

Treść zapytań wraz z wyjaśnieniami.

Prezydent Miasta Lublin informuje, że w postępowaniu na **udzielenie i obsługę kredytów długoterminowych złotych na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów w kwocie 50.000.000 zł i w kwocie 66.000.000 zł.** wpłynęły zapytania dotyczące następujących kwestii:

1. Czy Zamawiający zgadza się na wystawienie tytułu egzekucyjnego do 3 lat od daty wygaśnięcia wierzytelności?

Ad. 1: Zamawiający nie wyraża zgody na wystawienie tytułu egzekucyjnego do 3 lat od daty wygaśnięcia wierzytelności.

2. Czy Zamawiający zgadza się na modyfikację zapisu punktu 6 Istotnych Postanowień Umowy w następujący sposób "Za dzień wypłaty/ uruchomienia Kredytu uznaje się dzień obciążenia rachunku kredytowego w Banku"?

Ad. 2: Zamawiający nie wyraża zgody na modyfikację zapisu pkt 6 IPU aby dzień wypłaty/ uruchomienia Kredytu uznawany był za dzień obciążenia rachunku kredytowego w Banku.

3. Czy Zamawiający zgadza się na modyfikację zapisu punktu 15 Istotnych Postanowień Umowy w następujący sposób: „Odsetki będą naliczane od wysokości i terminu faktycznie wykorzystanego kredytu, tj. od daty obciążenia rachunku kredytowego w Banku”

Ad. 3: Zamawiający nie wyraża zgody na modyfikację zapisu pkt 15 IPU aby odsetki naliczane były od daty obciążenia rachunku kredytowego.

4. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zamieszczenie w umowach kredytu następujących klauzul:

tzw. klauzula *Pari passu*

Kredytobiorca zapewnia, że w każdym czasie roszczenia Banku przeciw Niemu, wynikające z Umowy, będą przynajmniej równorzędne w stosunku do roszczeń wszystkich innych wierzycieli, z wyłączeniem wierzytelności, którym pierwszeństwo zaspokojenia przysługuje z mocy prawa.

Klauzula tzw. *Negative pledge*

Kredytobiorca zobowiązuje się, że w okresie obowiązywania Umowy nie będzie ustanawiać odnawiać oraz nie dopuści do powstania jakichkolwiek obciążeń na należących do niego lub nabywanych w przyszłości składnikach jego mienia. bez uzyskania uprzedniej pisemnej zgody Banku.

Klauzula tzw. *Cross Default*

W przypadku, gdy jakiegokolwiek zobowiązanie finansowe Kredytobiorcy (wobec Banku lub innego wierzyciela) stanie się wymagalne, Bank ma prawo do postawienia wierzytelności wynikającej z Umowy w stan wymagalności.

Ad. 4: Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy kredytowej zapisu tzw. klauzuli *Pari passu*, tj.: „Zamawiający zapewnia, że w każdym czasie roszczenia Wykonawcy przeciw Niemu wynikające z Umowy kredytu, będą przynajmniej równorzędne w stosunku do roszczeń wszystkich innych wierzycieli, z wyłączeniem wierzytelności, którym pierwszeństwo zaspokojenia przysługuje z mocy prawa.”

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie do umowy kredytowej zapisu tzw. klauzuli *Negative pledge* („Zamawiający zobowiązuje się, że w okresie obowiązywania

Umowy nie będzie ustanawiać odnawiać oraz nie dopuści do powstania jakichkolwiek obciążeń na należących do niego lub nabywanych w przyszłości składnikach jego mienia. bez uzyskania uprzedniej pisemnej zgody Wykonawcy) oraz klauzuli Cross Default („W przypadku, gdy jakiekolwiek zobowiązanie finansowe Zamawiającego (wobec Wykonawcy lub innego wierzyciela) stanie się wymagalne, Wykonawca ma prawo do postawienia wierzytelności wynikającej z Umowy w stan wymagalności”).

5. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowach kredytowych:

„W trakcie trwania Umowy Kredytobiorca zobowiązuje się do przekazywania Bankowi niezwłocznie po ich sporządzeniu — informacji i dokumentów niezbędnych do oceny kondycji finansowej Kredytobiorcy, a w szczególności:

- a) uchwały budżetowej Kredytobiorcy wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej dotyczącą budżetu,
- b) rocznych sprawozdań z wykonania budżetu wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej oraz innych dokumentów niezbędnych do dokonania oceny kondycji finansowej Kredytobiorcy,
- c) kwartalnych informacji o wykonaniu budżetu Kredytobiorcy (sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, RB-27S, Rb28S)
- d) informowania Banku o zaciągniętych kredytach, pożyczkach, udzielonych gwarancjach, poręczeniach oraz aktywach oferowanych, jako zabezpieczenie,
- e) przestrzegania maksymalnych poziomów zadłużenia i obciążenia spłatami w danym roku budżetowym określonych Ustawą o finansach publicznych,
- f) terminowego regulowania wszystkich podatków, należności z tytułu ubezpieczenia społecznego wynagrodzeń oraz innych zobowiązań”

Ad. 5: Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umów kredytu zapisu, iż:

„W trakcie trwania Umowy Zamawiający zobowiązuje się do przekazywania Wykonawcy niezwłocznie po ich sporządzeniu — informacji i dokumentów niezbędnych do oceny kondycji finansowej Zamawiającego, a w szczególności:

- a) uchwały budżetowej wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej dotyczącą budżetu,
- b) rocznych sprawozdań z wykonania budżetu wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej oraz innych dokumentów niezbędnych do dokonania oceny kondycji finansowej Zamawiającego,
- c) kwartalnych informacji o wykonaniu budżetu (sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z Rb-N. RB-27S Rb28S)
- d) informowania Wykonawcy o zaciągniętych kredytach, pożyczkach, udzielonych gwarancjach, poręczeniach oraz aktywach oferowanych jako zabezpieczenie – w okresach kwartalnych,
- e) przestrzegania maksymalnych poziomów zadłużenia i obciążenia spłatami w danym roku budżetowym określonych Ustawą o finansach publicznych,
- f) terminowego regulowania wszystkich podatków, należności z tytułu ubezpieczenia społecznego wynagrodzeń oraz innych zobowiązań”

6. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowach kredytowych:

„Bank zastrzega sobie prawo do odstąpienia od Umowy i odmowy udostępnienia Kredytu w przypadku gdy:

- 1) zajądą okoliczności nieznane Bankowi w dniu podpisywania Umowy które w niepodważalnej opinii Banku stanowią zagrożenie dla terminowej spłaty Kredytu,
- 2) Kredytobiorca utraci zdolność kredytową.
- 3) Kredytobiorca nie zachowa warunku, o którym mowa w ust a-c) poniżej:
 - a) Warunkiem udzielenia Kredytu jest posiadanie przez Kredytobiorcę wiarygodności

kredytowej, znanej Bankowi w chwili zawarcia Umowy w całym okresie obowiązywania Umowy. Pogorszenie w ocenie Banku wiarygodności kredytowej Kredytobiorcy w okresie o którym mowa w zdaniu poprzednim stanowi niedotrzymanie warunków udzielenia Kredytu,

b) w przypadku gdy w ocenie Banku nastąpiło pogorszenie wiarygodności kredytowej Kredytobiorcy, Bank może bezwarunkowo, w każdej chwili, bez uprzedzenia obniżyć kwotę przyznanego Kredytu do wysokości kwot już wypłaconych. Oznacza to zwolnienie Banku z zobowiązania do wypłaty reszty przyznanego lecz nie wypłaconego Kredytu,

c) pogorszenie wiarygodności kredytowej określone w pkt a) oznacza w szczególności, pogorszenie w stosunku do znanej Bankowi z chwili zawierania Umowy, sytuacji gospodarczej, prawnej lub finansowej Kredytobiorcy mogące w ocenie Banku zagrozić zdolności do spłaty przez Kredytobiorcę należności Banku wynikających z Umowy."

