

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta Gmina Sitkówka-Nowiny

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

| | Pytanie do klienta | Odpowiedź klienta |
|---|--|-------------------|
| 1 | Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c., przygotowane na koszt Zamawiającego . | NIE |
| 2 | W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: 1) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykroczyć poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia. | |
| | Nie. Zostajemy przy zapisach zawartych w Zał. 6 do SIWZ Projekt umowy §8. | |
| 3 | W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy. 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł. | |
| | Tak założone dofinansowania z UE i innych źródeł wynikają z zawartych umów na łączną kwotę zaplanowaną w budżecie 2020r 4 598 343,59 zł. | |

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

| | Pytanie do klienta | Odpowiedź klienta |
|---|---|-------------------|
| 1 | Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN): | NIE |
| 2 | Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN): | NIE |
| 3 | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. | NIE |
| 4 | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków. | NIE |
| 5 | Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS (w tys. PLN): | NIE |
| 6 | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa). | NIE |
| 7 | Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego: | |
| | wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN): | 25056 |
| | wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): | 0 |
| | wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): | 0 |

| | | |
|---|--|---|
| | wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN): | 0 |
| | wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN): | 0 |
| 8 | Prosimy o wskazanie zastosowanych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF. W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie: | 0 |
| | 1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia | |
| | | |
| | 2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik | |
| | a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący | |
| | b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1 | |
| | c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2 | |
| | d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3 | |
| | e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4 | |
| | f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5 | |

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

| | Pytanie do klienta | Odpowiedź klienta |
|---|--|-------------------|
| 1 | Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu. | |
| | NIE | |
| 2 | Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu. | NIE |
| 3 | Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony. | NIE |

Pozostałe pytania

| | Pytanie do klienta | Odpowiedź klienta |
|---|--|--------------------------------|
| 1 | Prosimy o informację, czy Zamawiający jest powiązany kapitałowo lub organizacyjnie z innymi instytucjami. Jeżeli tak, prosimy o ich wskazanie. | NIE |
| 2 | Prosimy o informację, z jakiego tytułu występują zaległości podatkowe. | Gmina nie ma zaległości |

| | | |
|----|---|--|
| 3 | Prosimy o informację, czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2020 roku: a) został jednoznacznie określony, b) został wyceniony. | Sprzedaż już została zrealizowana |
| 4 | Prosimy o informację: a) na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku 2020r, b) o łącznej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej. | Plan 3 143 310,00 zł, sprzedaż zrealizowano na kwotę 3 600 293,89 zł. |
| 5 | Prosimy o informację, czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku, Jeżeli tak, ile razy? | W części TAK |
| 6 | Prosimy o podanie przyczyn wzrostu dochodów bieżących w 2021 roku w stosunku do uzyskanych w roku 2019 oraz w stosunku do planowanych do uzyskania w roku 2020. | Wzrost stawek podatku od nieruchomości, opłaty za odpady ,dotacji na pomoc społeczną, subwencji oświatowej. |
| 7 | Prosimy o podanie przyczyn znacznego wzrostu wydatków bieżących w planowanych do wykonania w 2020 roku w stosunku do roku 2019. | Wzrost wydatków na oświatę, pomoc społeczną, odbiór odpadów. Powstanie nowych obiektów do utrzymania. |
| 8 | Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, na zmianę zapisów w § 7 załącznika Nr 6 do SIWZ, stanowiącego Projekt umowy: z zapisu: „Spłata kredytu, a także marży i odsetek, w innej wysokości lub w innym terminie niż to wynika z niniejszej umowy, jak również innych zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z niniejszej umowy, rozliczana będzie w następującej kolejności: 1) koszty z monitów, 2) odsetki za nieterminową spłatę (od zadłużenia przeterminowanego), 3) rata kapitałowa przeterminowana, 4) odsetki umowne zapadłe (zaległe), 5) odsetki bieżące, 6) rata kapitałowa bieżąca, 7) rata kapitałowa wskazana przez Kredytobiorcę. na zapis: „Spłata kredytu, a także marży i odsetek, w innej wysokości lub w innym terminie niż to wynika z niniejszej umowy, jak również innych zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z niniejszej umowy, rozliczana będzie w następującej kolejności: na spłatę wszelkich kosztów związanych z zawarciem umowy i jej realizacją, opłat i prowizji związanych z obsługą kredytu, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wymagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących, kapitału kredytu.” | NIE |
| 9 | Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, na zmianę zapisów w § 6 ust 3 załącznika Nr 6 do SIWZ, stanowiącego Projekt umowy: z zapisu: „Od kredytu przeterminowanego Bank pobierze od Kredytobiorcy odsetki ustawowe. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego Bank naliczy od dnia powstania tego zadłużenia do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę.” na zapis: „Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek za opóźnienie określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny, które na dzień podpisania umowy wynoszą % w stosunku rocznym.” | NIE |
| 10 | Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, na ujednolicenie zapisów § 5 ust 3 załącznika Nr 6 do SIWZ, stanowiącego Projekt umowy, z § 6 ust 1 poprzez zmianę zapisów w § 5 ust 3: z zapisu: „(...) Za datę spłaty kredytu uważa się datę obciążenia rachunku bankowego Kredytobiorcy dokonaną nie później niż przed rozliczeniem ostatniej sesji systemu rozliczeń międzybankowych.” na zapis: „Za datę spłaty kredytu uważa się datę wpływu środków do Banku”. | TAK |

| | | |
|----|---|---|
| | Powyższa zmiana zwiększy konkurencyjność ofert. Wskazanie w umowie kredytowej daty spłaty kredytu jako daty obciążenia rachunku bankowego Kredytobiorcy, umożliwia weryfikację rozliczeń operacji bankowych na rachunku Zamawiającego wyłącznie bankowi prowadzącemu obsługę bankową danej jednostki samorządowej. | |
| 11 | <p>Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na modyfikację zapisów § 5 ust. 4 załącznika Nr 6 do SIWZ, stanowiącego Projekt umowy, z zapisu:</p> <p>„Bank na 7 dni przed terminem spłaty rat kredytu prześle notę obciążeniową Kredytobiorcy w formie pisemnej za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, na kwotę przypadającą do spłaty. W przypadku zwłoki w doręczeniu przez Bank noty obciążeniowej nie będą naliczane odsetki ustawowe za zwłokę jak od kredytu przeterminowanego, tylko odsetki, określone w § 4 ust.1 niniejszej umowy.”</p> <p>na zapis:</p> <p>„W terminie 14 dni roboczych od daty uruchomienia ostatecznego terminu uruchomienia kredytu, Bank poinformuje na piśmie Kredytobiorcę o ostatecznej wysokości poszczególnych spłat kredytu wynikających z faktycznego wykorzystania kredytu.</p> <p>O zmianie oprocentowania Bank będzie każdorazowo zawiadamiał Kredytobiorcę, w formie pisemnej / elektronicznej przesyłając aktualny harmonogram spłat kredytu.”</p> | Zamawiający nie wyraża zgody na modyfikację zapisów § 5 ust. 4 załącznika Nr 6 do SIWZ, stanowiącego Projekt umowy, z zapisu: Wprowadza modyfikację o treści: „Bank na 7 dni przed terminem spłaty rat kredytu prześle notę obciążeniową Kredytobiorcy w formie pisemnej listem poleconym, na kwotę przypadającą do spłaty. W przypadku zwłoki w doręczeniu przez Bank noty obciążeniowej nie będą naliczane odsetki ustawowe za zwłokę jak od kredytu przeterminowanego, tylko odsetki, określone w § 4 ust.1 niniejszej umowy.” |
| 12 | <p>Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na modyfikację zapisów § 14 załącznika Nr 6 do SIWZ, stanowiącego Projekt umowy, z zapisu:</p> <p>„Sprawy sporne (...) rozstrzyga sąd właściwy dla miejsca dla siedziby Kredytobiorcy”</p> <p>na:</p> <p>„Sprawy sporne (...) rozstrzyga sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Banku”</p> | NIE |
| 13 | Prosimy o wskazanie ostatecznego terminu spłaty kredytu – w SIWZ został wskazany okres kredytowania do 31.12.2030r., natomiast harmonogramy spłat kredytu, zamieszczone w SIWZ, Załączniku nr 5 i 6 do SIWZ, wskazują okres zadłużenia do 31.03.2030r. | Ostateczny termin spłaty kredytu 31.03.2030r. |
| 14 | Prosimy o wskazanie daty uruchomienia kredytu, jaką Wykonawcy powinni przyjąć do wyliczenia ceny oferty. | 15.12.2020 |
| 15 | Prosimy o informację, czy ostatnia rata odsetkowa będzie płatna wraz z ostatnią ratą kapitałową. | TAK |

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

| Lp. | Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa) | Waluta zadłużenia | Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki) | Data zawarcia umowy | Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹ | Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ² | Data całkowitej spłaty |
|-------|---|----------------------|---|---------------------------|--|--|------------------------|
| 1 | Bank Spółdzielczy | PLN | kredyt | 28.11.2017 | 10 740 000 | | 31.12.2030 |
| 2 | Bank Spółdzielczy | PLN | kredyt | 21.08.2019 | 8 431 951,06 | | 31.12.2025 |
| 3 | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | |
| 5 | | | | | | | |
| 6 | | | | | | | |
| 7 | | | | | | | |
| 8 | | | | | | | |
| 9 | | | | | | | |
| 10 | | | | | | | |
| 11 | | | | | | | |
| 12 | | | | | | | |
| 13 | | | | | | | |
| 14 | | | | | | | |
| 15 | | | | | | | |
| 16 | | | | | | | |
| 17 | | | | | | | |
| 18 | | | | | | | |
| 19 | | | | | | | |
| 20 | | | | | | | |
| Razem | | | | | | 19 171 951,06 | 0,00 |

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y własnoręcznym podpisem**

Sebastian Nowackiewicz, Nowiny dnia 29.09.2020r.

za klienta
osoba/y upoważniona/e**
(imię i nazwisko)

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**