

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. , w formie aktu notarialnego, co wiąże się z dodatkowymi kosztami dla Zamawiającego? | NIE |
| 2 | Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości wydatków bieżących planowanych do uzyskania w roku 2020 w stosunku do poniesionych w roku 2019? | Wzrost wydatków bieżących w 2020 r. spowodowany jest wzrostem wydatków na oświatę oraz wzrostu zadań nałożonych na Gminę . |
| 3 | Prosimy o informację, czy posiadacie Państwo zobowiązania wymagalne? Jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty oraz informacji o przyczynach ich powstania. | NIE |
| 4 | Prosimy o wyjaśnienie wartości należności wymagalnych w roku 2019 oraz informację o przyczynach ich powstania. | Należności wymagalne wynikające ze sprawozdania Rb-N dotyczą podatków i innych opłat, których podatnicy nie uregulowali. |
| 5 | Czy przed datą składania ofert Zamawiający przedstawi opinię RIO o możliwości spłaty kredytu? | NIE |
| 6 | Czy przed datą podpisania umowy kredytowej Zamawiający przedstawi jednoznacznie pozytywną opinię RIO o możliwości spłaty kredytu? | NIE |
| 7 | Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą wypłaty kredytu była dyspozycja złożona na wzorze obowiązującym w Banku Wykonawcy zamówienia oraz przesłana elektronicznie w formie skanu podpisanego podpisem kwalifikowanym? Dyspozycja w formie papierowej zostałaaby dostana do banku bez zbędnej zwłoki | TAK |
| 8 | Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby pierwsza wypłata kredytu nastąpiła po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń kredytu? | TAK |
| 9 | Prosimy o informację nt. majątku przeznaczanego do sprzedaży. Czy został jednoznacznie określony, wyceniony, czy ogłoszone zostały przetargi na sprzedaż? | Wpływy ze sprzedaży majątku na rok 2020 zaplanowano w wysokości 5 000 000 zł. Nieruchomości zostały wycenione i przystąpiono do procedury przetargowej. |
| 10 | Uprzejmie prosimy o podanie nazwy i nr REGON podmiotów powiązanych z Gminą Puck kapitałowo/organizacyjnie. Udziały w Spółce Międzygminnego Przedsiębiorstwa Wodociągów i Kanalizacji EKOWIK we Władysławowie REGON: 192803030 | |
| 11 | Czy Zamawiający dopuszcza 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 wykraczać 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. Zgodnie z postanowieniami zawartymi w SIWZ. | |
| 12 | Czy zgodnie z art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w następującym zakresie: a) wydłużenie lub skrócenie terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu, b) zmiana harmonogramu spłat kredytu w zakresie terminów płatności i wysokości rat, Zgodnie z postanowieniami zawartymi w SIWZ. | |
| 13 | Czy zmiana postanowień umowy kredytowej będzie możliwa w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych Zamawiającego, w szczególności w wypadku: a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na realizację zamówienia, b) pogorszenia sytuacji ekonomiczno- finansowej Zamawiającego powodującego zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub spełnienia przez Zamawiającego warunków określonych ustawą o finansach publicznych? Zgodnie z postanowieniami zawartymi w SIWZ. | |
| 14 | Czy warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące: a) zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności, | |

| | |
|----|---|
| | d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia TAK |
| 15 | Prosimy o wyjaśnienie wartości należności wymagalnych w roku 2019 oraz informację o przyczynach ich powstania Patrz pyt. 4. |
| 16 | Uprzejmie prosimy o: 1) Ostatnią uchwałę RG zmieniającą Uchwały Rady Gminy w sprawie WPF na lata 2020-26, jeśli zmiany miały miejsce po 28-05-2020 roku. 2) Ostatnią uchwałę RG zmieniającą Uchwały Rady Gminy w sprawie budżetu na 2020 rok, jeśli zmiany miały miejsce po 28-05-2020 r. Nie było zmian po 28.05.2020r. |
| 17 | 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. |
| - | - |

**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 ciążą 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 lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (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): | 28 000 |
| | 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): | 225 |
| | 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 |

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

| Pytanie do klienta | | | | Odpowiedź klienta |
|--------------------|--|---|--|-------------------|
| 1 | Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji: | | | |
| 1) | Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy? | | | - |
| 2) | Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? | | | - |
| a) | Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN): | - | Prosimy o podanie okresu kredytowania | - |
| b) | Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN): | - | Prosimy o podanie okresu poręczenia | - |
| 3) | Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej). | | | |
| | - | | | |
| a) | Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN): | - | Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala | - |
| 2 | 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. | | | |
| | - | | | |
| 3 | 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. | | | - |
| 4 | 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. | | | - |

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – Uprzejmie 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 wierzycelności, 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 POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI S.A. | PLN | KREDYT | 24.08.2018 | 5 050 000 | - | 27.12.2024 |
| 2 | BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI S.A. | PLN | KREDYT | 23.10.2018 | 3 500 000 | - | 27.12.2021 |
| 3 | WFOŚIGW | PLN | POŻYCZKA | 19.04.2019 | 3 474 000 | 2 726 000 | 31.12.2025 |
| 4 | BANK SPÓŁDZIELCZY W KROKOWEJ | PLN | KREDYT | 19.07.2019 | 5 875 000 | - | 28.12.2026 |
| 5 | | | | | | | |
| 6 | | | | | | | |
| 7 | | | | | | | |
| 8 | | | | | | | |
| 9 | | | | | | | |
| 10 | | | | | | | |
| 11 | | | | | | | |
| 12 | | | | | | | |
| 13 | | | | | | | |
| 14 | | | | | | | |
| 15 | | | | | | | |
| 16 | | | | | | | |
| 17 | | | | | | | |
| 18 | | | | | | | |
| 19 | | | | | | | |
| 20 | | | | | | | |
| Razem | | | | | 17 899 000 | 2 726 000 | - |

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

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

| Lp. | Rodzaj dokumentu |
|-----|---|
| 1 | (w tym miejscu Pracownik Sprzedaży powinien zawrzeć listę wymaganych dokumentów na podstawie wewnętrznych aktów normatywnych dotyczących trybu przeprowadzania oceny ratingowej i badania zdolności kredytowej jednostek samorządu terytorialnego, które nie są dostępne w ramach SIWZ/wniosku lub w Internecie) |

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

SKARBNIK/GMINY

mgr Magdalena Wajszerska

22.06.2020 r.

WÓJT GMINY

Łukasz Puszkarczyk

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/yh**

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku