

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta*

Gmina Długoleka

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	Odpowiedz na pytanie wykonawcy z dnia 08.10.2018
2	Prosimy o potwierdzenie, że weksel wraz z deklaracją wekslową będą złożone przez Kredytobiorcę w dniu podpisania umowy kredytu.	Odpowiedz na pytanie wykonawcy z dnia 08.10.2018
3	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.	NIE
4	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: „Wyokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególności uzasadnionym przypadkiem, 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 niesplaconej 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
5	NIE DOTYCZY 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 złożone 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.	Inwestycje są finansowane ze środków własnych budżetu gminy.

8

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 ciążyją 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): wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): 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): 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):	53.085.740 NIE UDZIELONO NIE UDZIELONO NIE UDZIELONO NIE UDZIELONO

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: NIE MA SZPITALA I SPZOZ SA NZOZ	
1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?	NIE DOTYCZY
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?	NIE DOTYCZY

a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY	Prosimy o podanie okresu kredytowania	NIE DOTYCZY
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY	Prosimy o podanie okresu poręczenia	NIE DOTYCZY
1)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej). NIE DOTYCZY			
NIE DOTYCZY				
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	NIE DOTYCZY
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejście 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 DOTYCZY				
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 przejścia 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 wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.			

Pozostałe pytania

		Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Co należy rozumieć przez możliwość wykorzystania niepełnej kwoty kredytu i w jaki sposób zapis ten może być zrealizowany biorąc pod uwagę zapis mówiący o tym, że Bank będzie zobowiązany do przekazania kredytu w jednej transzy w ciągu maksymalnie 3 dni roboczych od dnia podpisania umowy bez odrębnego wniosku kredytowego?		WYKREŚLONY ZAPIS W ZAŁ 4 \$1 UST 4 LIT A I D ORAZ \$4 UST.6 LIT C
2	W związku z tym, że kredyt zostanie przeznaczony na pokrycie planowanego deficytu oraz zostanie oddany do dyspozycji Kredytobiorcy w jednej transzy w pełnej kwocie w ciągu maksymalnie 3 dni roboczych od dnia podpisania umowy, prosimy o wykreślenie zapisu zawartego w § 1 ust. 4 pkt d Załącznika nr 4 do SIWZ wskazującego na możliwość rozwiązania przez Kredytobiorcę umowy bez wypowiedzenia ze skutkiem natychmiastowym, jeżeli odpadł cel zawarcia umowy kredytowej. W przypadku braku zgody na wykreślenie ww. zapisu prosimy o jego wyjaśnienie.		WYKREŚLONY ZAPIS \$1 UST 4 PKT d
3	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisu zawartego w §3 ust.3 Załącznika 4 do SIWZ w treści „Termin spłaty raty kredytu i odsetek uważa się za zachowany jeżeli w dniu upływu tego terminu nastąpi obciążenie rachunku bankowego Kredytobiorcy” na: „Termin spłaty raty kredytu i odsetek uważa się za zachowany jeżeli w dniu upływu tego terminu nastąpi wpływ środków pieniężnych na rachunek kredytowy Kredytobiorcy w Banku kredytującym.”		ZMIANA ZAPISU

	Zapis proponowany przez Zamawiającego preferuje Bank, w którym Zamawiający posiada rachunek bankowy natomiast dyskryminuje pozostałe Banki chcące złożyć ofertę, ponieważ nie mają one dostępu do rachunku bankowego Zamawiającego i tym samym nie posiadają możliwości zweryfikowania daty obciążenia rachunku, która jest niezbędna do naliczenia odsetek od kredytu.	
4	Czy Zamawiający przewiduje zawiadomić Bank Kredytujący o terminie uruchomienia kredytu?	NIE
5	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wszelkie zawiadomienia o wysokości oprocentowania były przekazywane przez Bank wyłącznie pocztą elektroniczną? Jeżeli tak prosimy o podanie adresu poczty elektronicznej.	NIE
6	Prosimy o potwierdzenie, że zmiana oprocentowania następować będzie od 1-go dnia każdego miesiąca kalendarzowego.	TAK
7	W celu uniknięcia rozbieżności dotyczących ustalenia ceny ofertowej, prosimy o potwierdzenie że: 1) do wyciszenia oprocentowania należy przyjąć średnią arytmetyczną stawki WIBOR 1M z miesiąca sierpnia 2018r. 2) przy naliczeniu odsetek należy przyjąć że rok ma 365 dni a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.	TAK

Wykaz
zaangażo
wań
klienta

Kwoty zaangażowani 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 factoringu wa)	Waluta zadłużeni a	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużeni a (bilans)	Kwota pozostałe go zadłużeni a (pozabilan s)
1						
2						
3						
Razem						

Odpowiedz na pytanie wykonawcy z dnia 08.10.2018

Dokumenty

¹Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

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

W załączeniu składamy następujące dokumenty

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Prosimy o dostarczenie następujących dokumentów: 1. Opinii RIO w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu ZALĄCZNIK

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

Skarbnik Gminy

Mieczysława Dziubdzińska

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

** Niepotrzebne skreślić

INSPEKTOR

Sylwia Bargłowska
Sylwia Bargłowska