostępnienie na stronie internetowej Spółki dodatkowych informacji uzupełniających do prawidłowej oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej wg załączonej poniżej tabeli:

Tabela – załącznik nr 4 do wyjaśnienia treści SIWZ

Odpowiedź:

Informacje dotyczące zobowiązań finansowych (kredyty, gwarancje, leasing) oraz udzielonych poręczeń przez Zamawiającego zostały zawarte w odpowiedzi na pytanie nr 30.

Informacje dotyczące struktury wiekowej należności i zobowiązań na dzień 30.09.2012 r. zostały zawarte w odpowiedzi na pytanie nr 31

Pytanie 34

Czy Zamawiający będzie udostępniał w okresie kredytowania sprawozdania finansowe kwartalne i roczne, kwartalne informacje wg załączonej tabeli (Tabela – załącznik nr 4 do wyjaśnienia treści SIWZ) i czy takie zobowiązanie może zostać zapisane w Umowie kredytowej?

Odpowiedź:

Patrz: odpowiedź na pytanie nr 41

II. Zmiana treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia

Zamawiający na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy dokonuje następującej zmiany w SIWZ:

Pytanie 35

W §4 ust 1. lit. a umowy kredytowej zawarty został zapis dotyczący ustalenia pierwszego okresu obrotowego. Umowa wskazuje, że pierwszy okres liczony jest od dnia wykorzystania kwoty limitu, co sugeruje na konieczność wykorzystania przez Zamawiającego całej kwoty limitu, aby powstał pierwszy okres obrotowy. Czy w związku z powyższym Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisu w §4 ust 1. lit. a na zapis: "pierwszy okres obrotowy liczony jest od dnia pierwszego wykorzystania kwoty w ramach limitu i kończy się w ostatnim dniu danego miesiąca"?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na modyfikację zapisu §4 ust 1. lit. a projektu umowy, tym samym dokonuje następującej zmiany:

w §4 ust 1. lit. a projektu umowy

jest:

„pierwszy okres obrotowy liczony jest od dnia wykorzystania kwoty limitu i kończy się w ostatnim dniu danego miesiąca

winno być:

„pierwszy okres obrotowy liczony jest od dnia pierwszego wykorzystania kwoty w ramach limitu i kończy się w ostatnim dniu danego miesiąca”

W części IV pkt 15.1 ppkt 11a

jest:

„Pierwszy okres obrotowy liczony jest od dnia wykorzystania kwoty limitu i kończy się w ostatnim dniu danego miesiąca”

winno być:

„pierwszy okres obrotowy liczony jest od dnia pierwszego wykorzystania kwoty w ramach limitu i kończy się w ostatnim dniu danego miesiąca”

Pytanie 36

Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy kredytowej poniższego zapisu:

1. „ Bank może odstąpić od niniejszej umowy i odmówić postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych, jeżeli przed uruchomieniem kredytu lub jego kolejnej transzy:

- 1) wszczęto postępowanie naprawcze na skutek złożenia przez Kredytobiorcę w sądzie oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego;
- 2) Kredytobiorca wszczął likwidację;
- 3) sytuacja ekonomiczno-finansowa Kredytobiorcy, w ocenie Banku, uległa znacznemu pogorszeniu;
- 4) stwierdzono, że dokumenty, informacje i oświadczenia, na podstawie których zawarto niniejszą umowę zawierają nierzetelne lub nieprawdziwe dane;
- 5) powstały inne okoliczności nieznane wcześniej Bankowi, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu.

2. Z dniem ogłoszenia upadłości Kredytobiorcy obejmującej likwidację majątku umowa kredytu wygasa, jeżeli przed tym terminem Bank nie przekazał środków pieniężnych do dyspozycji upadłego.
3. W razie oddania do dyspozycji upadłego Kredytobiorcy przed dniem ogłoszenia upadłości obejmującej likwidację majątku części środków pieniężnych, upadły traci prawo do żądania wypłaty części nieprzekazanej."

Odpowiedź:

Zamawiający dokonuje zmiany w Projekcie umowy – załącznik nr 7 do SIWZ.

W § 8 dodaje się:

ust. 2

„Bank może odstąpić od niniejszej umowy i odmówić postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych, jeżeli przed uruchomieniem kredytu lub jego kolejnej transzy:

- 1) wszczęto postępowanie naprawcze na skutek złożenia przez Kredytobiorcę w sądzie oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego;
- 2) Kredytobiorca wszczął likwidację;

ust. 3

Z dniem ogłoszenia upadłości Kredytobiorcy obejmującej likwidację majątku umowa kredytu wygasa, jeżeli przed tym terminem Bank nie przekazał środków pieniężnych do dyspozycji upadłego.

ust. 4

W razie oddania do dyspozycji upadłego Kredytobiorcy przed dniem ogłoszenia upadłości obejmującej likwidację majątku części środków pieniężnych, upadły traci prawo do żądania wypłaty części nieprzekazanej."

Pytanie 37

Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy kredytowej poniższego zapisu:

„W przypadku braku spłaty kredytu w terminie, Bank może wypowiedzieć umowę kredytu i po upływie terminu wypowiedzenia, przystąpić do czynności windykacyjnych, zmierzających do egzekucji wierzytelności Banku poprzez realizację prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu. Termin wypowiedzenia wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy 7 dni."

Odpowiedź:

Zamawiający dokonuje zmiany w Projekcie umowy – załącznik nr 7 do SIWZ.

W § 8 dodaje się:

ust. 5

„W przypadku braku spłaty kredytu w terminie, Bank może wypowiedzieć umowę kredytu i po upływie terminu wypowiedzenia, przystąpić do czynności windykacyjnych, zmierzających do egzekucji wierzytelności Banku poprzez realizację prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu. Termin wypowiedzenia wynosi 30 dni."

Pytanie 38

Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie w §1 ust. 2 umowy kredytowej

numeru rachunku kredytowego?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie w §1 ust. 2 umowy kredytowej numeru rachunku kredytowego, tym samym dokonuje zmiany w §1 ust 2 projektu umowy:
jest:

„Spłata kredytu, o którym mowa w ust. 1 następować będzie przez każdorazowy wpływ środków na rachunek kredytowy”

winno być:

„Spłata kredytu, o którym mowa w ust. 1 następować będzie przez każdorazowy wpływ środków na rachunek kredytowy o nr:”

Pytanie 39

Prosimy o zgodę na umieszczenie standardowych klauzul kredytowych w umowie kredytowej, w tym:

- a) bez uprzedniej pisemnej zgody Banku Kredytobiorca nie będzie oferować innym osobom prawnym, jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej lub osobom fizycznym żadnego ze swoich aktywów jako zabezpieczenia spłaty zobowiązań swoich i osób trzecich,
- b) Kredytobiorca nie będzie zaciągał zobowiązań finansowych bez zgody Banku z wyłączeniem ustalonego dodatkowego finansowania obrotowego, w tym dodatkowego finansowania VAT
- c) Kredytobiorca nie będzie udzielał pożyczek, nie wystawi gwarancji ani nie udzieli poręczenia na rzecz innych osób ani też nie przyjmie na siebie (w drodze czynności prawnej dokonanej zgodnie z art. 509, 391 lub 392 Kodeksu cywilnego) odpowiedzialności za zobowiązania innych osób, bez pisemnej zgody Banku
- d) Kredytobiorca dostarczy w okresach kwartalnych do Banku raport dotyczący postępu prac
- e) Kredytobiorca będzie posiadał aktualne ubezpieczenie w zakresie zgodnym z praktyką biznesową
- f) Kredytobiorca zapewni, że nie będzie rekomendował w okresie finansowania wypłaty dywidendy
- g) Kredytobiorca zobowiąże się, iż zobowiązania Kredytobiorcy zaciągnięte na podstawie umowy kredytowej korzystają i będą korzystać z pierwszeństwa zaspokojenia przynajmniej na równi (*pari passu*) z jego wszystkimi innymi obecnymi i przyszłymi niezabezpieczonymi i niepodporządkowanymi zobowiązaniami, z wyjątkiem zobowiązań mających pierwszeństwo z mocy bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa
- h) Kredytobiorca zobowiązuje się wskazać w odpowiedniej deklaracji podatkowej rachunek utrzymywany w banku kredytodawcy, na który będą wpływać rozliczenia Kredytobiorcy z odpowiednim urzędem skarbowym (w szczególności zwroty podatków)
- i) Zobowiązanie do udzielenia pełnomocnictwa do rachunku podstawowego Spółki oraz rachunku rozliczeń z urzędem skarbowym przed uruchomieniem środków z kredytu