Ad. 6: Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umów kredytu zapisu:

„Wykonawca zastrzega sobie prawo do odstąpienia od Umowy i odmowy udostępnienia Kredytu w przypadku gdy:

1) zajądą okoliczności nieznane Wykonawcy w dniu podpisywania Umowy które w niepodważalnej opinii Wykonawcy stanowią zagrożenie dla terminowej spłaty Kredytu,

2) Zamawiający utraci zdolność kredytową,

3) Zamawiający nie zachowa warunku, o którym mowa w ust a-c) poniżej:

a) Warunkiem udzielenia Kredytu jest posiadanie przez Zamawiającego wiarygodności kredytowej, znanej Wykonawcy w chwili zawarcia Umowy w całym okresie obowiązywania Umowy. Pogorszenie w ocenie Wykonawcy wiarygodności kredytowej Zamawiającego w okresie o którym mowa w zdaniu poprzednim stanowi niedotrzymanie warunków udzielenia Kredytu,

b) w przypadku gdy w ocenie Wykonawcy nastąpiło pogorszenie wiarygodności kredytowej Zamawiającego, Wykonawca może bezwarunkowo, w każdej chwili, bez uprzedzenia obniżyć kwotę przyznanego Kredytu do wysokości kwot już wypłaconych. Oznacza to zwolnienie Wykonawcy z zobowiązania do wypłaty reszty przyznanego lecz nie wypłaconego Kredytu,

c) pogorszenie wiarygodności kredytowej określone w pkt a) oznacza w szczególności pogorszenie, w stosunku do znanej Wykonawcy z chwili zawierania Umowy, sytuacji gospodarczej, prawnej lub finansowej Zamawiającego mogące w ocenie Wykonawcy zagrozić zdolności do spłaty przez Zamawiającego należności Wykonawcy wynikających z Umowy."

7. Czy Zamawiający wyraża zgodę by sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle umów kredytowych był sąd, w okręgu którego mieści się siedziba Banku?

Ad. 7: Zamawiający nie wyraża zgody aby sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle umów kredytowych był sąd, w okręgu którego mieści się siedziba Banku. Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów mogących wyniknąć na tle niniejszych umów winien być sąd powszechny miejscowo najbliższy Zamawiającemu.

8. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowach kredytowych:

„Bank na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych ma prawo przekazywać dane dotyczące Kredytobiorcy oraz zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy Kredytu 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 500 złotych, oraz

- 2) zobowiązania są wymagalne od co najmniej 60 dni,
- 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, adresu i siedziby tego biura.

Dane o których mowa powyżej 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.

Dane gromadzone w systemie Bankowy Rejestr mogą być udostępniane:

- 1) biurom informacji gospodarczych 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 wykonywaniem przez nie czynności bankowych na warunkach określonych w ustawie Prawo Bankowe."

Ad. 8: Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie w umowach kredytowych zapisu przyznającego Wykonawcy prawo przekazywania danych na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010r. o udostępnianiu informacji gospodarczych dotyczących Kredytobiorcy i zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu biurom informacji gospodarczej.

9. Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie następującego oświadczenia w umowach kredytowych: „Kredytobiorca oświadcza, że:

- 1) w dniu podpisania Umowy nie toczą się przeciwko Niemu żadne postępowania prawne mogące mieć negatywny wpływ na Jego sytuację gospodarczą i finansową oraz oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy nie ma podstaw, aby takie postępowania zostały w przyszłości przeciwko Niemu wytoczone,
- 2) wszystkie dane i informacje przekazane Bankowi w związku z Kredytem są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym. Do daty zawarcia niniejszej Umowy nie nastąpiły w tych danych żadne zmiany,
- 3) zobowiązanie Kredytobiorcy zaciągnięte na podstawie niniejszej Umowy jest zgodne z prawem i statusem Kredytobiorcy."

Ad. 9: Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie w umowach kredytowych zapisu o treści: „Zamawiający oświadcza, że:

- 1) w dniu podpisania Umowy nie toczą się przeciwko Niemu żadne postępowania prawne mogące mieć negatywny wpływ na Jego sytuację gospodarczą i finansową oraz oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy nie ma podstaw, aby takie postępowania zostały w przyszłości przeciwko Niemu wytoczone,
- 2) wszystkie dane i informacje przekazane Wykonawcy w związku z Kredytem są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym. Do daty zawarcia niniejszej Umowy nie nastąpiły w tych danych żadne zmiany,
- 3) zobowiązanie Zamawiającego zaciągnięte na podstawie niniejszej Umowy jest zgodne z prawem i statusem Zamawiającego."

10. Prosimy o potwierdzenie, że zapis pkt 5 Istotnych Postanowień Umowy oznacza, że niewykorzystane środki mają być dostępne dla Zamawiającego nie dłużej niż do 31.12.2014r.

Ad. 10: Zamawiający potwierdza, że zapis pkt 5, w związku z pkt 7 Istotnych Postanowień Umowy oznacza, że niewykorzystane środki mają być dostępne dla Zamawiającego nie

dłużej niż do 31.12.2014r.

11. Prosimy o zmianę 2 zdania pkt. 11 Istotnych Postanowień Umowy w następujący sposób. „W przypadku gdy w ostatnim dniu poprzedzającym okres odsetkowy nie ma kwotowań stawki WIBOR3M, przyjmuje się stawkę z poprzedniego dnia, w którym kwotowania odbyły się.” Pozostawienie zapisu o następnym dniu może oznaczać, że do naliczenia oprocentowania będzie przyjmowana stawka z bieżącego okresu odsetkowego co będzie skutkowało koniecznością ręcznych korekt stawki przez Wykonawcę.

Ad. 11: Zamawiający informuje, że nie wyraża zgody na modyfikację zapisu pkt 11 IPU.

12. Prosimy o określenie, kiedy następować będzie zmiana stawki oprocentowania poprzez dodanie zapisu np. „Zmiana stawki oprocentowania kredytu następować będzie w pierwszym dniu okresu odsetkowego.”

Ad. 12: Według Zamawiającego nie ma potrzeby wprowadzania dodatkowych zapisów. Oprocentowanie kredytu ustalane jest zgodnie z pkt 11 Istotnych Postanowień Umowy. Jednocześnie Zamawiający potwierdza, iż ustalona w sposób określony w pkt 11 IPU stawka oprocentowania obowiązuje od pierwszego dnia okresu odsetkowego, zgodnie z pkt 13 IPU.-

13. Prosimy o korektę zapisu pkt 14 Istotnych Postanowień Umowy poprzez doprecyzowanie, że terminy płatności odsetek i rat kapitałowych przypadają na ostatni dzień miesiąca w danym okresie odsetkowym, tj. na ostatni dzień kwartału.

Ad. 13: Według Zamawiającego nie ma potrzeby wprowadzania korekty zapisów. Zgodnie z punktem 14 Istotnych postanowień umowy termin płatności odsetek i rat kapitałowych przypada na ostatni dzień miesiąca okresu odsetkowego, tj. na ostatni dzień kwartału, który to zgodnie z pkt 13 IPU jest pierwszym dniem kolejnego okresu odsetkowego.

14. Prosimy o zmianę wysokości odsetek do zadłużenia przeterminowanego (max 125% wysokości stopy umownej oprocentowania kredytu) na wysokość odsetek ustawowych.

Ad. 14: Zamawiający nie wyraża zgody na modyfikację zapisu pkt 19 IPU poprzez zmianę wysokości odsetek do zadłużenia przeterminowanego na wysokość odsetek ustawowych.

15. Zgodnie z pkt 23 Istotnych Postanowień Umowy Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności z tytułu przekazanej w terminie mniejszej niż należna, kwoty odsetek, która została wskazana w piśmie przez Wykonawcę. Prosimy o potwierdzenie, że w takiej sytuacji na odrębne pismo Banku Zamawiający dokona niezwłocznej wpłaty brakującej kwoty odsetek, bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu.

Ad. 15: Zamawiający potwierdza, iż w sytuacji przekazania w terminie mniejszej niż należna, kwoty odsetek (wskazanej w piśmie przez Wykonawcę), na odrębne pismo Wykonawcy - Zamawiający dokona niezwłocznej wpłaty brakującej kwoty odsetek, bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu.

Zapisy SIWZ pozostają bez zmian.

Z up, PREZYDENTA MIASTA LUBLIN

Elżbieta Daszyńska
DYREKTOR
Biura Zamówień Publicznych