

--	--

--	--

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	
2	W związku z wyrokiem Trybunału Konstytucyjnego z 14 kwietnia 2015 r. sygn.. akt 45/12, w którym Trybunał orzekł o niezgodności art. 96 ust. 1 i art. 97 ust. 1 ustawy Prawo bankowe z Konstytucją RP , prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego	
3	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany terminów (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „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 dn 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.	
4	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową ora 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.	
5	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wypłata kredytu następowała na podstawie dyspozycji zgodnej ze wzorem Wykonawcy na zasadach przedstawionych w SIWZ?	
6	Czy zamawiający wyraża zgodę, aby dyspozycja uruchomienia kredytu była przekazana do Banku Wykonawcy do godz. 10:00 w dniu, w którym planowany jest termin uruchomienia kredytu?	
7	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem o możliwości niepełnego wykorzystania części kredytu , co będzie prowadziło do zmniejszenia rat kredytu prosimy o doprecyzowanie, czy raty kredytu zostaną pomniejszone proporcjonalnie o kwotę niewykorzystanej części kredytu, czy też niewykorzystana część kredytu zostanie zaliczona w poczet spłaty ostatniej raty kredytu, czy też Zamawiający będzie wnioskował o inny harmonogram spłaty kredytu?	
8	W związku z zapisem SIWZ dotyczącym sposobu oprocentowania kredytu w oparciu o stawkę WIBOR dla trzymiesięcznych depozytów międzybankowych notowanej w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym okres obrachunkowy + marża Wykonawcy prosimy o potwierdzenie, że okres obrachunkowy oznacza kwartał kalendarzowy a zmiana oprocentowania następować będzie 1 dnia miesiąca rozpoczynającego kwartał kalendarzowy (tj. 1 stycznia, 1 kwietnia, 1 lipca, 1 października). W przypadku negatywnej odpowiedzi prosimy o definicje okresu obrachunkowego oraz wskazanie kiedy ma następować zmiana oprocentowania.	
9	Prosimy o potwierdzenie: a) pierwszy okres obrachunkowy oznacza okres od daty zawarcia umowy do 31.12.2015 r. b) pierwsza płatność odsetek naliczonych za pierwszy okres obrachunkowa nastąpi do 31.01.2016 r.	
9	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby w przypadku, gdy termin spłaty kredytu i odsetek określony zgodnie z zasadami SIWZ, upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo niebędącym dniem roboczym dla banku, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata kredytu i odsetek nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty?	
10	Czy w przypadku pozytywnej odpowiedzi na pytanie nr 9 taką samą zasadę należy przyjąć do wyliczenia ceny kredytu?	

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 zająć 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, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. 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 pkt2 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 pkt2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	

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):	
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	
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):	

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z Klientem

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:	
a	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?	
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?	
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu kredytowania
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu poręczenia
c	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).	

i	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):		Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków ww. zmian dla Państwa budżetu.		
3	Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.		
4	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.		

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	W związku z zapisem zawartym w pkt. 7 ppkt. 2 SIWZ czy Zamawiający wyraża zgodę, aby pełnomocnictwa osób podpisujących ofertę były złożone w formie kserokopii poświadczonej za zgodność z oryginałem.	
2	Czy zamawiający wyraża zgodę na następujący zapis w umowie kredytu „W przypadku, gdy w którymkolwiek roku kredytowania, obciążenie budżetu Kredytobiorcy spłatami kredytów i innych zobowiązań przekracza 12% planowanych dochodów, bank może zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia”?	
3	Czy Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytowej następującego zapisu: „W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę któregokolwiek z warunków udzielenia kredytu albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej Bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu lub wypowiedzieć umowę kredytu.”	
4	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę sposobu porozumiewania się z wykonawcami poprzez porozumiewanie się faxem i drogą mailową	

Wykaz zaangażowań Klienta

		Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – 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							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem							

¹Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

²Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty
--

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Sprawozdania budżetowe Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N za czwarty kwartał 2014 r.
2	Sprawozdania budżetowe Rb-N, Rb-27S, Rb-28S za drugi kwartał 2015 r.
4	Sprawozdania finansowe Rb NDS, Rb N, RB Z Rb 27s, Rb 28s za III kwartał 2015r. (jeżeli sprawozdania są już opracowane).
5	Uchwała o powołaniu Skarbnika lub wskazanie linka , pod którym uchwała jest zamieszczona na BIP
6	Zaświadczenie PKW o wyborze wójta.
7	Opinia RIO w sprawie projektu uchwały budżetowej na 2015 r.
8	Opinia RIO w sprawie projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2015-2025 – ostatnia wydana.
9	Opinia RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu budżetowego za 2015 r.
10	Wykaz podmiotów, w których Gmina posiada akcje/udziały (z podaniem nazwy podmiotu, numeru REGON oraz wysokości udziałów w % i PLN).
11	Wykaz jednostek, dla których Gmina jest organem założycielskim (z podaniem nazwy jednostki i numeru REGON).
12	Wykaz podmiotów, którym Gmina udzieliła gwarancji i/lub poręczeń (nazwa podmiotu, wysokość zobowiązania, ostateczny termin obowiązywania poręczenia/gwarancji).
13	Wykaz transakcji związanych z leasingiem, factoringiem, forfaitingiem, wykupem wierzytelności (nazwa podmiotu, wysokość zobowiązania, ostateczny termin spłaty).