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody na umieszczenie w/w zapisów i nie dokonuje zmiany w projekcie umowy w w/w zakresie.

Pytanie 40

Prosimy o umożliwienie wprowadzenia poniższych zapisów do umowy kredytowej:

Ust. 1. Bank, na podstawie ustawy z dnia 09.04.2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz.U. z 2010 r., Nr 81, poz. 530) ma prawo przekazywać dane dotyczące Kredytobiorcy oraz zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie tej ustawy w przypadku, gdy łącznie są spełnione następujące warunki:

- 1) łączna kwota wymagalnych zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 50 000 złotych; oraz
- 2) zobowiązania są wymagalne od co najmniej 60 dni oraz
- 3) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank, listem poleconym albo doręczenia do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez Kredytobiorcę,
a jeżeli Kredytobiorca nie wskazał takiego adresu - na adres jego siedziby lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej, wezwania do zapłaty zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura.

Ust. 2. Dane, o których mowa w ust. 1, Bank ma prawo przekazywać do systemu Bankowy Rejestr, którego Administratorem Danych jest Związek Banków Polskich, działającego na podstawie art. 105 ust. 1 pkt 1 i ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.

Ust.3. Dane gromadzone w systemie Bankowy Rejestr mogą być udostępniane:

- 1) biurom informacji gospodarczej, w zakresie i na warunkach określonych w ustawie o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych,
- 2) instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy – Prawo bankowe, w zakresie zobowiązań powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych,
- 3) innym instytucjom ustawowo upoważnionym w związku z wykonywaniem przez nie czynności bankowych na warunkach określonych w ustawie - Prawo bankowe.”

Odpowiedź

Zamawiający nie dopuszcza modyfikacji w projekcie umowy w w/w zakresie, tym samym nie dokonuje zmiany.

Pytanie 41

Prosimy o modyfikację umowy w zakresie poniższych zobowiązań (wynikających z prawa bankowego) :

W trakcie trwania Umowy Kredytobiorca zobowiązuje się do informowania Banku o:

- a) wszelkich zmianach dokumentów założycielskich Kredytobiorcy, o zmianie danych ujawnionych w Krajowym Rejestrze Sądowym odnoszących się do Kredytobiorcy i zmianach dotyczących osób upoważnionych do reprezentowania Kredytobiorcy, a także o zmianach adresu, wzoru pieczęci oraz numeru statystycznego REGON,
- b) wszelkich zamierzeniach, znanych Kredytobiorcy, powodujących zmiany własnościowe i zmiany kapitału zakładowego Kredytobiorcy,
- c) zdarzeniach organizacyjnych i gospodarczych mających istotny wpływ na sytuację prawną, finansową lub ekonomiczną Kredytobiorcy, uniemożliwiających lub utrudniających terminowe wywiązywanie się przez Kredytobiorcę ze zobowiązań nałożonych Umową.

d) innych zaciągniętych przez Kredytobiorcę kredytach, pożyczkach, gwarancjach wystawionych na swoje zlecenie oraz o innych zobowiązaniach finansowych (bilansowych i pozabilansowych).

e) Kredytobiorca zobowiązany jest do przedkładania w Banku:

a) rocznego sprawozdania finansowego Kredytobiorcy wraz opinią i raportem biegłego rewidenta dotyczącym tego sprawozdania - w terminie 14 dni od daty zatwierdzenia sprawozdania/sporządzenia opinii i raportu

b) sprawozdań F-01/I-01 Kredytobiorcy - w terminie do 28-go dnia każdego miesiąca następującego po zakończeniu kwartału.

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody na modyfikację umowy w zakresie zapisów ppkt od a) do d). Jednocześnie dokonuje zmiany w projekcie umowy:

W § 2 dodaje się:

„ust. 6

Kredytobiorca zobowiązany jest do przedkładania w Banku:

a) rocznego sprawozdania finansowego Kredytobiorcy wraz opinią i raportem biegłego rewidenta dotyczącym tego sprawozdania - w terminie 14 dni od daty zatwierdzenia sprawozdania/sporządzenia opinii i raportu

b) sprawozdań F-01/I-01 Kredytobiorcy - w terminie do 28-go dnia każdego miesiąca następującego po zakończeniu kwartału.”

Pytanie 42

Prosimy o akceptację poniższych zapisów i możliwość ich dodania do umowy kredytowej. Jeśli dyspozycja uruchomienia kredytu zostanie złożona drogą elektroniczną Bank nie ponosi odpowiedzialności jeśli zostanie przesłana przez osoby nieupoważnione ,np. poprzez zastosowanie zapisu w umowie:

„W przypadku przesłania przez Kredytobiorcę pisemnej dyspozycji faxem, Bank nie ponosi odpowiedzialności za weryfikację treści dyspozycji ani prawidłowości podpisów złożonych przez osoby działające w imieniu Kredytobiorcy. Bank nie ponosi także odpowiedzialności za weryfikację okoliczności czy pisemna dyspozycja została wysłana faksem przez osobę upoważnioną do przesłania pisemnej dyspozycji do Banku” I jedynie Bank dopuszcza by przelew na podstawie dyspozycji faksowej był wykonany , gdy: „Oryginał pisemnej dyspozycji zostanie następnie doręczony do Banku osobiście lub listem poleconym, za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.”

Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie zmiany w projekcie umowy, tym samym dokonuje zmiany:

W § 2 dodaje się:

„ust. 7

Złożona przez Kredytobiorcę pisemna dyspozycja uruchomienia transzy kredytu winna być podpisana (zaakceptowana) przez osoby upoważnione - wskazane w karcie wzorów podpisów złożonej przez Zamawiającego. Uruchomienie transzy kredytu następuje na podstawie § 2 ust.1. Oryginał pisemnej dyspozycji zostanie następnie doręczony do Banku osobiście lub listem poleconym, za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.

Pytanie 43

Prosimy o modyfikację zapisów umowy kredytowej i dodanie poniższej definicji „dnia roboczego”:

„Pod pojęciem dnia roboczego w niniejszej Umowie, zwanego dalej „Dniem Roboczym” rozumie się każdy dzień, z wyjątkiem sobót, niedziel, świąt oraz dni ustawowo wolnych od pracy.”

Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie zmiany w projekcie umowy, tym samym dokonuje zmiany:

W § 2 ust.2

jest:

„Bank zobowiązuje się do realizacji dyspozycji o której mowa w ust. 1 w następnym dniu roboczym po jej złożeniu przez Kredytobiorcę.”

Winno być:

„Bank zobowiązuje się do realizacji dyspozycji o której mowa w ust. 1 w następnym dniu roboczym po jej złożeniu przez Kredytobiorcę. Pod pojęciem dnia roboczego w niniejszej Umowie, rozumie się każdy dzień, z wyjątkiem sobót, niedziel, świąt oraz dni ustawowo wolnych od pracy.”

Niniejsze wyjaśnienia i zmiany są wiążące i stanowią integralną część SIWZ.

Otrzymują
Wykonawcy uczestniczący w postępowaniu

Miejski Zakład Gospodarki
Odpadami Komunalnymi
Sp. z o.o.
ul. Sulańska 13, 62-510 Konin
tel. 63 246-81-79 fax 63 211-32-78
NIP 6652970029 Regon 301719592

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Jan Skalski