



SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA
(SIWZ)

TRYB: PRZETARG NIEOGRANICZONY

(pow. 422 000 EURO)

Dla zadania pn.:

„Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 35 000 000 PLN”



Zabrzańskie Przedsiębiorstwo
Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o.
mgr inż. Piotr Niemiec
Prezes Zarządu / Dyrektor Naczelny

.....
Data, podpis i pieczętka Zamawiającego



1. UWAGI OGÓLNE

- 1.1. Niniejsza Specyfikacja określa wymagania i tryb oceny ofert w **przetargu nieograniczonym** dla zadania pn.: „Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 35 000 000 PLN” (trzydzieści pięć milionów złotych), z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji wodno-kanalizacyjnych realizowanych w ramach Projektu pod nazwą „Poprawa gospodarki wodno-ściekowej na terenie Gminy Zabrze”, współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej.
- 1.2. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.
- 1.3. Zamawiający nie dopuszcza złożenia oferty wariantowej.
- 1.4. Zamawiający nie przewiduje wyboru oferty najkorzystniejszej z użyciem aukcji elektronicznej.
- 1.5. Ze względu na specyfikę zamówienia Zamawiający nie zezwala na powierzenie wykonania zamówienia podwykonawcom.
- 1.6. Zamawiający nie przewiduje udzielenia zamówień uzupełniających zgodnie z art. 67 ust. 1 pkt. 6 ustawy Pzp.
- 1.7. Przedmiotem zamówienia nie jest zawarcie umowy ramowej.
- 1.8. Wykonawca powinien zapoznać się ze wszystkimi informacjami zawartymi w Specyfikacji, w celu prawidłowego przygotowania oferty.
- 1.9. Postępowanie niniejsze prowadzone jest zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2007 Nr 223, poz. 1655.), zwanej dalej ustawą oraz przepisów wykonawczych do niej. W kwestiach nie omówionych w niniejszej Specyfikacji zastosowanie mają wskazane powołane przepisy.
- 1.10. Wszelką pisemną korespondencję do Zamawiającego, związaną z niniejszym postępowaniem, należy kierować na adres: **Zabrzańskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. 41-800 Zabrze, ul. Wolności 215.** Zamawiający nie bierze odpowiedzialności za skutki braku zachowania przez Wykonawców powyższego wymogu.
- 1.11. Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia, zapytania oraz informacje, Zamawiający oraz Wykonawcy przekazują w formie pisemnej lub drogą faksową, jednocześnie niezwłocznie potwierdzając fakt ich otrzymania, na żądanie drugiej strony.

2. ZAMAWIAJACY

Zabrzańskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o. o. 41-800 Zabrze, ul. Wolności 215, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym w Gliwicach, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000043723, prowadząca działalność w zakresie zbiorowego zaopatrzenia w wodę i odprowadzania ścieków.

3. PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA

- 3.1. Ogólna charakterystyka przedmiotu zamówienia.
Przedmiotem zamówienia jest udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 35 000 000 PLN, na okres 10 lat od daty podpisania umowy, z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji wodno – kanalizacyjnych realizowanych w ramach Projektu pod nazwą „Poprawa gospodarki wodno-ściekowej na terenie Gminy Zabrze”, współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej.

Cel kredytu: finansowanie inwestycji wodno – kanalizacyjnych
Rodzaj kredytu: długoterminowy

Kwota kredytu:	35 000 000 PLN
Wykorzystanie kredytu:	Środki postawione będą do dyspozycji Zamawiającego w całości lub części (transzami) na pisemne wezwanie Zamawiającego, a wykorzystanie kredytu nastąpi nie później niż do 31.03.2010 r.
Okres karencji:	36 miesięcy od wypłaty ostatniej transzy kredytu
Splata kapitału:	<ul style="list-style-type: none">• w 27 kwartalnych ratach płatnych na koniec kwartału kalendarzowego, począwszy od 31 marca 2013 r.• Zamawiający może spłacić kredyt w terminach wcześniejszych niż określone powyżej, co automatycznie zmniejszy należne odsetki od pozostałej części kredytu,
Okres naliczania odsetek:	miesiąc kalendarzowy
Zabezpieczenie:	poręczenie Miasta Zabrze
Oprocentowanie kredytu:	WIBOR 1M + marża banku

3.2. Planowany harmonogram spłat rat kapitałowych:

Nr raty	Kwota spłaty kapitału	Planowany termin
1	1 300 000	31.03.2013
2	1 300 000	30.06.2013
3	1 300 000	30.09.2013
4	1 300 000	31.12.2013
5	1 300 000	31.03.2014
6	1 300 000	30.06.2014
7	1 300 000	30.09.2014
8	1 300 000	31.12.2014
9	1 300 000	31.03.2015
10	1 300 000	30.06.2015
11	1 300 000	30.09.2015
12	1 300 000	31.12.2015
13	1 300 000	31.03.2016
14	1 300 000	30.06.2016
15	1 300 000	30.09.2016
16	1 300 000	31.12.2016
17	1 300 000	31.03.2017
18	1 300 000	30.06.2017
19	1 300 000	30.09.2017
20	1 300 000	31.12.2017
21	1 300 000	31.03.2018
22	1 300 000	30.06.2018
23	1 300 000	30.09.2018
24	1 300 000	31.12.2018
25	1 300 000	31.03.2019
26	1 300 000	30.06.2019
27	1 200 000	30.09.2019
Razem	35 000 000	

3.3. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

- 1) Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 35 000 000 PLN na okres 10 lat od daty podpisania umowy, z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji wodno – kanalizacyjnych realizowanych w ramach Projektu pod nazwą „Poprawa

- gospodarki wodno-ściekowej na terenie Gminy Zabrze”, współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej.
- 2) Kredyt będzie dostępny do dyspozycji Zamawiającego od 1 października 2009r. do 31 marca 2010 r. Spłata kredytu będzie następować w 27 ratach kwartalnych na koniec kwartału kalendarzowego, począwszy od 31 marca 2013 r.
 - 3) Kwota kredytu przekazywana będzie w formie transz na rachunek bankowy wskazany przez Zamawiającego, każdorazowo na podstawie pisemnej dyspozycji złożonej najpóźniej na 7 dni przed terminem wypłaty. Bank nie może uzależnić wypłaty poszczególnych transz kredytu od wypełnienia dodatkowych warunków przez Zamawiającego, poza wniesieniem zabezpieczenia, o którym mowa w punkcie 4.
 - 4) Zabezpieczeniem spłaty kapitału i odsetek będzie poręczenie Miasta Zabrze.
 - 5) Odsetki będą naliczone od wykorzystanej kwoty kredytu, tj. przekazanej na rachunek bankowy wskazany przez Zamawiającego.
 - 6) Oprocentowanie kredytu będzie ustalone według zmiennej stopy procentowej, na podstawie stawki referencyjnej WIBOR 1M z przedostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego spłatę odsetek powiększonej o oferowaną marżę banku. Przez cały okres obowiązywania umowy kredytowej marża nie może zostać podwyższona.
 - 7) Odsetki od kredytu będą naliczane w okresach miesięcznych. Odsetki będą płatne do 10-go dnia każdego miesiąca za miesiąc poprzedni. O wysokości stawki referencyjnej WIBOR 1M stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu w danym miesiącu oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany miesiąc, Zamawiający będzie powiadamiany pisemnie przez Bank w terminie do 5-go dnia miesiąca następującego po danym miesiącu.
 - 8) Odsetki od udzielonego kredytu ustalone na podstawie oprocentowania, o którym mowa w punkcie 6, stanowić będą jedyne wynagrodzenie Banku z tytułu wykonania umowy kredytowej. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych opłat i prowizji związanych z przygotowaniem, udzieleniem, ubezpieczeniem oraz wszelkich innych związanych z obsługą kredytu.
 - 9) Zamawiający zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty kredytu bez dodatkowych kosztów, w tym opłat i prowizji, związanych z wcześniejszą spłatą. Wcześniejsza spłata kredytu automatycznie zmniejszy należne odsetki od pozostałej części kredytu.
 - 10) Bank może żądać przedstawienia przez Zamawiającego rozliczenia wykorzystanej kwoty kredytu nie częściej niż raz na kwartał.
 - 11) Zamawiający zastrzega sobie:
 - możliwość niewykorzystania pełnej kwoty przyznanego kredytu,
 - prawo do sfinansowania z udzielonego kredytu kosztów związanych z realizacją przedmiotowej inwestycji poniesionych przed datą udostępnienia kredytu,
 - prawo do renegocjacji terminów spłaty kapitału.
 - 12) Bank nie może uzależnić udzielenia kredytu od przejęcia bankowej obsługi Zamawiającego oraz od ubezpieczenia kredytu przez Zamawiającego.

4. WYMAGANY TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA

Dostępność kredytu: od 1 października 2009r. do 31 marca 2010 r.

Okres kredytowania: 10 lat od daty podpisania umowy.

5. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY

5.1. Każdy Wykonawca składa tylko jeden komplet dokumentów wymaganych w niniejszej SIWZ.

5.2. Oferta powinna być sporządzona na Formularzu ofertowym zgodnym w treści

ze wzorem stanowiącym **załącznik 1** do niniejszej SIWZ, według wskazań Zamawiającego zawartych w niniejszej SIWZ, w oparciu o opis przedmiotu zamówienia i zawierać cenę oferty.

5.3. Do oferty należy dołączyć:

- 1) Symulację wysokości odsetek (**załącznik 1A**),
- 2) Regulamin kredytowania obowiązujący u Wykonawcy,
- 3) Projekt umowy kredytowej uwzględniający wymagania Zamawiającego określone w SIWZ, zawierający postanowienia nie będące w sprzeczności z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych oraz niniejszą Specyfikacją,
- 4) w przypadku składania oferty przez podmioty ubiegające się wspólnie o udzielenie zamówienia, pełnomocnictwo do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego,
- 5) aktualne dokumenty wymagane w niniejszej Specyfikacji,
- 6) formularz dla poręczenia Gminy wnioskowanego kredytu. (**załącznik 4**)

Dokumenty mają być złożone w formie oryginału lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę. Zamawiający może zażądać przedstawienia oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii dokumentu w sytuacji, gdy złożona przez Wykonawcę kopia dokumentu jest nieczytelna lub budzi wątpliwości co do jej prawdziwości. Dokumenty sporządzone w języku obcym winny być złożone wraz z tłumaczeniem na język polski, poświadczonym przez Wykonawcę.

5.4. Treść złożonych ofert musi odpowiadać treści niniejszej Specyfikacji

5.5. Oferta powinna być sporządzona w języku polskim, pisemnie przy użyciu nośnika pisma nie ulegającego usunięciu bez pozostawienia śladów. Każdy Wykonawca powinien przedstawić tylko jedną ofertę.

5.6. Zaleca się aby **wszystkie zapisane strony** oferty, w tym zapisane strony wszystkich wymaganych w SIWZ załączników były podpisane przez osobę (osoby) uprawnioną w dokumentach rejestrowych firmy lub posiadającą stosowne pełnomocnictwo do reprezentowania Wykonawcy w postępowaniu o udzielenie zamówienia. W przypadku podpisywania przez pełnomocnika, pełnomocnictwo musi być dołączone do oferty (pełnomocnictwo w oryginale określające jego zakres i podpisane przez osoby uprawnione do reprezentacji Wykonawcy, a w przypadku złożenia kopii, pełnomocnictwo musi być potwierdzone notarialnie).

5.7. Zaleca się, aby **wszystkie zapisane strony** oferty, w tym zapisane strony wszystkich załączników, **ponumerowane były kolejnymi numerami**. Cała oferta powinna być zszyta lub trwale połączona w inny sposób, uniemożliwiający wysunięcie się którejkolwiek kartki.

5.8. Wszelkie miejsca w ofercie, w których Wykonawca naniósł zmiany **muszą być podpisane** przez osobę podpisującą ofertę, **zgodnie z pkt 5.6.**

5.9. Oferty oraz wszelkie oświadczenia i zaświadczenia składane w trakcie postępowania są jawne, z wyjątkiem informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, jeżeli Wykonawca, nie później niż w terminie składania ofert zastrzegł, że nie mogą one być udostępniane.

5.10. Zastrzeżeniu podlegają tylko te dokumenty wchodzące w skład oferty, które zawierają tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów art. 11 ust. 4 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (t. j. Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1503 z późn. zm). W takim przypadku Wykonawca musi te informacje oznaczyć napisem „informacje objęte tajemnicą przedsiębiorstwa”. Wykonawca dokumenty oznaczone klauzulą „informacje objęte tajemnicą przedsiębiorstwa” powinien umieścić w odrębnej

- i oznaczonej części oferty oraz na pierwszej stronie oferty zamieścić wykaz dokumentów lub ich części zawierające informacje objęte tajemnicą.
- 5.11. Wykonawca nie może zastrzec informacji, o których mowa w art. 86 ust 4 ustawy.
 - 5.12. Dostęp do informacji objętych tajemnicą oraz możliwość ich przetwarzania mają: Komisja Przetargowa oraz Kierownictwo Zamawiającego.
 - 5.13. Wykonawca ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty. Wymaga się, aby Wykonawca zdobył wszystkie informacje niezbędne do przygotowania oferty oraz podpisania umowy.
 - 5.14. Wykonawca może, przed upływem terminu do składania ofert, zmienić lub wycofać złożoną przez siebie ofertę. Powiadomienie o zmianie lub wycofaniu musi być złożone według takich samych zasad jak złożenie oferty z dopiskiem: **„zmiana”** lub **„wycofanie”**.
 - 5.15. Ofertę (formularz oferty wraz z wymaganymi załącznikami) należy składać w nieprzejrystym i zamkniętym opakowaniu. Zaleca się, aby opakowanie było zalakowane lub odpowiednio zabezpieczone w sposób uniemożliwiający bezśladowe otworzenie (np. podpisane na wszystkich połączeniach).
 - 5.16. Zaleca się, aby opakowanie było opatrzone pełną nazwą i dokładnym adresem (ulica, numer lokalu, miejscowość, numer kodu pocztowego) Wykonawcy składającego daną ofertę.
 - 5.17. Opakowanie powinno być zaadresowane w sposób następujący:

**Zabrzeńskie Przedsiębiorstwo
Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o. o.
41-800 Zabrze, ul. Wolności 215,**
z dopiskiem:

OFERTA NA PRZETARG NIEOGRANICZONY DLA ZADANIA PN.:
„Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 35 000 000 PLN”
(postępowanie nr 8/2009)

6. INFORMACJE DOTYCZĄCE WARUNKÓW WYMAGANYCH OD WYKONAWCÓW

- 6.1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:
 - 1) działają jako Banki w rozumieniu art. 2 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo Bankowe (t.j. Dz.U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.) oraz posiadają uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień,
 - 2) posiadają niezbędną wiedzę i doświadczenie oraz dysponują potencjałem technicznym i osobami zdolnymi do wykonania zamówienia, a w szczególności wykonali w okresie ostatnich **3 lat** przed dniem wszczęcia postępowania, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie, co najmniej jedną usługę udzielenia kredytu inwestycyjnego długoterminowego w kwocie minimum 5 000 000 PLN.
 - 3) znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia, tzn. przychody ogółem za 2008 rok wyniosły minimum 100 000 000 PLN
 - 4) nie podlegają wykluczeniu z postępowania o udzielenie zamówienia.
- 6.2. Ocena spełnienia przedstawionych warunków zostanie dokonana wg formuły „spełnia - nie spełnia”, na podstawie dokumentów i oświadczeń wymienionych w pkt. 7.

7. INFORMACJA O DOKUMENTACH I OŚWIADCZENIACH, JAKIE MAJĄ DOSTARCZYĆ WYKONAWCY W CELU POTWIERDZENIA SPEŁNIANIA WYMAGANYCH WARUNKÓW

7.1 W celu wykazania, iż spełnia wymagane warunki, Wykonawca zobowiązany jest dołączyć do oferty wskazane poniżej dokumenty:

- 1) Aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawione nie wcześniej niż **6 miesięcy** przed upływem terminu składania ofert,
- 2) Oświadczenie o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu na formularzu stanowiącym załącznik nr 2 do SIWZ,
- 3) Aktualne zaświadczenie naczelnika właściwego urzędu skarbowego potwierdzające, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków, lub zaświadczenie, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu, wystawione nie wcześniej niż **3 miesiące** przed upływem terminu składania ofert,
- 4) Aktualne zaświadczenie właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego potwierdzające, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne lub zaświadczenie, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu, wystawione nie wcześniej niż **3 miesiące** przed upływem terminu składania ofert,
- 5) Aktualną informację z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 4 – 8 ustawy, wystawioną nie wcześniej niż **6 miesięcy** przed upływem terminu składania ofert,
- 6) Aktualną informację z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 9 ustawy, wystawioną nie wcześniej niż **6 miesięcy** przed upływem terminu składania ofert,
- 7) wykaz wykonanych usług w okresie ostatnich **3 lat** przed dniem wszczęcia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy - w tym okresie, odpowiadających swoim rodzajem, usługom stanowiącym przedmiot zamówienia, z podaniem ich wartości (min. 5 000 000 PLN), przedmiotu i dat udzielenia (**załącznik 2**),
- 8) sprawozdanie finansowe za 2008 rok wraz z opinią biegłego rewidenta.

Zamawiający zwraca uwagę na konieczność załączenia do oferty oprócz dokumentów potwierdzających spełnienie wymaganych warunków, również dokumentów, o których mowa w pkt. 5.3 ppkt 1-4 SIWZ. W przypadku podmiotów występujących wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia dokumenty o których mowa w pkt. 5.3 ppkt 1-4 SIWZ mogą być złożone wspólnie.

7.2 W przypadku składania oferty przez podmioty występujące wspólnie, należy do oferty dołączyć:

- 1) dokumenty wymienione w pkt 7.1 ppkt 1,3,4,5,6 przez każdy z podmiotów występujących wspólnie,
- 2) dokument wymieniony w pkt. 7.1 ppkt 2 wspólnie lub przez każdy z podmiotów występujących wspólnie,
- 3) dokumenty wymienione w pkt 7.1 ppkt 7 przez przynajmniej jeden

- z podmiotów występujących wspólnie (każdy dokument może dotyczyć innego podmiotu występującego wspólnie),
- 4) dokumenty wymienione w pkt 7.1 ppkt 8 przez każdy z podmiotów występujących wspólnie.

W przypadku wnoszenia wadium przez jednego z Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie przedmiotowego zamówienia, w formach wskazanych w pkt. 8.2 ppkt 2-5 SIWZ, z treści przedkładanego dokumentu musi dodatkowo wynikać, iż wadium wnoszone jest w związku ze wspólnym ubieganiem się o udzielenie przedmiotowego zamówienia przez Wykonawców wskazanych z nazwy i siedziby w treści dokumentu.

7.3 Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:

7.3.1 Zamiast dokumentów, o których mowa w pkt. 7.1 ppkt. 1,3,4,6 składa odpowiedni dokument lub dokumenty, wystawione w kraju, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające odpowiednio, że:

- 1) Nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości,
- 2) Nie zalega z uiszczeniem podatków, opłat lub składek na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne albo że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu,
- 3) Nie orzeczono wobec niego zakazu ubiegania się o zamówienie.

7.3.2. Zamiast dokumentów, o których mowa w pkt. 7.1 ppkt 5 – składa zaświadczenie właściwego organu sądowego lub administracyjnego kraju pochodzenia albo zamieszkania osoby, której dokumenty dotyczą, w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 4 - 8 ustawy.

7.3.3. Dokumenty, o których mowa w pkt. 7.3.1. ppkt 1 i 3 oraz w pkt. 7.3.2., powinny być wystawione nie wcześniej niż **6 miesięcy** przed upływem terminu składania ofert. Dokument, o którym mowa w pkt. 7.3.1 ppkt 2, powinien być wystawiony nie wcześniej niż **3 miesiące** przed upływem terminu składania ofert.

7.4 Jeżeli w kraju pochodzenia osoby lub w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, nie wydaje się dokumentów, o których mowa w pkt. 7.3 zastępuje się je dokumentem zawierającym oświadczenie złożone przed notariuszem, właściwym organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego odpowiednio kraju pochodzenia osoby lub kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania. Postanowienia pkt. 7.3.3. stosuje się odpowiednio.

8. WADIUM

8.1 Wykonawca składający ofertę zobowiązany jest do wniesienia wadium w wysokości: **350 000 PLN** (słownie: trzysta pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100)

8.2 Wadium może być wniesione w następujących formach:

- 1) pieniądzu,
- 2) poręczeniach bankowych lub poręczeniach spółdzielczej kasy oszczędnościowo – kredytowej, z tym że poręczenie kasy jest zawsze poręczeniem pieniężnym,
- 3) gwarancjach bankowych,
- 4) gwarancjach ubezpieczeniowych,
- 5) poręczeniach udzielanych przez podmioty, o których mowa w art. 6 b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (t.j. Dz. U. z 2007 r. Nr 42, poz. 275).

8.3 W przypadku wnoszenia wadium w pieniądzu: Wykonawca powinien dokonać

przelewu na rachunek bankowy Zabrzańskiego Przedsiębiorstwa Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o. o. w Zabrzu nr **89 1050 1230 1000 0002 0031 7840** z dopiskiem: **Przetarg nieograniczony dla zadania pn.: „Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 35 000 000 PLN” (trzydzieści pięć milionów złotych)**

Środki pieniężne muszą znaleźć się na rachunku bankowym Zamawiającego przed upływem terminu składania ofert.

8.4 Oryginał dokumentu wadium wniesionego w formie niepieniężnej należy złożyć w kasie Zamawiającego **przed upływem terminu składania ofert.**

8.5 Dokumenty, o których mowa wyżej można składać w dniach od poniedziałku do piątku (z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy) w godz. 8⁰⁰-14⁰⁰.

8.6 Zamawiający zwraca niezwłocznie wadium, jeżeli:

- 1) upłynął termin związania ofertą,
- 2) zawarto umowę w sprawie zamówienia publicznego,
- 3) unieważniono postępowanie, a protesty zostały ostatecznie rozstrzygnięte lub upłynął termin do ich wnoszenia.

Zamawiający zwraca niezwłocznie wadium na wniosek Wykonawcy:

- 1) który wycofał ofertę przed upływem terminu do składania ofert,
- 2) który został wykluczony z postępowania,
- 3) którego oferta została odrzucona.

8.7 Wykonawca, którego oferta została wybrana, traci wadium wraz z odsetkami na rzecz Zamawiającego w przypadku, gdy:

- 1) **odmówi podpisania umowy na warunkach określonych w ofercie,**
- 2) **zawarcie umowy stało się niemożliwe z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy,**
- 3) **w odpowiedzi na wezwanie Zamawiającego o którym mowa w art.26 ust.3 ustawy, nie złoży dokumentów lub oświadczeń, o których mowa w art. 25 ust. 1 ustawy, lub pełnomocnictw, chyba że udowodni, że wynika to z przyczyn nieleżących po jego stronie.**

8.8 Jeżeli wadium wniesiono w pieniądzu, Zamawiający zwróci je wraz z odsetkami wynikającymi z umowy rachunku bankowego, na którym było ono przechowywane, pomniejszonym o koszty prowadzenia rachunku oraz prowizji bankowej za przelew pieniędzy na rachunek Wykonawcy.

9. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTA

9.1 Wykonawca pozostaje związany złożoną ofertą przez okres **60 dni**.

9.2 Bieg terminu rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

9.3 W uzasadnionych przypadkach co najmniej na **3 dni** przed upływem terminu związania ofertą, Zamawiający może tylko raz zwrócić się do Wykonawców o wyrażenie zgody na przedłużenie tego terminu o oznaczony okres, nie dłuższy jednak niż **60 dni**. Odmowa wyrażenia zgody nie powoduje utraty wadium. Zgoda Wykonawcy na przedłużenie okresu związania ofertą jest dopuszczalna tylko z jednoczesnym przedłużeniem okresu ważności wadium albo jeżeli nie jest to możliwe, z wniesieniem nowego wadium na przedłużony okres związania ofertą.

10. ZABEZPIECZENIE NALEŻYTEGO WYKONANIA UMOWY.

Nie jest wymagane.

11. ISTOTNE DLA ZAMAWIAJĄCEGO POSTANOWIENIA, KTÓRE ZOSTANĄ WPROWADZONE DO TREŚCI ZAWIERANEJ UMOWY

11.1. Umowa winna zawierać:

- 1) wszystkie zapisy ujęte w pkt. 3 niniejszej SIWZ (opis przedmiotu zamówienia),
- 2) zapis: „Z powodu naruszenia przez Zamawiającego postanowień umowy kredytu, bank może wypowiedzieć umowę kredytu, rozwiązać ją bez wypowiedzenia, odstąpić od umowy kredytu, postawić kredyt w stan natychmiastowej wymagalności lub zażądać wcześniejszej spłaty kredytu, na jakiegokolwiek innej podstawie, nie wcześniej niż po bezskutecznym upływie odpowiedniego terminu, wyznaczonego Zamawiającemu w pisemnym wezwaniu do zaniechania naruszeń lub naprawienia skutków dokonanego naruszenia, przy czym termin ten nie może być krótszy niż **60 dni** od dnia doręczenia wezwania Zamawiającemu”,
- 3) zapis: „W razie opóźnienia w wypłacie kredytu bank zapłaci Zamawiającemu odsetki w wysokości odsetek maksymalnych w rozumieniu art. 359 § 2¹ Kodeksu cywilnego, tj. w wysokości czterokrotności stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego, w stosunku rocznym”,
- 4) zapisy o możliwości dokonania zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy, w następujących przypadkach:
 - zmniejszenia marży kredytu przez bank – na wniosek (propozycję) jednej ze stron umowy,
 - skrócenia okresu spłaty kredytu,
 - zmiany przeznaczenia kredytu na inne zadanie inwestycyjne, zmiany terminu spłat rat kredytu – jeżeli Zamawiający będzie przewidywał trudności finansowe w dotrzymaniu określonego w SIWZ terminu spłat.

11.2. Zmiana postanowień umowy wymaga pisemnego aneksu pod rygorem nieważności, z wyjątkiem zmiany stawki oprocentowania, która będzie dokonywana na podstawie pisemnych powiadomień banku, bez konieczności zmiany zapisów umowy.

12. KRYTERIUM OCENY OFERT I JEGO ZNACZENIE

12.1. Przy ocenie ofert Zamawiający będzie kierował się kryterium ceny:

CENA – 100%

12.2. Cena – suma odsetek za cały okres kredytowania,

12.3. Oferta z najniższą ceną otrzyma maksymalną ilość punktów tzn. 100, każda kolejna otrzyma ilość punktów wyliczoną w proporcji matematycznej w stosunku do ceny najniższej wg wzoru:

$$KC = \frac{\text{cena oferty najtańszej} \times 100 \text{ pkt}}{\text{cena oferty badanej}}$$

12.4. Uzyskana z wyliczenia ilość pkt. zostanie ostatecznie ustalona z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku,

12.5. WIBOR 1M, do celów obliczenia oferty należy przyjąć wartość z dnia 28.07.2009 r. wysokości 3,53 %,

12.6. Dla obliczenia ceny kredytu należy przyjąć jednorazowe wykorzystanie kredytu.

13. ODRZUCENIE OFERTY

13.1. Zamawiający odrzuca ofertę w następujących przypadkach:

- 1) jest niezgodna z ustawą,
- 2) jej treść nie odpowiada treści SIWZ, z zastrzeżeniem art. 87 ust.2 pkt 3 ustawy,
- 3) jej złożenie stanowi czyn nieuczciwej konkurencji w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji,
- 4) zawiera rażąco niską cenę w stosunku do przedmiotu zamówienia,

- 5) została złożona przez Wykonawcę wykluczonego z udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia,
- 6) zawiera błędy w obliczeniu ceny,
- 7) Wykonawca w terminie **3 dni** od dnia otrzymania zawiadomienia nie zgodził się na poprawienie omyłki, o której mowa w art. 87 ust.2 pkt 3 ustawy,
- 8) jest nieważna na podstawie odrębnych przepisów.

14.SPOSÓB OBLICZANIA CENY OFERTY

- 14.1. Walutą ceny oferowanej jest złoty polski.
- 14.2. Ceną oferty jest suma odsetek za cały okres kredytowania, wyliczona zgodnie z symulacją wysokości odsetek (**załącznik 1A**).
- 14.3. Cena powinna zostać wyrażona cyfrowo i słownie. W przypadku rozbieżności przyjmuje się cenę wyrażoną słownie.
- 14.4. Wszelkie rozliczenia dotyczące realizacji zamówienia opisanego w niniejszej Specyfikacji dokonywane będą w złotych polskich.

15.MIEJSCE ZŁOŻENIA OFERTY

Ofertę należy złożyć w siedzibie Zamawiającego:

**Zabrzeńskie Przedsiębiorstwo
Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o. o.
41-800 Zabrze, ul. Wolności 215,**

w Dziale Planowania i Analiz pokój nr 17, **do dnia 22.09.2009 r, do godz. 9.00.**

16.MIEJSCE OTWARCIA OFERT

- 16.1. Otwarcie ofert odbędzie się w **dniu 22.09.2009r o godz. 10.00** w siedzibie Zamawiającego w świetlicy - pokój nr **13**.
- 16.2. Wykonawcy mają prawo być obecni przy otwieraniu ofert.
- 16.3. Otwarcie ofert będzie poprzedzone stwierdzeniem nienaruszalności kopert przez członków Komisji przetargowej oraz policzeniem otrzymanych ofert.
- 16.4. Bezpośrednio przed otwarciem ofert Zamawiający poda kwotę, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia.
- 16.5. Pozostałe czynności zrealizowane zostaną zgodnie z przepisami ustawy.

17.TRYB UDZIELANIA WYJAŚNIEŃ W SPRAWACH DOTYCZĄCYCH SPECYFIKACJI

- 17.1. Każdy Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści SIWZ. Zamawiający jest obowiązany niezwłocznie udzielić wyjaśnień, chyba, że prośba o wyjaśnienie treści SIWZ wpłynęła do Zamawiającego na mniej niż **6 dni** przed terminem składania ofert. Treść zapytań wraz z wyjaśnieniami Zamawiający przekazuje Wykonawcom, którym przekazał SIWZ, bez ujawniania źródła zapytania. Zamawiający zamieszcza treść zapytań i wyjaśnień na stronie internetowej.
- 17.2. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Zamawiający może w każdym czasie przed upływem terminu składania ofert zmodyfikować treść SIWZ. Dokonaną w ten sposób modyfikację Zamawiający przekazuje niezwłocznie wszystkim Wykonawcom, którym przekazano Specyfikację i umieszcza modyfikację na stronie internetowej.
- 17.3. Wykonawca, który sam pobierze SIWZ ze strony internetowej Zamawiającego powinien, w celu złożenia poprawnej oferty, śledzić i weryfikować jej aktualność. Zamawiający nie ponosi w tym przypadku odpowiedzialności za ofertę, w której

nie uwzględnione zostały ewentualne modyfikacje SIWZ.

- 17.4. Zamawiający przedłuża termin składania ofert, jeżeli w wyniku modyfikacji treści Specyfikacji niezbędny jest dodatkowo czas na wprowadzenie zmian w ofertach.
- 17.5. Osoba upoważniona przez Zamawiającego do kontaktów z Wykonawcami:
Dyrektor ds. Ekonomicznych - Marcin Radoń.
- 17.6. Porozumiewanie się Zamawiającego i Wykonawców w trakcie niniejszego postępowania może odbywać się w formie **pisemnej lub faksem**, przy czym Zamawiający dopuszcza wniesienie protestu wyłącznie w formie pisemnej (tzn. protest zostanie uznany za wniesiony z chwilą, gdy dotarł do Zamawiającego w formie pisemnej w taki sposób, że mógł on zapoznać się z jego treścią).
- 17.7. Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje uważa się za wniesione z chwilą, gdy dotarły one do Zamawiającego w taki sposób, że mógł on zapoznać się z ich treścią. Dla informacji Wykonawców Zamawiający podaje dni i godziny pracy: od poniedziałku do piątku (poza dniami ustawowo wolnymi od pracy) w godzinach 7-15.
- 17.8. W przypadku oferty złożonej przez Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie, wszelka korespondencja prowadzona będzie z ustanowionym Pełnomocnikiem.

18. ŚRODKI OCHRONY PRAWNEJ

- 18.1. Środki ochrony prawnej przysługują zgodnie z przepisami ustawy.
- 18.2. Wykonawcom, oraz innym osobom, których interes prawny w uzyskaniu niniejszego zamówienia doznał lub może doznać uszczerbku w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów ustawy, przysługują środki ochrony prawnej przewidziane w art. 179 i następnym ustawy.
- 18.3. Wobec treści ogłoszenia o zamówieniu, czynności podjętych przez Zamawiającego w toku postępowania oraz w przypadku zaniechania przez Zamawiającego czynności, do której jest obowiązany na podstawie ustawy, można wnieść pisemny protest do Zamawiającego.
- 18.4. Termin do wniesienia protestu wynosi **10 dni** od dnia, w którym powzięto lub można było powziąć wiadomość o okolicznościach stanowiących podstawę jego wniesienia, z zastrzeżeniem art. 180 ust 3 ustawy.
- 18.5. Protest uważa się za wniesiony z chwilą, gdy dotarł on do Zamawiającego w **formie pisemnej** w taki sposób, że mógł zapoznać się z jego treścią. Wniesienie protestu jest dopuszczalne tylko przed zawarciem umowy.
- 18.6. Od rozstrzygnięcia protestu przysługuje odwołanie. Odwołanie wnosi się do Prezesa Urzędu Zamówień Publicznych w terminie **10 dni** od dnia doręczenia rozstrzygnięcia protestu lub upływu terminu do rozstrzygnięcia protestu, jednocześnie przekazując jego kopię Zamawiającemu.
- 18.7. Na orzeczenie Izby, stronom oraz uczestnikom postępowania odwoławczego przysługuje skarga do sądu.
- 18.8. Skargę wnosi się sądu okręgowego właściwego dla siedziby albo miejsca zamieszkania Zamawiającego za pośrednictwem Prezesa Urzędu Zamówień Publicznych w terminie **7 dni** od dnia doręczenia orzeczenia Izby, przesyłając jednocześnie jej odpis przeciwnikowi skargi.

19. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- 19.1. Zamawiający unieważni postępowanie w przypadkach określonych w ustawie.
- 19.2. O unieważnieniu postępowania o udzielenie zamówienia Zamawiający

zawiadomi równocześnie wszystkich Wykonawców, którzy:

- ubiegali się o udzielenie zamówienia – w przypadku unieważnienia postępowania przed upływem terminu składania ofert,
- złożyli oferty – w przypadku unieważnienia postępowania po upływie terminu składania ofert – podając uzasadnienie faktyczne i prawne.

19.3. Niezwłocznie po wyborze oferty najkorzystniejszej Zamawiający zawiadomi Wykonawców, którzy złożyli oferty o:

- 1) wyborze najkorzystniejszej oferty, podając nazwę (firmę), siedzibę i adres wykonawcy, którego ofertę wybrano oraz uzasadnienie jej wyboru, a także nazwy (firmy), siedziby i adresy wykonawców, którzy złożyli oferty wraz z podaniem zaoferowanych cen,
- 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.

19.4. Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający zamieści informacje, o których mowa w punkcie 19.3. ppkt 1, na stronie internetowej oraz w miejscu publicznie dostępnym w swojej siedzibie.

19.5. Informacja przesłana do Wykonawcy, którego ofertę wybrano, zawiera poza danymi, o których mowa powyżej, określenie miejsca i terminu zawarcia umowy.

20. WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW DO SIWZ.

1. Formularz ofertowy (załącznik 1), Symulacja wysokości odsetek (załącznik 1A),
2. Oświadczenie o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu (załącznik 2),
3. Formularz potwierdzenia przyjęcia wadium w depozyt (załącznik 3),
4. Formularz dla poręczenia Gminy wnioskowanego kredytu (załącznik 4),
5. Studium Wykonalności Projektu pn.: „Poprawa gospodarki wodno - ściekowej na terenie Gminy Zabrze”,
6. Umowa Spółki,
7. Zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON,
8. Decyzja w sprawie nadania numeru identyfikacji podatkowej,
9. Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach,
10. Zaświadczenie o niezaleganiu w opłaceniu składek,
11. Opinie Bankowe Spółki,
12. Aktualny odpis KRS Spółki,
13. Sprawozdanie finansowe Zamawiającego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2006 roku wraz z raportem biegłego rewidenta,
14. Sprawozdanie finansowe Zamawiającego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2007 wraz z raportem biegłego rewidenta,
15. sprawozdanie finansowe Zamawiającego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2008 wraz z raportem biegłego rewidenta,
16. Uchwała o podziale wyniku finansowego za 2008 rok,
17. Sprawozdanie finansowe F- 01 za pierwsze półrocze 2009

Pieczęć Wykonawcy/ów

FORMULARZ OFERTOWY

dla zadania pn.: „Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 35 000 000 PLN”,
z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji wodno-kanalizacyjnych realizowanych
w ramach Projektu pn.: „Poprawa gospodarki wodno –ściekowej na terenie Gminy
Zabrze”, współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej.

Niniejsza oferta zostaje złożona przez:

I.p.	Nazwa(y) Wykonawcy(ów)	Adres(y) Wykonawcy(ów)

Osoba uprawniona do kontaktów:

Imię i nazwisko	
Adres	
Nr telefonu	
Nr faksu	
Adres e-mail	

.....
(data i podpis osoby uprawnionej do
składania oświadczeń woli w imieniu
Wykonawcy)

1. Oferujemy realizację zamówienia zgodnie z wymogami SIWZ za cenę brutto:

Cena brutto		
suma odsetek za cały okres kredytowania		PLN

Cena ofertowa brutto w PLN słownie:

wyliczoną według następujących wskaźników:

WIBOR 1M na dzień 28.07.2009 r.	3,53	%
marża		%
Oprocentowanie kredytu (WIBOR 1M + marża)		%

2. Oświadczamy, że marża podana w tabeli w punkcie 1 Formularza ofertowego nie zostanie podwyższona przez cały okres obowiązywania umowy kredytowej.

3. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia i nie wnosimy do niej zastrzeżeń oraz zdobyliśmy konieczne informacje do przygotowania oferty.

4. Oświadczamy, że uważamy się za związanych niniejszą ofertą przez czas wskazany w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia. Na potwierdzenie tego wnieśliśmy wadium w wysokości

..... PLN (słownie: złotych), w postaci

.....

4. Oświadczamy, że w przypadku wyboru naszej oferty zobowiązujemy się do zawarcia umowy uwzględniającej wymagania Zamawiającego określone w SIWZ, zawierającej postanowienia nie będące w sprzeczności z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych oraz powołaną wcześniej Specyfikacją w terminie zaproponowanym przez Zamawiającego.

5. Wadium prosimy zwrócić na nasz rachunek bankowy

.....
podać nazwę banku oraz nr konta dla wnoszących wadium w pieniądzu. (wypełnić jeśli dotyczy)

6. Oświadczamy, że jesteśmy świadomi, że gdyby, z przyczyn leżących po naszej stronie, nie doszło do zawarcia umowy, tracimy wniesione przez nas wadium.

.....
(data i podpis osoby uprawnionej do składania oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy)

7. Załącznikami do niniejszej oferty są:

- (1).....
- (2).....
- (3).....
- (4).....
- (5).....
- (6)

Zaleca się określenie zawartości oferty poprzez uzupełnienie poniższego zapisu:

Oferta wraz z załącznikami zawiera zapisanych stron, podpisanych i ponumerowanych zgodnie z wymogami SIWZ.

.....
(data i podpis osoby uprawnionej do składania oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy)

Symulacja wysokości odsetek

Nr raty	Kwota kredytu	Kwota spłaty kapitału	Saldo kapitału na koniec okresu	Okres odsetkowy		Liczba dni w okresie	Odsetki
				od	do		
	35 000 000,00		35 000 000,00	2009-10-01	2013-02-28	1247	
1		1 300 000,00	33 700 000,00	2013-03-01	2013-03-31	31	
			33 700 000,00	2013-04-01	2013-04-30	30	
			33 700 000,00	2013-05-01	2013-05-31	31	
2		1 300 000,00	32 400 000,00	2013-06-01	2013-06-30	30	
			32 400 000,00	2013-07-01	2013-07-31	31	
			32 400 000,00	2013-08-01	2013-08-31	31	
3		1 300 000,00	31 100 000,00	2013-09-01	2013-09-30	30	
			31 100 000,00	2013-10-01	2013-10-31	31	
			31 100 000,00	2013-11-01	2013-11-30	30	
4		1 300 000,00	29 800 000,00	2013-12-01	2013-12-31	31	
			29 800 000,00	2014-01-01	2014-01-31	31	
			29 800 000,00	2014-02-01	2014-02-28	28	
5		1 300 000,00	28 500 000,00	2014-03-01	2014-03-31	31	
			28 500 000,00	2014-04-01	2014-04-30	30	
			28 500 000,00	2014-05-01	2014-05-31	31	
6		1 300 000,00	27 200 000,00	2014-06-01	2014-06-30	30	
			27 200 000,00	2014-07-01	2014-07-31	31	
			27 200 000,00	2014-08-01	2014-08-31	31	
7		1 300 000,00	25 900 000,00	2014-09-01	2014-09-30	30	
			25 900 000,00	2014-10-01	2014-10-31	31	
			25 900 000,00	2014-11-01	2014-11-30	30	
8		1 300 000,00	24 600 000,00	2014-12-01	2014-12-31	31	
			24 600 000,00	2015-01-01	2015-01-31	31	
			24 600 000,00	2015-02-01	2015-02-28	28	
9		1 300 000,00	23 300 000,00	2015-03-01	2015-03-31	31	
			23 300 000,00	2015-04-01	2015-04-30	30	
			23 300 000,00	2015-05-01	2015-05-31	31	
10		1 300 000,00	22 000 000,00	2015-06-01	2015-06-30	30	
			22 000 000,00	2015-07-01	2015-07-31	31	
			22 000 000,00	2015-08-01	2015-08-31	31	
11		1 300 000,00	20 700 000,00	2015-09-01	2015-09-30	30	
			20 700 000,00	2015-10-01	2015-10-31	31	
			20 700 000,00	2015-11-01	2015-11-30	30	
12		1 300 000,00	19 400 000,00	2015-12-01	2015-12-31	31	
			19 400 000,00	2016-01-01	2016-01-31	31	
			19 400 000,00	2016-02-01	2016-02-29	29	
13		1 300 000,00	18 100 000,00	2016-03-01	2016-03-31	31	
			18 100 000,00	2016-04-01	2016-04-30	30	
			18 100 000,00	2016-05-01	2016-05-31	31	
14		1 300 000,00	16 800 000,00	2016-06-01	2016-06-30	30	
			16 800 000,00	2016-07-01	2016-07-31	31	
			16 800 000,00	2016-08-01	2016-08-31	31	
15		1 300 000,00	15 500 000,00	2016-09-01	2016-09-30	30	
			15 500 000,00	2016-10-01	2016-10-31	31	
			15 500 000,00	2016-11-01	2016-11-30	30	
16		1 300 000,00	14 200 000,00	2016-12-01	2016-12-31	31	
			14 200 000,00	2017-01-01	2017-01-31	31	
			14 200 000,00	2017-02-01	2017-02-28	28	
17		1 300 000,00	12 900 000,00	2017-03-01	2017-03-31	31	
			12 900 000,00	2017-04-01	2017-04-30	30	
			12 900 000,00	2017-05-01	2017-05-31	31	
18		1 300 000,00	11 600 000,00	2017-06-01	2017-06-30	30	
			11 600 000,00	2017-07-01	2017-07-31	31	
			11 600 000,00	2017-08-01	2017-08-31	31	
19		1 300 000,00	10 300 000,00	2017-09-01	2017-09-30	30	
			10 300 000,00	2017-10-01	2017-10-31	31	
			10 300 000,00	2017-11-01	2017-11-30	30	
20		1 300 000,00	9 000 000,00	2017-12-01	2017-12-31	31	
			9 000 000,00	2018-01-01	2018-01-31	31	
			9 000 000,00	2018-02-01	2018-02-28	28	
21		1 300 000,00	7 700 000,00	2018-03-01	2018-03-31	31	
			7 700 000,00	2018-04-01	2018-04-30	30	
			7 700 000,00	2018-05-01	2018-05-31	31	
22		1 300 000,00	6 400 000,00	2018-06-01	2018-06-30	30	
			6 400 000,00	2018-07-01	2018-07-31	31	

Nr raty	Kwota kredytu	Kwota spłaty kapitału	Saldo kapitału na koniec okresu	Okres odsetkowy		Liczba dni w okresie	Odsetki
				od	do		
			6 400 000,00	2018-08-01	2018-08-31	31	
23		1 300 000,00	5 100 000,00	2018-09-01	2018-09-30	30	
			5 100 000,00	2018-10-01	2018-10-31	31	
			5 100 000,00	2018-11-01	2018-11-30	30	
24		1 300 000,00	3 800 000,00	2018-12-01	2018-12-31	31	
			3 800 000,00	2019-01-01	2019-01-31	31	
			3 800 000,00	2019-02-01	2019-02-28	28	
25		1 300 000,00	2 500 000,00	2019-03-01	2019-03-31	31	
			2 500 000,00	2019-04-01	2019-04-30	30	
			2 500 000,00	2019-05-01	2019-05-31	31	
26		1 300 000,00	1 200 000,00	2019-06-01	2019-06-30	30	
			1 200 000,00	2019-07-01	2019-07-31	31	
			1 200 000,00	2019-08-01	2019-08-31	31	
27		1 200 000,00	-	2019-09-01	2019-09-30	30	
RAZEM	35 000 000,00	35 000 000,00					

Założenia:

1. Kalkulację odsetek należy przeprowadzić przy założeniu, że kredyt jest zaciągany na początku okresu odsetkowego, a spłata rat kredytu następuje na koniec okresu odsetkowego.
2. Przy obliczaniu odsetek należy przyjąć, że rok posiada 365 dni, a miesiąc faktyczną liczbę dni w danym miesiącu.
3. WIBOR 1M - 3,53% (notowanie z dnia 2009.07.28 godz. 11.00).
4. Dla obliczenia ceny kredytu należy przyjąć jednorazowe wykorzystanie kredytu.

OŚWIADCZENIE O SPEŁNIANIU WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

Składając ofertę w postępowaniu prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego dla zadania pn.: „Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 35 000 000 PLN”, z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji wodno-kanalizacyjnych realizowanych w ramach Projektu pn.: „Poprawa gospodarki wodno –ściekowej na terenie Gminy Zabrze”, współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej.

OŚWIADCZAM(Y), ŻE:

- 1) Stosownie do treści art. 44 w zw. z art. 22 ust. 1 pkt 1-4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. Nr 223, poz. 1655 z późn. zm.):
 1. działamy jako Bank w rozumieniu art. 2 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo Bankowe (t.j. Dz.U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.) oraz posiadamy uprawnienia do wykonywania działalności lub czynności objętych niniejszym zamówieniem, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień;
 2. posiadamy niezbędną wiedzę i doświadczenie oraz potencjał techniczny, a także dysponuję(emy) osobami zdolnymi do wykonania niniejszego zamówienia;
 3. znajdujemy się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie niniejszego zamówienia;
 4. nie podlegamy wykluczeniu z postępowania o udzielenie niniejszego zamówienia na podstawie przesłanek zawartych w art. 24 ust. 1-2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. Nr 223, poz. 1655 z późn. zm.).
- 2) Spełniamy warunki udziału w postępowaniu i oświadczamy, że okresie ostatnich **3 lat** przed dniem wszczęcia postępowania, (a jeżeli okres działalności jest krótszy – w tym okresie) wykonaliśmy następujące usługi polegające na udzieleniu kredytu (wymóg z pkt 6.1 , ppkt 2 SIWZ)

lp	nazwa (rodzaj) kredytu	wartość kredytu	data udzielenia	forma prawna kredytobiorcy

dnia

.....

podpis osoby uprawnionej do składania
oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy

POTWIERDZENIE PRZYJĘCIA W DEPOZYT

Niniejszym składam w depozyt:

- Poręczenie bankowe*
- Gwarancję bankową*
- Gwarancję ubezpieczeniową*
- Poręczenie spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej*
- Poręczenie udzielone przez podmioty, o których mowa w art. 6 b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (t.j. Dz. U. z 2007 r., Nr 42, poz. 275.)*

wystawioną lub poręczoną przez:

(nazwa poręczyciela lub gwaranta)

stanowiącego zabezpieczenie wadium w wysokości

_____ PLN

Słownie:

wnoszonego do postępowania o udzielenie zamówienia publicznego dla zadania pn.: „Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 35 000 000 PLN”, z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji wodno-kanalizacyjnych realizowanych w ramach Projektu pn.: „Poprawa gospodarki wodno –ściekowej na terenie Gminy Zabrze”, współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej.

z terminem ważności do dnia

pieczęćka i podpis Wykonawcy

Przyjęto w depozyt, dnia

Numer depozytu

*pieczęćka i podpis
Kasjera Zamawiającego*

**niepotrzebne skreślić*

ORYGINAŁ Nr 2

(Potwierdzony przez Kasjera Zamawiającego, dla Wykonawcy)

POTWIERDZENIE PRZYJĘCIA W DEPOZYT

Niniejszym składam w depozyt:

- Poręczenie bankowe*
- Gwarancję bankową*
- Gwarancję ubezpieczeniową*
- Poręczenie spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej*
- Poręczenie udzielone przez podmioty, o których mowa w art. 6 b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (t.j. Dz. U. z 2007 r., Nr 42, poz. 275.)*

wystawioną lub poręczoną przez:

_____ (nazwa poręczyciela lub gwaranta)

stanowiącego zabezpieczenie wadium w wysokości

_____ PLN

Słownie:

_____ wnoszonego do postępowania o udzielenie zamówienia publicznego dla zadania pn.: „Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 35 000 000 PLN”, z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji wodno-kanalizacyjnych realizowanych w ramach Projektu pn.: „Poprawa gospodarki wodno – ściekowej na terenie Gminy Zabrze”, współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej.

z terminem ważności do dnia

_____ pieczętka i podpis Wykonawcy

Przyjęto w depozyt, dnia

Numer depozytu

_____ pieczętka i podpis
Kasjera Zamawiającego

*niepotrzebne skreślić

ORYGINAŁ Nr 1
(dla Kasjera Zamawiającego)

Załącznik 4

Formularz dla poręczenia Gminy wnioskowanego kredytu przez Zabrzezańskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o.

Lp.	Lata	Spłata kredytu	Spłata odsetek	Razem obsługa	Wibor 1M+ Marża	
					Wskaźnik ryzyka w wysokości	Maksymale obciążenie z tytułu
1	2009			-	-	
2	2010			-	-	
3	2011			-	-	
4	2012			-	-	
5	2013	5 200 000,00		-	-	
6	2014	5 200 000,00		-	-	
7	2015	5 200 000,00		-	-	
8	2016	5 200 000,00		-	-	
9	2017	5 200 000,00		-	-	
10	2018	5 200 000,00		-	-	
11	2019	3 800 000,00		-	-	
Razem		35 000 000,00	-	-	-	

.....
(data i podpis osoby uprawnionej do składania oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy)