

Formularz Klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa Klienta **SOŃSK GMINA WIEJSKA**

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

| | Pytanie do Klienta | Odpowiedź Klienta |
|---|---|-------------------|
| 1 | Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika. | TAK |
| 2 | Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika. | TAK |
| 3 | a. Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji w drodze aktu notarialnego w trybie art. 777 § 1 pkt 5 KPC. b. Jeżeli odpowiedź tak, prosimy o informację, czy Zamawiający pokryje koszty, z tym związane. | NIE |
| 4 | W związku z zawartym w zaproszeniu zastrzeżeniem możliwości zmiany: | |
| | a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu, | 15.09.2016r. |
| | 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, 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 | 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 zaproszenia, b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł. | |
| | Nie dotyczy | |

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 czy w okresie ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący (nie dotyczy sytuacji, gdy powołano komisarza rządowego na skutek zdarzenia losowego np. nagła śmierć wójta/burmistrza/prezydenta). | TAK w 2014 roku |
| 8 | Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego: | |
| | wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN): | 10.082 |
| | wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): | 0 |

| | |
|--|---------|
| wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. 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 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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN): | 2.440,7 |

Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

| | Pytanie do Klienta | Odpowiedź Klienta |
|---|---|--------------------------|
| 1 | Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na: | |
| | wartość zawartych umów (w tys. PLN): | 2.440,7 |
| | w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): | 0 |
| | wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN): | 365 |
| | w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): | 365 |
| 2 | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN): | NIE |

Pozostałe pytania

| | | |
|---|---|--|
| 1 | Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, adres, regon i % udziałów jakie posiada JST). | Nie dotyczy |
| 2 | <p>a. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2016 w stosunku do uzyskanych w roku 2015.</p> <p>b. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2017 w stosunku do planowanych w roku 2016.</p> <p>c. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku wartości dochodów majątkowych planowanych do uzyskania w roku 2016 w stosunku do planowanych w roku 2015</p> <p>d. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów majątkowych planowanych do uzyskania w roku 2017 w stosunku do planowanych w roku 2016.</p> <p>e. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości wydatków bieżących planowanych do uzyskania w roku 2016 w stosunku do uzyskanych w roku 2015.</p> <p>f. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku wartości wydatków bieżących planowanych do uzyskania w roku 2017 w stosunku do planowanych w roku 2016.</p> <p>g. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości wydatków majątkowych planowanych do uzyskania w roku 2016 w stosunku do planowanych w roku 2015.</p> | <p>Ad. a. Wzrost dochodów bieżących spowodowany jest zwiększeniem dotacji z budżetu państwa (program 500+)</p> <p>Ad. b. W roku 2017 nie ujęta została dotacja 500+</p> <p>Ad. c. Brak jest wpływów ze środków z budżetu UE</p> <p>Ad. d. Refundacja z budżetu UE poniesionych kosztów w 2016 r.</p> <p>Ad. e. Wzrost stanowią wypłaty w ramach programu 500+</p> <p>Ad. f. Brak decyzji na wypłaty środków z programu 500+</p> <p>Ad. g. Wzrost wynika z zaplanowanych do wykonania inwestycji dofinansowanych środkami budżetu UE.</p> |
| 3 | <p>a. Co stanowią pozostałe należności wymagalne na dzień 30.06.2016 r.?</p> <p>b. Jakiej Gmina podejmuje działania w celu odzyskania tych należności?</p> | <p>Ad. a. Należności z tytułu podatków i opłat</p> <p>Ad. b. Gmina wystawia tytuły wykonawcze do US</p> |
| 4 | <p>1. Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w roku 2016:</p> <p>a. został jednoznacznie określony?</p> <p>b. został wyceniony?</p> <p>2. Na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku 2016?</p> | |

