

Formularz

Nazwa klienta

Gmina Szepietowo

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń - kredyt długoterminowy - IMK.271.8.2021

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. i czy Zamawiający pokryje koszty sporządzenia dokumentu ?	NIE
2	Czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika ?	TAK
2	Czy Zamawiający potwierdza spłatę odsetek na ostatni kalendarzowy dzień miesiąca ?	TAK
3	Czy Zamawiający potwierdza doprecyzowanie treści stawki WIBOR 1M przy naliczaniu odsetek w okresie kredytowania, o której jest mowa w Rozdziale IV pkt 14) SWZ na następujące brzmienie: „Stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go następnego miesiąca”	TAK
4	Czy Zamawiający potwierdza okres kredytowania od daty zawarcia umowy do 31.12.2030r.	TAK
5	Czy refundacja już poniesionych wydatków dotyczy bieżącego roku budżetowego?	TAK
6	Dla przygotowania oferty i prawidłowego wyliczenia ceny prosimy o podanie daty uruchomienia kredytu ?	15.12.2021 r
7	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 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.	TAK
8	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny? Jeżeli nie to prosimy o wskazanie innej stawki ?	TAK
9	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis umowy : Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%? Nie wyrażenie zgody na taki zapis, ogranicza dopuszczenie do udziału w postępowaniu oferentów, powoduje brak możliwości ofertowania przez kilku wykonawców, nie jest możliwa racjonalizacja realizacji takiej umowy przez Wykonawcę.	TAK
10	1) Czy zmiana umowy będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności: a) zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, b) zmiany obowiązujących przepisów prawa, c) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego, powodującej zagrożenie terminowej spłaty kredytu, 2) Czy dopuszcza się, aby warunki wprowadzenia zmian do umowy były następujące: a) zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności.	TAK
11	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 SWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń - **kredyt krótkoterminowy - IMK.271.9.2021**

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. i czy Zamawiający pokryje koszty sporządzenia dokumentu ?	NIE
2	Czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika ?	TAK
3	Czy spłata odsetek będzie następowała w całym okresie kredytowania w okresach miesięcznych ostatniego dnia miesiąca począwszy od miesiąca w którym nastąpiło pierwsze uruchomienie kredytu?	TAK
4	Czy Zamawiający potwierdza karencję w spłacie kredytu do 30.12.2021r?	TAK
5	Czy Zamawiający potwierdza okres kredytowania do daty podpisania umowy do 31.12.2021r. ?	TAK
6	Czy Zamawiający potwierdza doprecyzowanie treści stawki WIBOR 1M przy naliczaniu odsetek w okresie kredytowania, o której jest mowa w Rozdziale IV pkt 14) SWZ na następujące brzmienie: „Stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go następnego miesiąca”	TAK
4	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 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.	TAK
5	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny? Jeżeli nie to prosimy o wskazanie innej stawki ?	TAK
6	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis umowny : Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%? Nie wyrażenie zgody na taki zapis, ogranicza dopuszczenie do udziału w postępowaniu oferentów, powoduje brak możliwości ofertowania przez kilku wykonawców, nie jest możliwa racjonalizacja realizacji takiej umowy przez Wykonawcę.	TAK
7	3) Czy zmiana umowy będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności: d) zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, e) zmiany obowiązujących przepisów prawa, f) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego, powodującej zagrożenie terminowej spłaty kredytu, 4) Czy dopuszcza się, aby warunki wprowadzenia zmian do umowy były następujące: d) zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej, e) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, f) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności.	TAK
8	Prosimy o wskazanie zadań inwestycyjnych z udziałem środków z UE będących przedmiotem finansowania oraz źródeł ich finansowania .	Budowa i przebudowa SUW w m. Wojny-Krupy dofinansowanie z PROW. Zagospodarowanie terenu przy stawach (na „gliniankach”) w Szepietowie - II etap dofinansowanie z PROW.
9	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. 3) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;	

4) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Budowa i przebudowa SUW w m. Wojny-Krupy dofinansowanie z PROW w kwocie 1.456.124 zł
Zagospodarowanie terenu przy stawach (na „gliniankach”) w Szepietowie - II etap dofinansowanie z PROW w kwocie 134.989 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 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):	9.652,4
	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 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 (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wyliczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1). W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):	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	0
	b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	0
	c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	0
	d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	0
	e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	0

f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	0
--	---

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	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 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
2	Czy Zamawiający udzielał kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń podmiotom powiązanym kapitałowo, jeśli tak, w jakiej wysokości udzielono wsparcia i na jaki okres.	NIE
3	Czy Zamawiający posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych (nazwa i Regon), jeśli tak to jaka jest wysokość zaangażowanego kapitału i % udział Powiatu w kapitale podstawowym danej Spółki?	NIE
4	Czy Zamawiający udzielał wsparcia lub zamierza udzielić w postaci pożyczek, poręczeń, gwarancji podmiotom powiązanym (wg nazwy), jeśli tak to w jakiej wysokości i jaki jest termin spłaty/ obowiązywania poręczenia.	NIE
5	Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie w Banku w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej?	TAK
6	Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą należności wymagalne (trend rosnący) wykazane w sprawozdaniu RB-N wg stanu na dzień 30-06-2021r. i jakie działania podejmuje Gmina w celu ich odzyskania.	
	<p>Należności na dn.30.09.2021 r. Należności wymagalne Urzędu Miejskiego: 1.219.032,35zł, w tym podatki 609.544,53 zł, opłata za gospodarowanie odpadami komunalnym 177.570,71 zł, czynsz 252.780,22, opłaty za użytkowanie wieczyste gruntów 12.359,85 zł, wpływy z różnych dochodów ze spadku 145.697,38 zł, za zajęcie pasa w drodze gminnej 11.379,00 zł, dochody z Urzędów Skarbowych 8.490,66zł, opłata adiacencka 1.210,00 zł.</p> <p>Należności wymagalne MGOPS 319.157,73 zł-dłużnicy alimentacyjni.</p> <p>Należności wymagalne Szkół 14.029,95 zł – czynsze.</p> <p>Należności wymagalne ZWKIO 45.242,70 zł -opłaty za wodę i ścieki, wywóz nieczystości stałych i płynnych, usługi dodatkowe.</p> <p>W celu uzyskania należności Gmina podejmuje czynności wynikające z ustaw:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ordynacja Podatkowa w odniesieniu do należności publicznych, - Kodeks Cywilny w odniesieniu do należności pozostałych. 	

7	Prosimy o podanie przyczyny rosnącego poziomu wydatków bieżących w 2021/2020 tj. o 1.734,41 tys. zł i niższej dynamiki dochodów bieżących vs wydatki bieżące ?
	Rosnący poziom wydatków bieżących w 2021/2020 to nie zrealizowanie części wydatków bieżących z roku 2020, a także większe potrzeby wydatków w 2021 r. Niższa dynamika dochodów bieżących wiąże się z mniejszą kwotą subwencji i większymi wydatkami.
8	Z czego wynika i jakie założenia przyjęto w zakresie planowanego spadku wydatków bieżących w 2022/2021 tj. o 2 445,45 tys. zł ?
	<p>W zmianach nanoszonych Uchwałą do WPF na lata 2021 – 2030 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków, w oparciu o następujące kryteria:</p> <ul style="list-style-type: none"> - wytyczne dotyczące założeń wskaźników makroekonomicznych opracowanych przez Ministerstwo Finansów na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego, - lokalne uwarunkowania ekonomiczne, gospodarcze i społeczne, - analizy własne dotyczące kształtowania się dynamiki dochodów i wydatków budżetowych.
9	Czy Zamawiający potwierdza, że załączona do SWZ Uchwała nr XXVIII/...../21 RM w Szepietowie w sprawie zmiany WPF jest uchwalona i posiada w/w numer ?
	TAK numer XXVIII/224/21 z dnia 29.09.2021 zamieszczona na BIP

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty¹

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Sprawozdania (RBNDS, Rb N, RBZ, Rb27S, RB28S) wg stanu na 30.09.2021r.- Zamieszczone na BIP
2	Prosimy o udostępnienie ostatniej zmiany budżetu po dacie 27.08.2021 jeżeli były podejmowane. - Zamieszczone na BIP
3	Prosimy o umowy dofinansowania zadań objętych kredytem krótkoterminowym.

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

Michał Gąsowski Zastępca Burmistrza

za klienta osoba
(imię i nazwisko)

data
29.10.2021

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

** Niepotrzebne skreślić

Administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: iod@bgk.pl. Klientowi lub osobom go reprezentującym przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, a także prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie www.bgk.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

¹ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku