

Formularz Klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa Klienta Gmina Sucha Beskidzka

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK

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 wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	2 535
	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):	793
	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):	0

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):	0
	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):	999
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	18
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

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z Klientem

Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
<p>Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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

Dokumenty

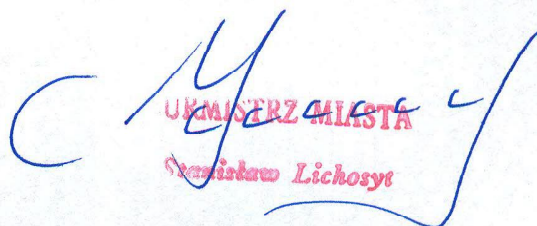
Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Uchwała Rady Gminy w sprawie zaciągnięcia kredytu
2	Zaświadczenie o wyborze Burmistrza
3	Uchwała w sprawie powołania Skarbnika
4	Sprawozdania za IIIQ 2015 r. oraz za 2014 r.: Rb-N, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S
5	Sprawozdania za 2015 r.: Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S
6	Opinie RIO w sprawie: <ul style="list-style-type: none"> a) projektu budżetu na 2016 r., b) sprawozdania z wykonania budżetu za 2014 r., c) projektu WPF, d) możliwości spłaty wnioskowanego kredytu

Pozostałe pytania

Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1 Jeżeli opinia RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu nie jest jeszcze wydana to czy Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem podpisania umowy kredytowej było przedstawienie tej opinii ?	Opinia zostanie udostępniona na stronie internetowej Zamawiającego oraz w Biuletynie Informacji Publicznej
2 Prosimy o potwierdzenie, że stawka bazowa (WIBOR 3M) ma obowiązywać przez okres 3 miesięcy (kwartał kalendarzowy) od pierwszego dnia danego kwartału	TAK
3 Prosimy o wyjaśnienie przyczyn prognozowanego znaczącego wzrostu dochodów bieżących w 2017 r. i w 2019 r. przy jednoczesnym niskim wzroście wydatków bieżących (opisanie zdarzeń, które będą miały wpływ na takie kształtowanie się nadwyżki operacyjnej)	Spłata zadłużenia z dochodów Gminy
4 Prosimy o wyjaśnienie przyczyn prognozowanego znaczącego wzrostu wydatków bieżących w 2018 r. przy jednoczesnym niewielkim wzroście dochodów bieżących (analogicznie jak w pkt 3)	Malejący dług Gminy
5 Dzień 28 grudnia w latach 2019,2024 i 2025 to dzień wolny od pracy – czy zatem do wyliczenia kosztu kredytu na potrzebę sporządzenia oferty należy przyjąć, że spłata rat kapitałowych nastąpi w następnym dniu roboczym po tym dniu ?	TAK, zgodnie z zapisami SIWZ i ogłoszenia o zamówieniu
6 W opisie przedmiotu zamówienia jest mowa m. in. o spłacie kredytu oraz odsetek w terminie „do 28.12.2025 r.” Czy w związku z faktem, iż jest to dzień wolny od pracy, Zamawiający potwierdza, że spłata kredytu i odsetek nastąpi do dnia 29.12.2025 r.?	TAK, zgodnie z zapisami SIWZ i ogłoszenia o zamówieniu
7 W par. 1 ust 6 oraz par. 5 ust. 6 i 8 projektu umowy Zamawiający wskazuje na miesięczny okres powiadomienia – czy należy przez to rozumieć, że powiadomienie nastąpi najpóźniej w terminie 1 miesiąca przed terminem spłaty określonym w harmonogramie czy w terminie 1 miesiąca przed dokonaniem nadpłaty ? – prosimy o uściślenie w projekcie umowy	Powiadomienie nastąpi w terminie jednego miesiąca przed dokonaniem nadpłaty
8 W par. 1 ust 6 projektu umowy Zamawiający wskazuje, że wcześniejsza spłata będzie skutkować proporcjonalnym obniżeniem kwoty należnych odsetek – czy zapis nie powinien dotyczyć proporcjonalnego obniżenia rat kredytu, a odsetki będą naliczane tylko od pozostałej do spłaty kwoty zadłużenia ?	§1 ust. 6 projektu umowy odnosi się do rat kapitałowych i rat odsetkowych
9 Prosimy o potwierdzenie, że w par. 3 ust 2 chodzi o kwartały kalendarzowe – jeśli tak, to prosimy o uwzględnienie w treści umowy	W § 3 ust. 2 projektu umowy chodzi o kwartały kalendarzowe
10 W SIWZ oraz projekcie umowy Zamawiający wskazuje na oświadczenie o poddaniu się egzekucji na mocy bankowego tytułu egzekucyjnego. Taka podstawa prawna nie jest możliwa – Prawo bankowe zostało zmienione w tym zakresie – prosimy o wprowadzenie stosownych zmian w dokumentach	Wykreśla się ust. 2 i 3 w §6 projektu umowy

11	Prosimy o rozważenie zmiany nazwy paragrafu 7 projektu umowy – nazwa „kary umowne” powinna zostać zmieniona (np. nazwą „odszkodowanie za nienależyte wykonanie umowy”), gdyż kary umowne należą się w świadczeniach niepieniężnych, a kredyt takim nie jest	Zmiana tytułu paragrafu 7 nie jest konieczna.
12	Czy ewentualna zmiana harmonogramu spłaty kredytu, o której mowa w rozdziale I pkt 4 lit. i) SIWZ ma dotyczyć wyłącznie wcześniejszej spłaty części kredytu ?	TAK
13	Czy Zamawiający zastrzega możliwość wydłużenia okresu kredytowania wyłącznie w przypadku wystąpienia „siły wyższej” czy również w innych przypadkach – prosimy o uściślenie zapisów w kontekście art. 144 ustawy Pzp	Warunki zmiany umowy zostały określone w SIWZ.


URZĘDNIK MIĘSTA
Grzegorz Lichosyć

Wykaz zaangażowań Klienta

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycielności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	2015-12-31	
							Data całkowitej spłaty	
1	WFOŚ i GW Kraków	PLN	pożyczka	03.07.2013	180 000,00	280 000,00	30.11.2018	
2	WFOŚ i GW Kraków	PLN	pożyczka	02.12.2014	60 000,00	180 000,00	31.10.2019	
3	WFOŚ i GW Kraków	PLN	pożyczka	19.12.2013	50 000,00	101 219,51	30.09.2018	
4	WFOŚ i GW Kraków	PLN	pożyczka	27.04.2015	54 000,00	213 246,23	31.10.2020	
5	WFOŚ i GW Kraków	PLN	pożyczka	09.11.2015	40 000,00	156 993,47	31.10.2020	
6	Bank Spółdzielczy w Suchej Beskidzkiej	PLN	Kredyt inwestycyjny	05.09.2013	250 000,00	250 000,00	28.12.2017	
7	Bank Spółdzielczy w Suchej Beskidzkiej	PLN	Kredyt inwestycyjny	29.12.2014	180 000,00	540 000,00	28.12.2019	
8	Związek Gmin Dorzecza Górnej Skawy – Świnna Poręba	PLN	poręczenie			793 120,00		
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								
20								
Razem						814 000,00	2 514 579,21	

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