

URZĄD GMINY STRAWCZYN
WPLYNEŁO

data 06.08.2020r.,
Ldz. 1
podpis

06.08.2020r.

mgr. e-mail
Senerbuda
RAI-Xp.

Gmina Strawczyn
Ul. Żeromskiego 16
26-067 Strawczyn

RAI + SG
Czerwinski

Dot: „Udzielenie kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Strawczyn na 2020 rok oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań”

W związku z ogłoszonym przetargiem nieograniczonym dot. „Udzielenie kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Strawczyn na 2020 rok oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań” znak sprawy **ZP.271.1.24.2020**, zwraca się z prośbą o udostępnienie w formie elektronicznej w postaci zamieszczenia na stronie BIP Gminy, przesłanie na adres mailowy: lub pocztą, odpowiedzi na zapytania umieszczone w załączonym Formularzu Klienta.

Formularz Klienta w formie edytowalnej przekazujemy w załączeniu.

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta* Gmina Strawczyn

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	<p>W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:</p> <p>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.”.</p> <p>Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.</p>	

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):	
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):	
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.	
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	
5	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).	
6	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):	
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	
	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):	
	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):	
7	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:	
	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 2020	
b)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok 2021	
c)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok 2022	
d)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok 2023	
e)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok 2024	
f)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na 2025	

Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
--------------------	-------------------

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację dotyczącą znaczącego planowanego wzrostu dochodów bieżących w 2020 roku w stosunku do wykonania w 2019 roku (dynamika na poziomie 113%)	
2	Prosimy o informację dotyczącą znaczącego planowanego wzrostu wydatków bieżących w 2020 roku w stosunku do wykonania w 2019 roku (dynamika na poziomie 112%)	
3	Prosimy o informację, czego dotyczy zaplanowana w 2020 roku sprzedaż majątku gminnego?	

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację czy Zamawiający jest powiązany kapitałowo z innymi instytucjami. Jeśli tak to prosimy o ich wskazanie	
2	Czy Zamawiający wyraża zgodę, na zmianę zapisów umowy załącznika nr 4 do SIWZ stanowiącego projekt umowy w § 6 pkt. 4 z zapisu: „4. Spłata kredytu, odsetek i innych należności będzie następować w drodze przelewu na rachunek kredytowy nr..... Za datę spłaty kredytu, odsetek i innych należności uważa się datę obciążenia rachunku bankowego Kredytobiorcy, dokonaną najpóźniej pierwszą sesją ELIXIR w dniu przypadającym do spłaty” na zapis: „4. Spłata kredytu, odsetek i innych należności będzie następować w drodze przelewu na rachunek kredytowy nr..... Termin spłaty kredytu i odsetek uważa się za zachowany z dniem wpływu środków do Banku”	
3	Czy Zamawiający wyraża zgodę, na zmianę zapisów umowy załącznika nr 4 do SIWZ stanowiącego projekt umowy w § 8 pkt. 5 i 6 z zapisu „ 5. W dniu zawarcia umowy stawka odniesienia równa jest punktów procentowych, a oprocentowanie kredytu wynosi% w	

	<p>stosunku rocznym i obowiązuje do dnia 2020 r. 6. Od dnia oprocentowanie jest ustalane na kolejny jednomiesięczny okres odsetkowy.”</p> <p>na zapis: „5. W dniu zawarcia umowy stawka odniesienia równa jest punktów procentowych, a oprocentowanie kredytu wynosi% w stosunku rocznym. 6. Usunięty”</p>
4	<p>Czy Zamawiający wyraża zgodę, na zmianę zapisów umowy załącznika nr 4 do SIWZ stanowiącego projekt umowy w § 12 pkt. 3 z zapisu: „3. Okres wypowiedzenia Umowy Kredytu przez Bank wynosi trzy miesiące, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.”</p> <p>na zapis: „3. Okres wypowiedzenia Umowy Kredytu przez Bank wynosi jeden miesiąc, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.”</p>
5	<p>Czy Zamawiający wyraża zgodę, na zmianę zapisów umowy załącznika nr 4 do SIWZ stanowiącego projekt umowy w § 13 pkt. 1 z zapisu: „1. Od kredytu przeterminowanego Bank pobierze od Kredytobiorcy odsetki, określone w § 8 ust.1, powiększone o odsetki ustawowe. Oprocentowanie oraz odsetki od zadłużenia przeterminowanego Bank naliczy od dnia powstania tego zadłużenia do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę”</p> <p>na zapis „1. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek za opóźnienie określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964r. – Kodeks Cywilny, które na dzień podpisania umowy wynoszą% w stosunku rocznym.”</p>
6	<p>Czy Zamawiający wyraża zgodę, na zmianę zapisów umowy załącznika nr 4 do SIWZ stanowiącego projekt umowy w § 13 pkt. 3 z zapisu: „3. Wszelkie wpływy środków na spłatę należności wynikających z niniejszej umowy zaliczane są na spłatę należności Banku w następującej kolejności: odsetki od kredytu przeterminowanego, określone w ust 1, odsetki zapadłe niespłacone (zaległe), odsetki bieżące, rata kapitałowa przeterminowana, a następnie rata kapitałowa bieżąca.”</p> <p>na zapis: „3. Wpłaty dokonywane na rachunek, o którym mowa w § 6 pkt 4, zalicza się według następującej kolejności: na spłatę wszelkich kosztów związanych z zawarciem umowy i jej realizacją, opłat i prowizji związanych z obsługą kredytu, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wymagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących, kapitału kredytu”</p>
7	<p>Czy Zamawiający wyraża zgodę, na zmianę zapisów umowy załącznika nr 4 do SIWZ stanowiącego projekt umowy w § 15 z zapisu: „Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów powstałych na tle niniejszej umowy jest sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.”</p> <p>na zapis: „Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów powstałych na tle niniejszej umowy jest sąd właściwy dla siedziby Banku.”</p>
8	<p>W związku z zapisem w § 6 ust. 3 umowy załącznika nr 4 do SIWZ stanowiącego projekt umowy: „Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość wydłużenia czasu spłaty kredytu na okres dłuższy niż określony w § 6 ust. 1 po uzgodnieniu tego terminu z Bankiem”, czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do załącznika nr 4 do SIWZ, stanowiącej projekt umowy kredytowej, zapisów SIWZ z Rozdziału III Opis przedmiotu zamówienia ust. 16. „Zamawiający zastrzega sobie możliwość wydłużenia terminu spłaty kredytu, zmiany kwot poszczególnych rat spłaty na wniosek Kredytobiorcy złożony w Banku na 14 dni przed terminem spłaty, bez obciążenia kredytobiorcy dodatkowymi kosztami, na okres nie dłuższy niż do ostatniego dnia następnego roku budżetowego, pod warunkiem, że wydłużenie terminu spłaty kredytu oraz zmiany kwoty poszczególnych rat nie wywołają przekroczenia ustawowych poziomów wskaźników obsługi zadłużenia kredytobiorcy, przy czym zmiana kwot poszczególnych rat spłaty wymaga aneksu do umowy. W przypadku prolongaty spłaty kredytu Bank nie będzie pobierał dodatkowej prowizji.” oraz ust.17. „Bank dokona zmiany harmonogramu spłat pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej określonej na podstawie przeprowadzanej przez Bank analizy sytuacji ekonomiczno- finansowej Zamawiającego.”</p>
9	<p>Prosimy o informację, czy w przypadku nieotrzymania opinii RIO przed termin przetargu, Zamawiający wyraża zgodę, aby wprowadzić do umowy kredytowej zapis „Uruchomienie środków z kredytu nastąpi po przedstawieniu w Banku pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty kredytu”.</p>

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							30.06.2020r
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							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem							

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

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu

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

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku