



UNIA EUROPEJSKA  
FUNDUSZ SPÓJNOŚCI



Konin, dnia 04-02-2013 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:

### **Pytanie nr 44**

Z uwagi na brak doprecyzowania prosimy o szczegółową odpowiedź w zakresie jakie elementy zawierać będzie dyspozycja uruchomienia kredytu. Czy Zamawiający ma własny wzór, czy wyrazi zgodę na wzór dyspozycji obowiązujący w Banku.

Zakres elementów dyspozycji jest ważny z uwagi na możliwość potwierdzenia przez Bank celowości kredytu (dyspozycja w załączeniu)

Dyspozycja uruchomienia środków z kredytu – załącznik nr 1 do pytania nr 44

#### **Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, iż dyspozycje wypłaty transz kredytu, o których mowa w projekcie umowy kredytowej w par. 2 pkt 1 będzie składać na formularzu stworzonym przez Zamawiającego. Formularz ten stanowi załącznik numer 1 do wyjaśnienia treści SIWZ z dnia 04-02-2013 r.

### **Pytanie nr 45**

Prosimy o zmianę w umowie w zakresie par. 4 ust. 3. Dotyczącego obowiązku informowania Kredytobiorcy o kwocie należnych odsetek za dany okres określony jako „obrachunkowy” nie później niż 7-ego dnia po rozpoczęciu każdego okresu obrachunkowego

Wydaje się, że chodzi tu o 7 dni od zakończenia okresu „obrachunkowego”, który ma być przedmiotem informacji czyli termin liczony de facto jako 7 dni od rozpoczęcia następnego takiego okresu, który nie ma być przedmiotem informacji. Reasumując brak w tej jednostce umowy wskazania, że informacja ma dotyczyć okresu, który się zakończył, a nie okresu, który się 7 dni wcześniej rozpoczął.

Nadto nie sprecyzowano tu na jakich zasadach dokonuje tego Bank, poza tym że ma się to odbywać na piśmie. Np. posługiwanie się przez Bank faksem/skanem/pocztą elektroniczną z koniecznym potwierdzeniem odbioru przez Zamawiającego.

#### **Odpowiedź:**

Zamawiający wyjaśnia, że informacja o kwocie należnych odsetek za dany okres „obrachunkowy” ma być przesłana Zamawiającemu w terminie 7 dni od zakończenia okresu „obrachunkowego”, którego dotyczy informacja.

Bank pisemnie zawiadamia Kredytobiorcę o kwocie odsetek należnych za dany okres „obrachunkowy” w dowolny sposób np. fax, poczta elektroniczna, system bankowości elektronicznej. Zamawiający potwierdzi odbiór w/w informacji zgodnie z obowiązującymi zasadami u Wykonawcy wyłonionego w procedurze o udzielenie w/w zamówienia publicznego.

**Pytanie nr 46**

Czy Zamawiający złoży wniosek o otwarciu rachunku pomocniczego i w związku z powyższym podpisze umowę rachunku bankowego obowiązującą w Banku?

**Odpowiedź:**

Zamawiający dopuszcza złożenie wniosku o otwarciu rachunku pomocniczego i podpisze umowę rachunku bankowego zgodnie z obowiązującymi zasadami u Wykonawcy wyłonionego w procedurze o udzielenie w/w zamówienia publicznego. Zamawiający nie przewiduje dodatkowych kosztów związanych z założeniem i prowadzeniem tego rachunku w okresie trwania umowy.

**Pytanie nr 47**

Czy Zamawiający złoży obowiązującą deklarację podatkową z nr rachunku pomocniczego, na który wpływać będą w całym okresie kredytowania rozliczenia Kredytobiorcy z odpowiednim Urzędem Skarbowym.

**Odpowiedź:**

Zamawiający wskaże na deklaracji podatkowej numer rachunku pomocniczego, na który mają wpływać rozliczenia z Urzędem Skarbowym.

**Pytanie nr 48**

Prosimy o przedstawienie prognoz finansowych na lata kredytowania tj. prognoz bilansu na okres kredytowania oraz wstępnych wyników (bilans + RZiS) na koniec 2012 r. (bądź prognozowanych danych RZiS oraz bilans na koniec 2012 r.)

**Odpowiedź:**

Prognoza bilansu na lata kredytowania została zamieszczona na stronie internetowej Zamawiającego [www.mzgek.konin.pl](http://www.mzgek.konin.pl). Aktualnie Zamawiający jest w trakcie sporządzania sprawozdania finansowego za 2012 rok. Na stronie internetowej Zamawiającego zostanie zamieszczone sprawozdanie F01 za IV kwartał 2012 roku.

**Pytanie nr 49**

Zapis w SIWZ i Umowie, że Wykonawca odpowiada za sprzęt komputerowy, nie rozstrzyga czy sprzęt ten będzie jego własnością, czy odpowiada za sprzęt, który dostarcza mu Bank. W związku z powyższym prosimy o szczegółowe wyjaśnienia przez Zamawiającego zakresu przewidywanych kosztów konserwacji systemu, dodatkowych urządzeń a także wszelkich kosztów związanych z modyfikacją systemu i potwierdzenia jego własności.

**Odpowiedź:**

Według zapisów SIWZ część IV, pkt 15.2. ppkt 4 Zamawiający odpowiada za sprzęt komputerowy, na którym zostanie zainstalowany system oraz za dostęp do Internetu w sensie spełnienia wymagań technicznych aby mógł zostać zainstalowany system bankowości elektronicznej. Sprzęt komputerowy, na którym zostanie zainstalowany system jest własnością Zamawiającego, natomiast każdy inny sprzęt (czytniki kart, modemy), niezbędny do zainstalowania i funkcjonowania systemu jest własnością Wykonawcy, który na swój koszt konserwuje i naprawia. Odpowiedzialność za kradzież, zniszczenie sprzętu własnego i zainstalowanego przez Wykonawcę ponosi zamawiający.

**Pytanie nr 50**

**Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie w umowie kredytowej poniższego zapisu:**

„1. Niespłaceniu przez Kredytobiorcę kredytu w umownym terminie płatności lub spłaceniu go w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu niespłaconą kwotę kredytu stanie się

zadłużeniem przeterminowanym.

2. Za każdy rozpoczęty dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki w wysokości zmiennej stanowiącej .....( zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku)"

lub inny zapis jaki Zamawiający proponuje określający wysokość odsetek od zadłużenia przeterminowanego.

**Odpowiedź:**

Zamawiający dokonuje zmiany w § 4 projektu umowy.

W § 4 dodaje się:

„ust. 4

1. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu w umownym terminie płatności lub spłacenie go w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Za każdy rozpoczęty dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku.

**Pytanie nr 51**

Prosimy o doprecyzowanie, w odniesieniu do odpowiedzi nr 20 z dnia 22.01.2013r. czy stawka WIBOR 1M będzie jednakowa dla całego okresu rozliczeniowego (miesiąca) i na jakiej podstawie będzie ustalana?

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyjaśnia, że stawka WIBOR 1M ustalana jest codziennie jako stawka WIBOR 1M w danym dniu.

**Pytanie nr 52**

W związku z udzielonymi wyjaśnieniami do SIWZ z dnia 22/01/2013 pyt. 18 prosimy o potwierdzenie, że prawo do wykorzystania kredytu wynosić będzie 36 m-cy trwania umowy, natomiast ostateczny termin spłaty wyniesie maks. 90 dni po tym terminie, co wiąże strony umowy na maks. okres 36 miesięcy (wykorzystanie, spłaty kredytu) + 90 dni (spłaty kredytu).

**Odpowiedź:**

Prawo do wykorzystania kredytu wynosić będzie 36 m-cy trwania umowy, natomiast ostateczny termin spłaty wyniesie maks. 90 dni po tym terminie, co wiąże strony umowy na maks. okres 36 miesięcy (wykorzystanie, spłaty kredytu) + 90 dni (spłaty kredytu).

**Pytanie nr 53**

Prosimy o określenie jakiego typu operacje Zamawiający przewiduje na rachunku kredytowym lub pomocniczym w ramach uruchomianego systemu bankowości elektronicznej? Zgodnie z par. 6 ust 7) projektu Umowy jedną z funkcjonalności ma być "składanie poleceń przelewów z data przyszła, z możliwością ich usunięcia, przeglądania i modyfikowania przed wysłaniem do Banku". W świetle zapisów SIWZ uruchomienie następować będzie na podstawie złożonych pisemnych dyspozycji za pośrednictwem faxu lub drogą elektroniczną. Z drugiej strony spłaty kredytu następować będą na rachunek kredytowy (domyślnie z rachunku pomocniczego, na którego założenie Zamawiający wyraził zgodę w drodze wyjaśnień do SIWZ). Pragniemy nadmienić, że spłata kredytu powinna następować z rachunku pomocniczego na rachunek kredytowy na podstawie pisemnej dyspozycji Zamawiającego, o czym SIWZ ani projekt umowy nie stanowią. Prosimy zatem o dodanie odpowiedniego zapisu do umowy kredytowej w drodze wyjaśnień do SIWZ, który ureguluje kwestię spłat kredytu z rachunku pomocniczego na rachunek kredytowy na podstawie pisemnych dyspozycji Zamawiającego. Jednocześnie prosimy o usunięcie zapisu z par. 6 ust 7) mówiącego o tym, że jedną z funkcjonalności ma być "składanie poleceń przelewów z data przyszła, z możliwością ich usunięcia, przeglądania i

modyfikowania przed wysłaniem do Banku" oraz zastąpienie zapisem, że jedną z funkcjonalności ma być możliwość podglądu rachunków kredytowych.

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyjaśnia, że system bankowości elektronicznej będzie umożliwiał Zamawiającemu czynności o których mowa w części IV pkt.15.2.ppkt.7 SIWZ oraz §6 ust 7. projektu Umowy.

Zamawiający przewiduje na rachunku kredytowym operacje uruchomienia i spłaty kredytu oraz generowanie wyciągów bankowych. Natomiast operacje na rachunku pomocniczym to operacje wymienione w części IV pkt.15.2.ppkt.7 SIWZ.

Spłata kredytu będzie następowała zgodnie z przyjętymi zasadami obowiązującymi w Banku.

**Pytanie nr 54**

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji czynności związanych z wdrażaniem, szkoleniem oraz serwisowaniem Systemu bankowości elektronicznej przez autoryzowaną firmę zatrudnioną przez Bank, specjalizująca się w serwisie bankowości elektronicznej? Korzystanie z takiej firmy pozwala – zwłaszcza w sytuacjach oczekiwania przez Klienta pilnej wizyty – znacząco przyspieszyć czas realizacji zgłoszenia. Wyjaśniamy, że wykonywanie wymienionych czynności realizowane jest zgodnie z wymogami ustawy Prawo Bankowe, w szczególności Bank zapewnia właściwą jakość usług i przyjmuje odpowiedzialność za czynności realizowane w ramach tej obsługi. Działalność autoryzowanej firmy podlega restrykcyjnej kontroli wewnętrznej jak i Komisji Nadzoru Finansowego.

**Odpowiedź:**

Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji czynności związanych z wdrażaniem, szkoleniem oraz serwisowaniem Systemu bankowości elektronicznej przez autoryzowaną firmę zatrudnioną i upoważnioną przez Bank, specjalizująca się w serwisie bankowości elektronicznej

**Pytanie nr 55**

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na dodanie zapisu w umowie kredytowej mówiącego o tym, za każdy dzień zwłoki od zadłużenia przeterminowanego Bank będzie pobierać odsetki według stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych w stan natychmiastowej wymagalności obowiązującej w danym Banku?

**Odpowiedź:**

Patrz odpowiedź na pytanie numer 50 z dnia 04-02-2013 r.

**Pytanie nr 56**

Czy Zamawiający przedłoży wyłonionemu w drodze przetargu Wykonawcy aktualne zaświadczenie o braku zaległości wobec ZUS i US przed podpisaniem umowy kredytowej?

**Odpowiedź:**

Tak, Zamawiający udostępni wybranemu w drodze postępowania Wykonawcy aktualne zaświadczenie o braku zaległości wobec ZUS i US.

**Pytanie nr 57**

**Odpowiedź:**

Ile przelewów w skali miesiąca na założonym rachunku pomocniczym u Oferenta przewiduje Zamawiający?

Zamawiający przewiduje około 20 przelewów w skali miesiąca na założonym rachunku pomocniczym.

**Pytanie nr 58**

Ile stanowisk bankowości elektronicznej przewiduje Zamawiający?

**Odpowiedź:**

Patrz odpowiedź na pytanie numer 26 z dnia 25.01.2013r

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 301713592

PREZES ZARZADU  
  
mgr inż. Jan Skalski