| | |
|---|---|
| | <p>3. Jaka jest łączna kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej?</p> <p>4. Czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak to ile razy?</p> <p>5. Na jakim poziomie na dzień <u>30.06.2016 r.</u> jest dochód ze sprzedaży majątku.</p> |
| | <p>Ad. 1.</p> <p>a. NIE</p> <p>b. NIE</p> <p>Ad. 2. 0 zł.</p> <p>Ad. 3. 60 tyś.</p> <p>Ad. 4. NIE</p> <p>Ad. 5. 2.550</p> |
| 5 | <p>1. Czy umowa zostanie zawarta na wzorze Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów w SIWZ?</p> <p>2. Prosimy o potwierdzenie, że do celów porównywalności ofert dotyczy cen należy przyjąć poniższe parametry:</p> <p>a. odsetki od kredytu naliczane wg kalendarza rzeczywistego</p> <p>b. WIBOR 1M z dnia 25.07.2016 r. – 1,65%</p> <p>c. spłata kapitału wg pkt 3.2 w SIWZ</p> <p>d. uruchomienie kredytu w dniu 15.09.2016 r. w kwocie 2.532.000,00 zł</p> <p>e. spłata odsetek 30 dnia danego miesiąca, a w lutym ostatniego dnia danego roku</p> <p>f. prowizja i marża zaoferowana przez Oferentów</p> <p>3. Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności zawartych w SIWZ co należy przyjąć jako II kryterium przy wyborze ofert, ponieważ w pkt 13.1 raz jest mowa o II. możliwości podpisania umowy w siedzibie Zamawiającego a później w tym samym punkcie KRYTERIUM II - termin uruchomienia transzy kredytu od dnia złożenia przez Zamawiającego dyspozycji wypłaty - waga 2%</p> <p>4. Czy odsetki od kredytu w pierwszym okresie odsetkowym będą naliczane od dnia uruchomienia kredytu/transzy do ostatniego dnia miesiąca i płatne do 30-go dnia następnego miesiąca?</p> <p>5. Czy spłata odsetek w terminie do 30-go dnia każdego miesiąca w całym okresie kredytowania? za wyjątkiem miesiąca luty ostatniego dnia danego roku?</p> <p>6. Czy ostatnia spłata odsetek będzie do dnia 31.12.2027 r.?</p> <p>7. Czy Zamawiający w SIWZ pkt 3.4 miał na myśli (stawkę bazową, która zostanie wprowadzona do umowy z wybranym Oferentem):</p> <p>- stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z 25-go dnia miesiąca lub ostatniego dnia roboczego przed tą datą, jeżeli w danym dniu nie ma notowań i mająca zastosowanie od 1dnia kalendarzowego następnego miesiąca?</p> <p>- czy stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z 25-go dnia miesiąca lub dnia następnego, jeżeli w danym dniu nie ma notowania i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca?</p> <p>(w okresie kredytowania – wystąpią nierobocze dni (25 dzień miesiąca) – sobota, niedziela lub święta, w których nie ma notowań).</p> <p>8. Jaki kalendarz należy przyjąć do naliczania odsetek, który zostanie wprowadzony do umowy z wybranym Oferentem? Rzeczywisty czy inny – jeśli inny to jaki?</p> <p>9. Czy odsetki od zadłużenia przeterminowanego mają być naliczane wg zasad obowiązujących w Banku czy wg odsetek ustawowych?</p> <p>10. Prosimy o zmianę zapisu w SIWZ pkt 3.9 Zamawiający dopuszcza również zmiany harmonogramu w zakresie przedłużenia terminu Kredytowania, za zgodą Wykonawcy.</p> |
| | <p>Ad. 1. TAK</p> <p>Ad. 2.</p> <p>a. TAK</p> <p>b. TAK</p> <p>c. TAK</p> <p>d. TAK</p> <p>e. NIE, spłata odsetek w okresach miesięcznych, do ostatniego dnia każdego miesiąca, pierwsza spłata 30.09.2016 r.</p> <p>Ad. 3. Poprawny zapis kryterium II brzmi: KRYTERIUM II - termin uruchomienia transzy kredytu od dnia złożenia przez Zamawiającego dyspozycji wypłaty - waga 2%</p> <p>Ad. 4. Pierwsza rata odsetkowa za okres 15-30 września 2016 r. i płatne 30.09.2016r.</p> <p>Ad. 5. Spłata odsetek w okresach miesięcznych do ostatniego dnia każdego miesiąca.</p> <p>Ad. 6. Ostatnia spłata odsetek 30.11.2027 r.</p> <p>Ad. 7. Odpowiedź tiret 1.</p> <p>Ad. 8. Rzeczywisty.</p> <p>Ad. 9. Ustawowych.</p> <p>Ad. 10. Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisu w SIWZ pkt 3.9</p> |
| 6 | <p>Zwracamy się z uprzejmą prośbą o przesunięcie terminu składania ofert na dzień 12.08.2016 r.</p> |
| | <p>Termin został przedłużony do dnia 11.08.2016 r.</p> |

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (2016-06-30) – 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 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 | WFOŚ w Warszawie | PLN | pożyczka | 2008 | 1.789.483 | 0 | 2023 r. |
| 2 | Bank PKO BP S.A. | PLN | kredyt | 2011 | 314.774 | 0 | 2016 r. |
| 3 | Bank PKO BP S.A. | PLN | kredyt | 2012 | 877.266 | 0 | 2027 r. |
| 4 | Bank PKO BP S.A. | PLN | kredyt | 2012 | 200.000 | 0 | 2017r |
| 5 | Bank Ochrony Środowiska w Warszawie | PLN | kredyt | 2009 | 808.488 | 0 | 2025r |
| 6 | Bank Ochrony Środowiska w Warszawie | PLN | kredyt | 2010 | 1.690.616 | 0 | 2025r |
| 7 | | | | | | | |
| 8 | | | | | | | |
| 9 | | | | | | | |
| 10 | | | | | | | |
| 11 | | | | | | | |
| 12 | | | | | | | |
| 13 | | | | | | | |
| 14 | | | | | | | |
| 15 | | | | | | | |
| 16 | | | | | | | |
| 17 | | | | | | | |
| 18 | | | | | | | |
| 19 | | | | | | | |
| 20 | | | | | | | |
| Razem | | | | | 5.680.627 | 0 | |

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

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

| | Rodzaj dokumentu |
|--|---|
| | <ol style="list-style-type: none">1. <i>Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2016 wraz z załącznikami po dniu 11.07.2016 r. – <u>jeśli nastąpiły</u>. Zostały już opublikowane na BIP</i>2. <i>Zmiany do uchwały WPF na lata 2016-2024 wraz z załącznikami i objaśnieniami pod dniu 11.07.2016 r. – <u>jeśli nastąpiły</u>. Zostały już opublikowane na BIP</i>3. <i>Opinię RIO w sprawie przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2016 roku Nie została jeszcze wydana.</i>4. <i>Zaświadczenie o wyborze Wójta Gminy – <u>ostatnie wydane</u> Jest opublikowane na BIP.</i> |

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

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

** Niepotrzebne skreślić

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku