

Gmina Grajewo
Ul. Komunalna 6
19-200 Grajewo

Dot.: Zamówienia w trybie przetargu nieograniczonego na udzielenie i obsługę kredytu złotowego długoterminowego w wysokości 1.720.000,00zł. przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na rok 2016 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek /Znak sprawy: O.271.04.2016/

zwraca się z uprzejmą prośbą o udzielenie odpowiedzi na pytania zawarte w załączonym formularzu i załączenie dokumentów w nim wyszczególnionych

W poważaniu

Formularz klienta

Nazwa klienta* GMINA GRAJEWO

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy zostanie złożona kontrasygnata na deklaracji wekslowej przez Skarbnika Gminy.	
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego (w SIWZ jest mowa o art. 97 prawa bankowego, który utracił moc obowiązującą)	
3	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek za opóźnienie określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny	
4	Pkt 5 str. 10 SIWZ –Prosimy o doprecyzowanie tego postanowienia (czy zawieszenie, zwiększenie lub zmniejszanie rat kapitałowych spowoduje wydłużenie okresu kredytowania, czy te czynności będą wymagały zgody Banku).	
5	<p>W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: 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>	
6	<p>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.</p> <p>1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu;</p> <p>2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.</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 posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):	
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).	
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg 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 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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

1	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: - 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.	
---	--	--

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do klienta	Dynamika / wartość pozycji według stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2016 w stosunku do uzyskanych w roku 2015.	11,46%	

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu RB-N wg stanu na 31-03-2016r. w wysokości 629.479,26zł.	
2	1. Czy Zamawiający zgodnie z art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokona wyboru Wykonawcy w następującym zakresie: a) wydłużenie lub skrócenie terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu, b) zmiana harmonogramu spłat kredytu.	
3	2. Czy ewentualna zmiana umowy będzie możliwa w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych, w szczególności w wypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej: a) zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego w stosunku do sytuacji opisanej przepływami pieniężnymi, b) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, c) zmiany wynikające z działania siły wyższej, d) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego.	
4	3. Czy Zamawiający potwierdza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące: a) zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona	

	<p>wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej,</p> <p>b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,</p> <p>c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności,</p> <p>d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza przedmiot zamówienia opisany w specyfikacji istotnych warunków zamówienia?</p>	
5	<p>Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie przy naliczaniu odsetek w okresie kredytowania stawki WIBOR 1M o treści: <i>„Stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z 15 dnia miesiąca lub z ostatniego dnia roboczego przed tą datą, jeżeli w danym dniu nie ma notowań i mająca zastosowanie od 10go dnia kalendarzowego następnego miesiąca”.</i></p>	
6	<p>Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku wartości dochodów ogółem i dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2017 w stosunku do wykonanych za 2015r i planowanych w roku 2016</p>	
7	<p>Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości wydatków ogółem i bieżących planowanych do uzyskania w roku 2016 w stosunku do wykonanych za 2015r , a następnie spadku wartości wydatków ogółem w 2017 r. w odniesieniu do planu na 2016 i wykonania za 2015.</p>	
8	<p>Czy Zamawiający wyraża zgodę na zaoferowanie przez Bank kredytu ze środków pochodzących z Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI)?</p>	
9	<p>Czy Zamawiający posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych.</p>	
10	<p>Czy Zamawiający udzielał pożyczek, poręczeń i gwarancji podmiotom powiązanym, jeśli tak to w jakiej wysokości i jaki jest termin spłaty?.</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:

2016-06-30

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 zadłużenia (bilansowego) ¹	Kwota zadłużenia (pozabilansowego) 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	Prosimy o przedłożenie opinii o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu
2	Zaświadczenie o wyborze wójta Gminy
3	Zarządzenie Burmistrza o zaciągnięciu kredytu

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

za klienta osoba upoważniona(imię i nazwisko)

data (rrrr-mm-dd)

podpis osoby upoważnionej

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku