

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta* Gmina Tworóg

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	NIE
2	Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
3	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	1) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;	26.11.2020 R. KWOTA 2.461.990,91 Zł
	2) 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 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.	
	„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” Z ZACHOWANIEM TREŚCI § 11 ISTOTNYCH POSTANOWIEŃ UMOWY	
4	W związku z tym, iż na dzień dzisiejszy nie ma notowania WIBOR 1M na dzień 26.11.2020r. a Zamawiający podał stawkę WIBOR 1M do wyliczenia ceny oferty, która wynosi 0,20% prosimy o <u>wykreślenie WIBOR 1M na dzień 26.11.2020r.</u> z zapisów figurujących w Rozdziale XXIV Opis sposobu obliczania ceny oferty ust. 9 i ust. 15 pkt d).	
	Omyłkowo Zamawiający wpisał datę 26.11.2020, WINNO BYĆ 29.10.2020 r. - Zamawiający dokona zmiany.	
5	Dla porównywalności ofert do wyliczenia ceny oferty prosimy o podanie <u>daty uruchomienia kredytu - I transzy.</u>	
	26.11.2020 R. – URUCHOMIENIE CAŁOŚCI KREDYTU	
6	W nawiązaniu do zapisu figurującego w Rozdziale V Opis przedmiotu zamówienia w ust. 7 cyt: „ <i>odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane za dany miesiąc od dnia uruchomienia kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty wykorzystanej kwoty kredytu</i> ” prosimy o doprecyzowanie zapisu figurującego w Rozdziale XXIV Opis sposobu obliczania ceny oferty ust. 15 pkt e) cyt:.....jako umowny termin rozpoczęcia okresu naliczania odsetek od całej kwoty kredytu należy przyjąć dzień 31.01.2021r. czy to oznacza, że dla porównywalności ofert do wyliczenia ceny oferty należy przyjąć <u>uruchomienie całego kredytu w I transzy w dniu 31.01.2021r.</u>	
	Dokonano zmiany SIWZ (ART. 15 PKT E) – ZMIENIONO datę na dzień 26.11.2020.	
7	Czy załącznik nr 6 stanowi istotne postanowienia umowy, które zostaną wprowadzone do umowy kredytowej, która zostanie sporządzona na wzorze umowy obowiązującym u Wykonawcy?	
	TAK, załącznik nr 6 stanowi istotne postanowienia Umowy, które powinny znaleźć się w umowie kredytowej.	
8	Prosimy o wykreślenie z Załącznika nr 6 Istotne postanowienia umowy § 4.	
	BRAK ZGODY	
9	Prosimy o potwierdzenie, że <u>karencja w spłacie kredytu wynosi do dnia 30.01.2021r.</u>	
	TAK	
10	Prosimy o wykreślenie z Załącznika nr 6 Istotne postanowienia umowy z § 5 ust. 1 na podstawie pisemnych dyspozycji Kredytobiorcy wskazujących rachunek, z którego następuje spłata, ponieważ rachunek ten zostanie wskazany w umowie kredytowej.	

	ZGODA
11	Prosimy o potwierdzenie i doprecyzowanie definicji stawki bazowej w Załączniku nr 6 Istotne postanowienia umowy w § 6 ust. 2 czy jest to: stawka określona na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca.
	TAK
12	Prosimy o dopisanie w Załączniku nr 6 Istotne postanowienia umowy w § 15 pkt 1) ppkt a) Rb-N.
	ZGODA
13	Prosimy o doprecyzowanie zapisu figurującego w Załączniku nr 6 Istotne postanowienia umowy w § 18 ust. 1 pkt d) cyt: wystąpienia sytuacji, o której mowa w § 5 a) niniejszej umowy .W § 5 ust 1 a) figuruje zapis cyt: " W 2021 r - kwota 270 000,00zł - w 12-stu ratach miesięcznych, Każda rata co miesiąc po 22 500,00 zł, który nie odnosi się do tego odwołania.
	§ 18 UST.1 PKT D) ZOSTANIE WYKREŚLONY
14	Prosimy o wykreślenie z Załącznika nr 6 Istotne postanowienia umowy § 19.
	BRAK ZGODY
15	Czy Gmina wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy kredytowej zapisów dotyczących RODO
	Tak, Zamawiający wyrażą zgodę na wprowadzenie zapisów dotyczących RODO.
16	W związku z krótkim terminem na złożenie oferty oraz koniecznością uzyskania odpowiedzi na pytania dot. przedmiotu zamówienia i sytuacji ekonomiczno-finansowej Gminy zwracamy się z prośbą <u>o wydłużenie terminu składania ofert do dnia 17.11.2020r.</u>
	Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert do dnia 13.11.2020 do godziny 10:00. Zmiany zostaną opublikowane na stronie Bip i Biuletynu Zamówień Publicznych.

**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 ciąży zajęcie 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):	4.633.623,94 (NA DZIEŃ 30.09.2020 R.)
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00

	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	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):	3.024.314,36
	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):	6.487.735,20 (W TYM 2.461.990,91 PLANOWANY DO ZACIĘGNIĘCIA KREDYT)
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:	BRAK
	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	-

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację w jakiej wysokości zostały wykonane dochody ze sprzedaży majątku wg stanu na 31.10.2020r.	639.603,04
2	Prosimy o informację czy zaplanowane w 2020r., 2021r. i 2022r. dochody majątkowe z tytułu dotacji (6,9 mln PLN w 2020r., 4,3 mln PLN w 2021r. i 202,3 tys. PLN w 2022r.) są zabezpieczone podpisanymi umowami. Prosimy o podanie kwot przyznanych dotacji i informacji o złożonych wnioskach o przyznanie dotacji.	KWOTY PRZYJĘTO W OPARCIU O ZAŁOŻENIA POROZUMIENIA MIĘDZYGMINNEGO NA REALIZACJĘ WSPÓLNEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA ZWIĄZANEGO Z ODNAWIALNYMI ŹRÓDŁAMI ENERGII (GMINA TWORÓG JEST JEDNYM Z PARTNERÓW PRZEDSIĘWZIĘCIA)
3	Prosimy o wyjaśnienie z jakiego tytułu zaplanowany został wzrost w 2020r. dochodów bieżących o 8,58% w stosunku do 2019r.	PROGNOZA DOCHODÓW BIEŻĄCYCH ZAKŁADANYCH DO REALIZACJI W 2020 R.
4	Prosimy o wyjaśnienie z jakiego tytułu zaplanowany został wzrost o ok. 5% dochodów bieżących w latach prognozy od 2022r. do 2029r.	PRZYJĘTO COROCZNY WSKAŹNIK WZROSTU
5	Prosimy o wyjaśnienie z jakiego tytułu zaplanowany został wzrost w 2020r. wydatków bieżących o 17,71% w stosunku do 2019r. oraz ich spadek o 1,32% w 2021r. w stosunku do 2020r.	PROGNOZA ZAKŁADANYCH DO REALIZACJI WYDATKÓW BIEŻĄCYCH
6	Prosimy o informację jaki majątek został przeznaczony do sprzedaży w 2020r. i w kolejnych latach prognozy tj. od 2021r. do 2029r.	ZASOBY MIENIA GMINNEGO
7	Czy w sprawozdaniu Rb Z na III kwartał 2020r. figurują zobowiązania wymagalne? Jeśli tak to w jakiej kwocie oraz jakie były przyczyny ich powstania.	

	NIE
8	Czy w sprawozdaniu Rb-N na III kwartał 2020r. występują należności wymagalne? Jeśli tak to w jakiej kwocie oraz prosimy o podanie z jakiego tytułu są to należności i jakie Gmina podejmuje działania w celu ich odzyskania.
	TAK, W WYSOKOŚCI 5.667.204,75 Z NASTĘPUJĄCYCH TYTUŁÓW : WYNAJEM SAL W PLACÓWKACH OŚWIATOWYCH, OPŁATY ZA WYŻYWIENIE W PLACÓWKACH OŚWIATOWYCH, CZYNSZE LOKALOWE, FUNDUSZ ALIMENTACYJNY, PODATKI I OPŁATY LOKALNE. PODEJMOWANE DZIAŁANIA : WEZWANIA, TYTUŁY WYKONAWCZE, WPISY DO HIPOTEKI, EGZEKUCJE Z NIERUCHOMOŚCI, POSTĘPOWANIA SĄDOWE
9	Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie warunku dot. przedłożenia <u>pozytywnej</u> Opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.461.990,91 zł przez podpisaniem umowy z Wykonawcą.
	NIE. Uwzględnia się Art. 15zo pkt 2 ustawy z dn. 2.03.2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (t.j. Dz.U. z 2020 r., poz. 1842)

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2020-09-30) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							2020-09-30
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	ING Bank Śląski	PLN	Kredyt	22.09.2010	54 900	54 900	15.12.2020
2	BS Tworóg	PLN	Kredyt	22.07.2013	12 000	12 000	15.12.2020
3	BS Tworóg	PLN	Kredyt	17.09.2014	56 250	56 250	31.12.2020
4	BS Tworóg	PLN	Kredyt	06.11.2018	137 542	137 542	31.12.2023
5	BS Tworóg	PLN	Kredyt	11.12.2018	558 544	558 544	31.12.2026
6	BS Tworóg	PLN	Kredyt	28.12.2018	2 921 792,72	2 921 792,72	31.12.2028
7	BS Tworóg	PLN	Kredyt	23.12.2019	501 211,67	501 211,67	31.12.2027
8	WFOŚ	PLN	Pożyczka	01.10.2015	391 383,55	391 383,55	15.12.2024
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
				Razem	4 633 623,94	4 633 623,94	

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	Zaświadczenie o wyborze Wójta
2	Uchwała o powołaniu Skarbnika
3	Sprawozdania za IV kwartał 2019r. tj .Rb NDS, Rb N , Rb Z, Rb 27S, Rb 28S
4	Sprawozdania za III kwartał 2020r. tj .Rb NDS, Rb N , Rb Z, Rb 27S, Rb 28S
5	Opinia RIO w sprawie wykonania na 2019r.
6	Opinia RIO w sprawie wykonania na I półrocze 2020r.
7	Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.461.990,91 zł.
8	Podmioty powiązane z Gminą z podaniem nr REGON

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

WÓJT GMINY

mgr inż. Eugeniusz Gwóźdź

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

data
(rrrr-mm-dd)

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.

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku