

Formularz Klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa Klienta ZBUCZYN GMINA WIEJSKA

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	<p>a. Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 97 Prawa bankowego.</p> <p>b. Prosimy o informację, czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 97 Prawa bankowego zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.</p>	Nie zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, art. 97 Prawa bankowego z dniem 27.11.2015 r. został uchylony
3	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji w drodze aktu notarialnego art. 777 § 1 pkt.5 KPC w miejsce oświadczenia zgodnego z art. 97 Prawa Bankowego.	Nie zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji w drodze aktu notarialnego art. 777 § 1 pkt.5 KPC w miejsce oświadczenia zgodnego z art. 97 Prawa Bankowego
4	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,	24.12.2015 r. zgodnie z zapisem rozdziału 5 SIWZ
	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.	
	Zamawiający nie dopuszcza wprowadzenia do treści SIWZ postanowienia w treści: „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.”. Zamawiający nie będzie wprowadzał do treści SIWZ propozycji analogicznych postanowień	
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 SIWZu, b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	<p>Budowa sali gimnastycznej i rozbudowa szkoły w Dziewulach – łączna wartość inwestycji 1 379 129,08 zł, środki z Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej 230 000,00 kwota dofinansowania ze środków kwota kredytu 518 327,38 zł, zawarto umowę o dofinansowanie.</p> <p>Budowa świetlicy wiejskiej w Maciejowicach – łączna wartość inwestycji 384 494,62 zł, kwota dofinansowania ze środków PROW 156 298,00 zł, kwota kredytu 100 000,00 zł, zawarto umowę o dofinansowanie.</p> <p>Budowa świetlicy wiejskiej w Smolance – łączna wartość inwestycji 392300,14 zł, kwota dofinansowania ze środków PROW 159 471,00 zł, kwota kredytu 100 000,00 zł, zawarto umowę o dofinansowanie.</p> <p>Budowa świetlicy wiejskiej w Łęcznowoli – łączna wartość inwestycji 399696,84 zł, kwota dofinansowania ze środków PROW 162 478,00 zł, kwota kredytu 100 000,00 zł, zawarto umowę o dofinansowanie.</p>	

Przebudowa ulicy Słonecznej w Zbuczynie – łączna wartość inwestycji 729454,80 zł, dotacja ze środków NPPDL 367 415,00 zł, kwota kredytu 300 000,00 zł

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 ciężar 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).	NIE
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):	11146
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. 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 o finansach publicznych z budżetu państwa (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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0,00

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):	Zgodnie z uchwałą Rady Gminy Zbuczyn z dnia 25.11.2015 r. (opublikowano na stronie internetowej Zamawiającego w dniu 03.12.2015 r.)
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	Zgodnie z uchwałą Rady Gminy Zbuczyn z dnia 25.11.2015 r. (opublikowano

		na stronie internetowej Zamawiającego w dniu 03.12.2015 r.)
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	Zgodnie z uchwałą Rady Gminy Zbuczyn z dnia 25.11.2015 r. (opublikowano na stronie internetowej Zamawiającego w dniu 03.12.2015 r.)
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	Zgodnie z uchwałą Rady Gminy Zbuczyn z dnia 25.11.2015 r. (opublikowano na stronie internetowej Zamawiającego w dniu 03.12.2015 r.)
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

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, adres, regon i % udziałów jakie posiada JST)	NIE DOTYCZY
2	Prosimy o potwierdzenie, że zamawiający w SIWZ roz. 3 i w zał. 5 do SIWZ § 4 ust 3 lit. d miał na myśli: <u>stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca czy Stawkę określoną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca?</u>	Zamawiający miał na myśli zapis: „Stawkę określoną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca”
3	<ol style="list-style-type: none"> Prosimy o zmianę zapisu w SIWZ: Poprzez uruchomienie kredytu rozumie się wpływ środków finansowych na rachunek bankowy zamawiającego. Na zapis: Poprzez uruchomienie kredytu rozumie się uruchomienie środków kredytu/transzy w ciężar rachunku kredytowego prowadzonego w Banku. Prosimy o wykreślenie zapisów w SIWZ roz. 3: <ul style="list-style-type: none"> - Żądanie wcześniejszej spłaty kredytu dopuszczalne tylko w przypadku podziału lub likwidacji Kredytobiorcy - Żądanie przez wykonawcę wcześniejszej spłaty kredytu jest niedopuszczalne. ponieważ są nieważne, gdyż bezwzględnie obowiązujący przepis Prawa bankowego w art. 75 ust.1 stanowi, iż „w przypadku niedotrzymania przez kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu albo w razie utraty przez kredytobiorcę zdolności kredytowej bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć umowę kredytu”, czego konsekwencją jest prawo banku kredytującego do postawienia wypowiedzianego kredytu w stan natychmiastowej wymagalności i konsekwentnie żądania wcześniejszej spłaty kredytu. Prosimy o zmianę zapisu w zał. 5 do SIWZ § 1 ust. jest mowa o okresem spłaty kwoty kredytu od 1 stycznia 2019 r. do 31.12.2024 r. Na zapis: okresem spłaty kredytu od 31 stycznia 2016 r. (spłata pierwszych odsetek) do 31.12.2024 r. Prosimy o wykreślenie zapisu w zał. 5 do SIWZ § 7 ust. 3 – ponieważ jest niemożliwe obciążenie rachunku Zamawiającego przez Wykonawcę, jeżeli nie jest prowadzony rachunek Gminy w danym Banku, oraz nie zachowuje równorzędności w sposobie traktowania wszystkich oferentów. 	
	<p>Odpowiedź na pytanie 1: Zamawiający nie wprowadzi do treści SIWZ zapisu: „Poprzez uruchomienie kredytu rozumie się uruchomienie środków kredytu/transzy w ciężar rachunku kredytowego prowadzonego w Banku”, postanowienia SIWZ w przedmiotowej sprawie pozostają niezmiennione.</p> <p>Odpowiedź na pytanie 2: W dniu 03.12.2015 r. zapis Rozdziału 3 SIWZ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Żądanie wcześniejszej spłaty kredytu dopuszczalne tylko w przypadku podziału lub likwidacji Kredytobiorcy - Żądanie przez wykonawcę wcześniejszej spłaty kredytu jest niedopuszczalne. <p>zastąpiono zapisem:</p>	

W przypadku niedotrzymania przez kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu albo w razie utraty przez kredytobiorcę zdolności kredytowej bank może, z zastrzeżeniem art. 75c Prawa bankowego, obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć umowę kredytu.

Odpowiedź na pytanie 3: Zamawiający nie będzie zmieniał treści SIWZ w zakresie o którym mowa w pytaniu nr 3. Okres spłaty pierwszych odsetek rozpoczyna się od 29 stycznia 2016 r. o czym informuje § 6 załącznika nr 5 do SIWZ (wzór umowy).

Odpowiedź na pytanie 4: W dniu 03.12.2015 r. zapis § 7 ust. 3 załącznika nr 5 do SIWZ:

„Spłata kredytu, odsetek i innych należności następuje w drodze obciążenia przez Bank rachunku Kredytobiorcy na podstawie pisemnych dyspozycji Kredytobiorcy”.

zastąpiono zapisem:

„Spłata kredytu, odsetek i innych należności następuje na podstawie pisemnych dyspozycji Kredytobiorcy o obciążeniu własnego rachunku bankowego tytułem spłat kredytu, odsetek i innych należności”.

4

- a. Pierwsza płatność odsetek w dniu 31.01.2016 r.?
- b. Odsetki płatne w ostatnim dniu roboczym miesiąca w całym okresie kredytowania?
- c. Odsetki za pierwszy okres odsetkowy, czyli od dnia uruchomienia kredytu/transzy zostaną zapłacone razem z odsetkami za drugi okres odsetkowy czyli w dniu 31.01.2016 r.?
- d. Ostatnia rata odsetek płatna z ostatnią ratą kapitału tj. 31.12.2024 r.?
- e. Spłata kapitału kwartalnie w ostatnim dniu miesiąca w całym okresie kredytowania począwszy od 31.03.2019 r. a ostatnia rata płatna 31.12.2024 r.?

Odpowiedź na pytanie a: Spłata pierwszych odsetek w dniu 29.01.2016 r.

Odpowiedź na pytanie b: Odsetki płatne w ostatnim dniu roboczym miesiąca w całym okresie kredytowania.

Odpowiedź na pytanie c: Odsetki za pierwszy okres odsetkowy, czyli od dnia uruchomienia kredytu/transzy zostaną zapłacone razem z odsetkami za drugi okres odsetkowy czyli w dniu 29.01.2016 r.

Odpowiedź na pytanie d: Ostatnia rata odsetek płatna z ostatnią ratą kapitału tj. 31.12.2024 r.

Odpowiedź na pytanie e: Spłata kapitału kwartalnie w ostatnim dniu miesiąca w całym okresie kredytowania począwszy od 29.03.2019 r. a ostatnia rata płatna 31.12.2024 r.

Wykaz zaangażowań Klienta

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, WFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycelności, 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	BANK	PLN	Kredyt	15.02.2011	1.531.250,00		31.12.2019
2	BANK	PLN	Kredyt	28.12.2012	1.125.000,00		30.11.2018
3	BANK	PLN	Kredyt	24.12.2013	920.000,00		30.11.2018
4	BANK	PLN	Kredyt	22.12.2014	1.700.000,00		31.12.2020
5	WFOŚ i GW	PLN	Pożyczka	27.07.2004	37.241,25		28.02.2020
6	WFOŚ i GW	PLN	Pożyczka	21.12.2004	304.000,00		31.08.2020
7	WFOŚ i GW	PLN	Pożyczka	08.11.2008	52.941,12		30.04.2017
8	WFOŚ i GW	PLN	Pożyczka	30.09.2009	165.693,00		31.07.2018
9	WFOŚ i GW	PLN	Pożyczka	30.09.2009	103.521,00		31.07.2018
10	WFOŚ i GW	PLN	Pożyczka	28.10.2009	110.112,00		31.10.2018
11	WFOŚ i GW	PLN	Pożyczka	27.10.2010	125.160,00		20.12.2020
12	WFOŚ i GW	PLN	Pożyczka	10.06.2014	69.000,00		20.12.2020
13	WFOŚ i GW	PLN	Pożyczka	28.08.2014	686.584,00		30.06.2020
14	WFOŚ i GW	PLN	Pożyczka	30.12.2014	486.340,00		30.09.2020
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					7.363.901,25		

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.	Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2015 wraz z załącznikami <u>po dniu 28.10.2015 r. – jeśli nastąpiły</u>
2.	Zmiany do uchwały WPF na lata 2015 - 2025 wraz z załącznikami i objaśnieniami – <u>po dniu 28.10.2015 r. – jeśli nastąpiły</u>
3.	Sprawozdania finansowe za IV kwartał 2014 roku: <ol style="list-style-type: none"> Rb – NDS Rb – N Rb - Z Rb – 27S Rb - 28S
4.	Sprawozdania finansowe za III kwartał 2015 roku: <ol style="list-style-type: none"> Rb – NDS Rb – N Rb - Z Rb – 27S Rb - 28S
5.	Opinia RIO w sprawie: <ol style="list-style-type: none"> możliwości spłaty przedmiotowego kredytu możliwości sfinansowania deficytu budżetowego za rok 2015 projektu budżetu na rok 2015 wykonania budżetu za rok 2014 wykonania budżetu za I półrocze 2015 roku projektu WPF – <u>ostatnia wydana</u> prawidłowości prognozy łącznej kwoty długu – <u>ostatnia wydana</u>
6.	Zaświadczenie o wyborze Wójta – <u>ostatnie wydane</u>
7.	Uchwała Rady Gminy w sprawie powołania Skarbnika Gminy

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

Z up. WÓJTA

 Dariusz Cegielski
 Wójt Gminy

03.12.2015 r.

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

data
 (rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
 upoważnionej/yh**

** Niepotrzebne skreślić

GMINA ZBUCZYN
 08-106 Zbuczyn, ul. Jana Pawła II 1
 REG: 711582670, NIP: 821-23-92-68

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku