



Dotyczy: Postępowania pn. „Udzielenie kredytu długoterminowego dla Miejskiego Zakładu Komunikacji Sp. z o.o. z siedzibą w Słupsku z przeznaczeniem na zakup czterech niskopodłogowych autobusów miejskich zasilanych olejem napędowym”.

Do Zamawiającego w dniu 1 sierpnia 2017 r. wpłynęły zapytania w postępowaniu pn. „Udzielenie kredytu długoterminowego dla Miejskiego Zakładu Komunikacji Sp. z o.o. z siedzibą w Słupsku z przeznaczeniem na zakup czterech niskopodłogowych autobusów miejskich zasilanych olejem napędowym”, Zamawiający stosownie do treści pkt V ppkt 4 ogłoszenia odpowiada:

1. W związku z ogłoszonym postępowaniem przetargowym na udzielenie kredytu, prosimy o informację czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie następujących klauzul do umowy kredytowej::

1) Zamawiający zobowiązuje się do niezwłocznego powiadomienia Banku o istotnych zmianach w strukturze akcjonariuszy, udziałowców lub właścicieli. Bank zastrzega sobie prawo do wypowiedzenia umowy kredytu w przypadku niedopełnienia przez Zamawiającego wyżej wymienionego zobowiązania lub w przypadku takiej zmiany akcjonariuszy, udziałowców lub właścicieli większościowych, która w opinii Banku może spowodować, że terminowa spłata Kredytu jest zagrożona.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie klauzuli.

2) Zamawiający zobowiązuje się do przedstawiania na żądanie Banku dokumentów potwierdzających skuteczne ustanowienie zabezpieczeń na rzecz Banku.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie klauzuli.

3) Zamawiający zobowiązuje się do wykorzystania Kredytu zgodnie z celem określonym w umowie.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie klauzuli.

- 4) Zamawiający zobowiązuje się do zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez Bank w związku z czynnościami dokonanymi wskutek niedotrzymania warunków umowy kredytu lub umów związanych z zabezpieczeniem kredytu.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie klauzuli.

- 5) Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Zamawiający zapewni, aby wszelkie wierzytelności Banku w stosunku do niego, wynikające z umowy kredytu, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności Banku, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Zamawiającego wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie klauzuli.

- 6) Zamawiający zobowiązuje się do przedłożenia w Banku dokumentów potwierdzających zakończenie realizowanej inwestycji, będącej przedmiotem kredytowania, wraz z rozliczeniem finansowym tej inwestycji oraz dokumentacji potwierdzającej spełnienie wymogów formalnych dopuszczenia inwestycji do eksploatacji.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie klauzuli.

- 7) Jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania Zamawiającego:

- a) wobec Banku, lub
- b) instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych,

stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie 5 dni roboczych od daty wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata Kredytu udzielonego na podstawie umowy kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę kredytu.

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie klauzuli.

- 8) Zamawiający zobowiązuje się do przedkładania w Banku, w całym okresie kredytowania, odnawianych na kolejne okresy umów ubezpieczenia aktywów, innych niż nieruchomości, stanowiących przedmiot zabezpieczenia kredytów udzielonych Zamawiającemu przez Bank oraz do dokonywania w całym okresie kredytowania przelewu praw z tych umów ubezpieczenia na rzecz Banku; aktualny wykaz ubezpieczycieli oferujących zaakceptowany przez Bank zakres ochrony ubezpieczeniowej Bank udostępnia w sposób uzgodniony z Zamawiającym (m.in. za pośrednictwem poczty elektronicznej). Umowa ubezpieczenia powinna spełniać następujące warunki:

- a) suma ubezpieczenia aktywów określona w umowie ubezpieczenia, nie może być niższa niż wartość rynkowa aktywów;

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie klauzuli;

- b) okres ubezpieczenia nie może być krótszy niż ostatni dzień okresu kredytowania lub umowa powinna być kontynuowana aż do całkowitej spłaty zobowiązań wobec Banku;

Odp. Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie klauzuli.

- c) aktywa powinny zostać w szczególności ubezpieczone od następujących zdarzeń losowych: ognia i innych żywiołów, wybuchu, katastrof spowodowanych siłami natury oraz szkód spowodowanych czynami niedozwolonymi;

Odp. Zamawiający częściowo wyraża zgodę na wprowadzenie klauzuli, tj. z wyjątkiem szkód spowodowanych czynami niedozwolonymi, w zakresie jakim te czyny niedozwolone dotyczą kradzieży. Zamawiający w całym okresie kredytowania poza obowiązkowym ubezpieczeniem OC, zamierza posiadać ubezpieczenie autocasco od wszystkich ryzyk z wyjątkiem ryzyka kradzieży. Powyższe wynika z tego, że Pojazdy są parkowane na bazie Spółki strzeżonej w systemie 365/12/24 zarówno przez pracowników koncesjonowanej agencji ochrony mienia jak i system kamer monitoringu.

- d) warunki umowy ubezpieczenia, z wyjątkiem wysokości składki, nie mogą zostać zmienione bez uprzedniej pisemnej zgody Banku.

Odp.: Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie klauzuli.

- 9) Zamawiający zobowiązuje się, że w okresie kredytowania, bez uprzedniej pisemnej zgody Banku, nie będzie wykonywał czynności powodujących powstanie zobowiązań z tytułu kredytu, pożyczki, gwarancji, poręczenia, leasingu, faktoringu, obligacji, zobowiązań wekslowych i innych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych o charakterze kredytowym.

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie klauzuli.

- 10) Zamawiający zobowiązuje się ustanowić, zgodnie z żądaniem Banku, dodatkowe zabezpieczenie kredytu lub na wezwanie Banku dokonać spłaty odpowiedniej części wykorzystanego kredytu w przypadku, gdy wartość ustanowionego zabezpieczenia zmniejszy się o co najmniej 30 % w stosunku do wartości zabezpieczenia określonej na dzień udzielenia kredytu i w ocenie Banku wartość ta nie będzie równoważyć ryzyka związanego z finansowaniem Zamawiającego przez Bank.

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie klauzuli.

- 11) Zamawiający zobowiązuje się do nierekomendowania odpowiedniemu organowi statutowemu/wspólnikom/akcjonariuszom Zamawiającego decyzji dotyczącej wypłacenia dywidendy w całym okresie kredytowania.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie klauzuli.

- 12) Zamawiający zobowiązuje się, iż w przypadku wzrostu kosztów kredytowanej inwestycji pokryje podwyższone koszty inwestycji ze środków własnych, a w razie sfinansowania podwyższonych kosztów inwestycji pożyczką od udziałowca, pożyczka ta zostanie podporządkowana względem udzielonego przez Bank kredytu; pożyczka od udziałowca nie może być zabezpieczona na majątku Zamawiającego.

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie klauzuli. Koszty inwestycji się nie zmieniają. Wykonawca jest związany umową dostawy autobusów.

13) Zamawiający zobowiązuje się do umożliwienia przeprowadzenia przez Bank kontroli stanowiących zabezpieczeń w terminie 14 dni roboczych.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie klauzuli.

14) Zamawiający zobowiązuje się do utrzymywania na dzień 31 grudnia roku obrotowego, w całym okresie zaangażowania kredytowego Banku, wskaźnika zadłużenia finansowego DEBT do EBITDA na poziomie nie wyższym, niż 3,00.

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie klauzuli.

2. Dodatkowo prosimy o informację, czy Zamawiający posiada zgodę Zgromadzenia Wspólników na zaciągnięcie przedmiotowego kredytu, co jest warunkiem koniecznym wynikającym z umowy spółki.

Odp. Zdaniem Zamawiającego zgoda Zgromadzenia Wspólników nie jest niezbędna na zaciągnięcie przedmiotowego kredytu. W ocenie Zamawiającego bank zupełnie niepotrzebnie zastosował wykładnię rozszerzającą § 13 ust. 1 pkt 2 Aktu Założycielskiego Spółki. Zamawiający zwraca uwagę na fakt, że inaczej zbudowany jest przepis art. 230 KSH, a inaczej § 13 ust. 1 pkt 2 Aktu Założycielskiego Spółki. W pierwszym mowa jest o konieczności uzyskania zgody zgromadzenia wspólników dla zaciągnięcia zobowiązania lub rozporządzenia prawem, tj. czynności szeroko pojętych, w drugim natomiast zgoda wymagana jest konkretnie dla zaciągnięcia pożyczki lub udzielenia poręczeń przez Spółkę. Zamawiający zwraca uwagę na fakt, że z punktu widzenia prawnego umowy pożyczki i kredytu są umowami odmiennymi. Pierwsza została uregulowana w art. 720 - 724 kodeksu cywilnego, druga w rozdziale 5 ustawy Prawo bankowe. Zatem, należy przyjąć, że gdyby wspólnicy zdecydowali, że zgodą wspólników należy objąć także kredyty, to z pewnością umieścili odpowiednie postanowienie w Akcie Założycielskim, np. poprzez sformułowanie zapisu w sposób zbliżony lub identyczny jak wspomniany art. 230 KSH.



PROKURENT
Wiesław Idźkowski