

Treść zapytań wraz z odpowiedziami

Prezydent Miasta Lublin informuje, że w postępowaniu na: **udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego złotowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 40.000.000 zł i w kwocie 35.000.000 zł.** wpłynęły zapytania dotyczące następujących kwestii:

1. 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 Banku?”

W odpowiedzi na zadane pytanie Zamawiający wyjaśnia:

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

2. 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”

W odpowiedzi na zadane pytanie Zamawiający wyjaśnia:

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

3. 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 wierzyciela, 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 wierzyciela wynikającej z Umowy w stan wymagalności.

W odpowiedzi na zadane pytanie Zamawiający wyjaśnia:

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 (m.in. obligacje przychodowe).” 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 jakiegokolwiek zobowiązanie finansowe Zamawiającego (wobec Wykonawcy lub innego wierzyciela) stanie się wymagalne, Wykonawca ma prawo do postawienia wierzytelności wynikającej z Umowy w stan wymagalności”).

4. 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 i 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”

W odpowiedzi na zadane pytanie Zamawiający wyjaśnia:

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

„W trakcie trwania Umowy Zamawiający zobowiązuje się do przekazywania Wykonawcy niezwłocznie po ich sporządzeniu (przesyłania w wersji elektronicznej / umieszczania na stronach internetowych jednostki) — 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” – oświadczenie Zamawiającego w okresach kwartalnych.

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

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

1) zająd okoliczności nieznane bankowi w dniu podpisywania Umowy, które w niepodważalnej opinii Banku stanowią zagrożenia 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 wpłaconych. 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.”

W odpowiedzi na zadane pytanie Zamawiający wyjaśnia:

Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umów kredytu zapisu:

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

- zająd okoliczności nieznane Wykonawcy w dniu podpisywania Umowy które w niepodważalnej opinii Wykonawcy stanowią zagrożenie dla terminowej spłaty Kredytu,
- Zamawiający utraci zdolność kredytową,
- Zamawiający nie zachowa warunku, o którym mowa w ust a-c) poniżej:
 - 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,
 - 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,
 - 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, po zapoznaniu się ze stanowiskiem Zamawiającego dotyczącej sytuacji gospodarczej lub finansowej.”

6. 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?

W odpowiedzi na zadane pytanie Zamawiający wyjaśnia:

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 wynikać na tle niniejszych umów winien być sąd powszechny miejscowo najbliższy Zamawiającemu.

7. Czy Zamawiający wyraża zgodę za zapis w umowach kredytowych:

„Bank, na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010r. o udostępnieniu 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 1997r. - 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 z wykonywaniem przez nie czynności bankowych na warunkach określonych w ustawie Prawo bankowe.”

W odpowiedzi na zadane pytanie Zamawiający wyjaśnia:

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.

8. 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 nie nastąpiły w tych danych żadne zmiany,
- 3) zobowiązanie kredytobiorcy zaciągnięte na podstawie niniejszej Umowy jest zgodne z prawem i statusem kredytobiorcy.”

W odpowiedzi na zadane pytanie Zamawiający wyjaśnia:

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

- 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,
- 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,
- zobowiązanie Zamawiającego zaciągnięte na podstawie niniejszej Umowy jest zgodne z prawem i statusem Zamawiającego.”

9. Prosimy o potwierdzenie, że zapis pkt. 5 Istotnych Postanowień Umowy oznacza, że niewykorzystane środki mają być dostępne dla Zamawiającego nie dłużej niż do 31.12.2015r.

W odpowiedzi na zadane pytanie Zamawiający wyjaśnia:

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 31.12.2015r.

10. 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 WIBOR 3M, 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.

W odpowiedzi na zadane pytanie Zamawiający wyjaśnia:

Zamawiający nie wyraża zgody na modyfikację zapisu pkt 11 IPU.

11. Prosimy o określenie, kiedy następować będzie zmiana stawki oprocentowania poprzez dodanie zapisu np.: „Zmiana stawki oprocentowania kredytu następować będzie

w pierwszym dniu okresu odsetkowego.”

W odpowiedzi na zadane pytanie Zamawiający wyjaśnia:

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.

12. 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

W odpowiedzi na zadane pytanie Zamawiający wyjaśnia:

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.

13. Czy Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytowej zapisu:

„W przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR 3M osiągnie poziom poniżej 0 (zera), strony niniejszej Umowy zgodnie postanawiają, że do czasu osiągnięcia przez stawkę bazową wartości dodatniej, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR 3M równa 0 (zero), powiększona o marżę Banku.”

W odpowiedzi na zadane pytanie Zamawiający wyjaśnia:

Zamawiający nie wyraża zgody na przyjęcie stawki WIBOR 3M na poziomie 0 (zera), w przypadku gdy notowania tej stawki są na poziomie poniżej 0 (zera).

14. Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego w trybie art. 777 §1 ust. 4 lub 5 ustawy z dnia 17 listopada 1964r. Kodeks postępowania cywilnego (Dz.U. z 2014r, poz 101)?

W odpowiedzi na zadane pytanie Zamawiający wyjaśnia:

Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego określonego w trybie art. 777 § 1 ust. 4 lub 5 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. kodeks postępowania cywilnego (Dz.U. z 2014 r., poz. 101).

Zapisy specyfikacji istotnych warunków zamówienia pozostają bez zmian.

Z up. PREZYDENTA MIASTA LUBLIN
Jolanta Bielska
Z-ca DYREKTORA
Biura Zamówień Publicznych