

FORMULARZ PARTNERA – proces oceny wniosku

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

(pytania do stosowania w zależności od zapisów SWZ)

1. Prosimy o informację, czy:
 - a. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? **Odpowiedź: Nie.**
 - b. zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.? Jeżeli tak, to czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków? **Odpowiedź: Nie.**
2. Prośba o wyrażenie zgody na możliwość usunięcia z zapisów SWZ (OWZ stanowiący załącznik nr 4 oraz wzór umowy stanowiącej załącznik nr 5 do SWZ) treści odnoszących się do subkonta lub rachunku dedykowanego obsłudze o numerze do rachunku kredytowego. W naszym banku funkcjonuje rachunek kredytowy do obsługi spłat rat kapitału/odsetek/prowizji i nie ma potrzeby zakładania subkonta. Rachunek kredytowy spełnia niezbędne funkcje.
Odpowiedź: Poprzez rachunek dedykowany obsłudze Zamawiający rozumie – rachunek kredytowy.
3. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:
 - a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu; **Odpowiedź: 31.12.2022 r.**
 - b. 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 zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy. **Odpowiedź: Tak.**
4. Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%? **Odpowiedź: Tak.**
5. W jaki zakresie Zamawiający dopuszcza możliwość negocjacji/doprecyzowania/zmiany treści wzoru umowy kredytowej, który stanowi załącznik nr 5 do SWZ przed jej zawarciem z bankiem, który wygra przetarg? **Odpowiedź: Projektowane Postanowienia Umowy (PPU) załącznik nr 5 do SWZ stanowią integralną część specyfikacji warunków zamówienia. Generalnie po wyborze oferty najkorzystniejszej PPU nie podlega negocjacom, doprecyzowaniu ani zmianie. Umowa z wybranym Wykonawcą zostanie podpisana o takiej treści, jaka była opublikowana na stronie prowadzonego postępowania. Przed upływem terminu składania ofert istnieje możliwość wnioskowania do Zamawiającego o wyjaśnienie treści SWZ albo wyrażenie zgody na ewentualne zmiany treści Projektowanych Postanowień Umowy lub Innych załączników do SWZ, jednak wniosek należy złożyć do Zamawiającego w terminie określonym w art. 135 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych (t. j. – z 2021 r. , poz. 1129 ze zm.)**
6. Czy przed ostatecznym terminem składania ofert Zamawiający przedłoży opinię RIO w Gdańsku dot. możliwości spłaty kredytu objętego tym postępowaniem? **Odpowiedź: Link do opinii RIO został podany w dokumentach zamówienia tj. SWZ (ostatnia strona) Zamawiający podaje go jeszcze raz: <https://bip.czersk.pl/1610.html>**
7. Czy przed ostatecznym terminem podpisania umowy kredytowej Zamawiający przedłoży jednoznacznie pozytywną opinię RIO w Gdańsku dot. możliwości spłaty kredytu objętego tym postępowaniem? **Odpowiedź: Link do opinii RIO został podany w dokumentach zamówienia tj. SWZ (ostatnia strona) Zamawiający podaje go jeszcze raz: <https://bip.czersk.pl/1610.html>**
8. Czy przed pierwszym uruchomieniem kredytu zostanie ustanowione prawne zabezpieczenie kredytu? **Odpowiedź: Tak.**
9. W zał. 4. OPZ punkt 2. oraz we wzorze umowy kredytowej par. 1.2 prośba o wykreślenie słów „w 2022 roku”, gdyż sugerują one, że spłata dotyczy kredytów zaciągniętych w 2022 roku, **Odpowiedź: Nie, w dokumentach zamówienia m.in. w tytule przetargu jest napisane, że jest to przetarg na udzielenie Gminie Czernik kredytu bankowego w wysokości 8.540.000 zł na spłatę zobowiązań w 2022 roku wynikających z zaciągniętych kredytów w kwocie 3.540.000 zł oraz na pokrycie planowanego deficytu w kwocie 5.000.000 zł.**
10. Czy Zamawiający będzie składał dyspozycje uruchomienia kredytu w formie pisemnej lub w formie elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym? **Odpowiedź: obie formy są dopuszczalne.**
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.
 - a. jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu; **Odpowiedź: Nie dotyczy.**
 - b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł. **Odpowiedź: Nie dotyczy.**

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
(zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

1. Prosimy o wskazanie czy:
- a. na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne? TAK / NIE
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).
 - b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? TAK / NIE
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).
 - c. w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych? TAK / NIE
 - d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? TAK / NIE
 - e. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? TAK / NIE
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN).
 - f. w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)? TAK / NIE
Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?
2. Prosimy o podanie:
- a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,
 - b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:
 - jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?
 - jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?
 - jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?
 - jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?
 - czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych? **Odpowiedź: Nie.**
- Odpowiedź na pyt. 2a i 2b: Zgodnie z załącznikiem, który Zamawiający załącza na stronie prowadzonego postępowania pn.: Wydatki bieżące z tytułu poręczeń w latach 2022-2039 w zł plus 40.000,00 zł gwarancja bankowa (termin wygaśnięcia 31.12.2022 r.)**
- 1) zabezpieczenie składowiska odpadów (40.000 zł) – Urząd Marszałkowski Województwa Pomorskiego
 - 2) zabezpieczenie – poręczenie pożyczki na budowę ZZO w Nowym Dworze z 17.06.2011 na kwotę 1.980.572 zł
 - 3) zabezpieczenie – poręczenie pożyczki na rozbudowę ZZO w Nowym Dworze z 10.08.2020 na kwotę 3.211.599 zł
3. Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach w formie załączonej na końcu formularza tabeli lub dowolnie innej, zawierające jednak wymienione dane (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty):
- a. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
 - b. zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych, a więc np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane z finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych.
- Odpowiedź: Według załącznika Harmonogram spłat kredytów w latach 2022-2039**
4. Prosimy o informację:
- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku; **Odpowiedź: Nie wpłynęła.**
 - b. jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2020 roku oraz w 2021 roku (prośba o podanie wartości odrębnie dla ww. lat) w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 i nie objętych finansowaniem otrzymanymi na ten cel dotacjami i środkami bieżącymi (pozycja wykazywana w WPF w kolumnie 10.11); **Odpowiedź: - „0” zero zł.**
 - c. czy przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp zastosowano inne wyłączenia, nie wykazane w WPF, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających ww. wyłączenie? Jeżeli tak prosimy o wskazanie powodu wyłączenia oraz podanie kwot przypadających na poszczególne lata. **Odpowiedź: Nie zastosowano.**
5. **Pozostałe pytania (o ile występuje konieczność ich zadania), w tym:**
- (UWAGA: jeśli NIE to pkt należy usunąć przed wysłaniem do JST)
- a. Pytania warunkowe => jedynie wtedy gdy występują pytania warunkowe w NRP
 - b. Inne pytania wynikające z analizy dokumentów

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:
 - a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;
Odpowiedź: 100% udział Gminy Czersk w Spółce Zakład Usług Komunalnych Sp. z o. o. w Czersku (Regon 771285592)
 - b. informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia po podmiocie, dla którego Państwo są/byli podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/stowarzyszenia tj. czy Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony. **Odpowiedź: Nie.**

2. Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) **TAK/ NIE**

3. Jeżeli TAK to prosimy o:
 - a. udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;
 - b. podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C
 - A. Informacje czy szpital:
 - a) realizuje program naprawczy? **TAK / NIE**
 - b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? **TAK / NIE**
Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania; kwoty poręczenia (w tys. PLN) oraz okresu poręczenia;
 - B. Czy wspieracie Państwo szpital finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej lub udzielane pożyczki). **TAK / NIE**
Jeżeli tak, prosimy o podanie okresu wsparcia oraz kwoty udzielonego szpitalowi finansowania w ostatnich dwóch latach obrotowych oraz roku bieżącym (w tys. PLN).

 - C. Prosimy o informację, czy:
 - a) przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu? **TAK / NIE**
Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.
 - b) 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 do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)? **TAK / NIE**
Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

DODATKOWE DOKUMENTY

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów (w tym miejscu Pracownik Relacji 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 SWZ/wniosku lub w Internecie):

- 1.
- 2.
- 3.

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

Za JST

Osoba/y upoważniona/e przez JST

Data

Podpis
osoby/osób
upoważnionej/ych**

2022-06-02

Wiesława Modrzejewska – Skarbnik Gminy Czersk

SKARBNIK GMINY

Wiesława Modrzejewska

* Wypełnia Pracownik Relacji

** 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. Partnerowi 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 Osobowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie www.bgk.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

