

Gmina Sieroszewice
Ul. Ostrowska 65
63-405 Sieroszewice

ZP.PN.01.2023

Dotyczy: Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w 2023 roku

1. Prosimy o informację, czy umowa kredytu będzie na wzorze Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów załącznika do SWZ „Projektowane postanowienia umowy”? **TAK**
2. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby dyspozycja uruchomienia kredytu była na wzorze Wykonawcy? **TAK**
3. Prosimy o wskazanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu – czy jest to 20.11.2023r. czy należy przyjąć do umowy termin do 31.12.2023r. ? Zmiana terminów wypłaty kredytu będzie wymagała zawarcia aneksu do umowy kredytowej. **Wskazujemy ostateczny termin wypłaty kredytu na dzień 20.11.2023 r.**
4. Czy zabezpieczeniem kredytu będzie weksel wraz z deklaracją wekslową? **TAK**
5. Czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata skarbnika? **TAK**
6. W nawiązaniu do pkt 14 Załącznika „Projektowane postanowienia umowy” zapisu „Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość wydłużenia okresu spłaty rat i odsetek o nie więcej niż 10 lat przy zachowaniu stałej marży banku”, prosimy o wyjaśnienie, czy wydłużenie spłaty odsetek będzie wynikało z wyłącznie z wydłużonego okresu kredytowania? **TAK**
7. Prosimy o potwierdzenie, że zmiana warunków umownych, w tym szczególności zmiany harmonogramu spłaty będzie wymagała złożenia przez Kredytobiorcę wniosku wraz z uzasadnieniem wnioskowanych zmian, akceptacji banku oraz zawarcia aneksu do umowy. **TAK**
8. W nawiązaniu do pkt 11 Załącznika „Projektowane postanowienia umowy” „W terminie 7 dni od daty uruchomienia ostatniej transzy kredytu Bank poinformuje na piśmie Kredytobiorcę o ostatecznej wysokości poszczególnych spłat kredytu wynikających z faktycznego wykorzystania kredytu.”, prosimy o wyrażenie zgody aby informacja ta została przekazana w formie elektronicznej oraz w terminie do 30 dni od dnia wypłaty ostatniej transzy kredytu. Zmiana ta nie powinna być odczuwalna dla Zamawiającego, ponieważ pierwsza rata kredytu jest płatna dopiero 29.03.2024r. **Informacja może być przekazana w formie elektronicznej, natomiast nie wyrażamy zgody na wydłużenie terminu do 30 dni z uwagi na konieczność uchwalenia budżetu i Wieloletniej Prognozy Finansowej na 2024 rok.**
9. Prosimy o wskazanie adresów e-mail, na które miałyby być przekazywane powiadomienia/zawiadomienia o zmianie wysokości oprocentowania wraz z wysokością odsetek. **Adres e-mail: finanse@sieroszewice.pl**
10. Prosimy o rezygnację z zapisów opisanych w pkt 17 i 24 Załącznika „Projektowane postanowienia umowy” dot. kar umownych lub obniżenie kary umownej np. do kwoty 500 zł za każdy przypadek naruszenia, przy czym łączna wysokość kar z tego tytułu nie może przekraczać 5.000 zł. **Nie wyrażamy zgody.**
11. Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę zapisu pkt 20 Załącznika „Projektowane postanowienia umowy” na „Sprawy sporne wynikające z niniejszej Umowy rozpoznaje sąd właściwy dla siedziby Banku” **Nie wyrażamy zgody na zmianę tego zapisu.**
12. Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%? **TAK**
13. Czy Gmina podjęła odrębną uchwałę ws. zaciągnięcia kredytu? jeżeli tak to prosimy o jej udostępnienie. **Rada Gminy nie podjęła odrębnej uchwały ws. zaciągnięcia kredytu.**
14. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający akceptuje umieszczenie w umowie kredytu zapisów awaryjnych banku na wypadek zaprzestania publikowania stawki WIBOR, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi w 2025r. Postanowienia klauzuli awaryjnej określają sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej, która zastąpi WIBOR lub określają wprost alternatywną stawkę bazową i jednocześnie zapewniają dalszą wykonalność umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. **Nie. W przypadku zaprzestania publikowania stawki WIBOR przyjęte zostaną przyjęte rozwiązania w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy prawa.**
15. Prosimy o odstąpienie od opisanego w pkt. 23 Załącznika „Projektowane postanowienia umowy” sposobu dokumentowania w zakresie zatrudnienia przez wybranego Wykonawcę osób wykonujących wskazane przez Zamawiającego czynności na podstawie stosunku pracy, a tym samym uznanie na podstawie oświadczenia Wykonawcy, że warunek zatrudnienia pracowników na podstawie stosunku pracy został spełniony. W ocenie Banku przedstawiony przez Zamawiającego sposób dokumentowania zatrudnienia na podstawie stosunku pracy jest nadmiarowy, co może się przełożyć na ograniczenie grona oferentów, a tym samym wyższą cenę dla tego postępowania. **Nie wyrażamy zgody na odstąpienie od projektowanych postanowień umowy.**
16. Czy Zamawiający potwierdza, że stawka WIBOR 1M będzie aktualizowana w okresach miesięcznych i ustalana w sposób określony u Wykonawcy, który wygra postępowanie przetargowe? **TAK**
17. Prosimy o wyjaśnienie planowanego deficytu bieżącego w roku 2023 (poz. 7.1. WPF z dnia 27.03.2023r.) w wys. -3,20 mln zł. **Przyczyną planowanego deficytu budżetu jest znaczny wzrost wydatków bieżących, w tym zaplanowanie wydatków na obsługę długu.**
18. 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 SWZu;
- b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Zaplanowane inwestycje realizowane będą z dochodów własnych, w tym ze sprzedaży majątku, ze środków Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg, Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych.

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
(zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

1. Prosimy o wskazanie czy:
 - a. na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne? TAK / NIE
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).
 - b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? TAK / NIE
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).
 - c. w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych? TAK / NIE
 - d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? TAK / NIE
 - e. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? TAK / NIE
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN).
 - f. w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)? TAK / NIE
Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?
2. Prosimy o podanie:
 - a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,
 - b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:
 - jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?
 - jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?
 - jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?
 - jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?
 - czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

Gmina nie udzielała i nie planuje udzielać poręczeń i gwarancji.
3. Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach **w formie załączonej na końcu formularza tabeli lub dowolnie innej, zawierającej jednak wymienione dane** (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty):
 - a. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
 - b. zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych, a więc np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane z finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych.
4. Prosimy o informację:
 - a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;
Pandemia nie miała wpływu na sytuację finansową gminy w latach 2020 oraz 2021.
 - b. jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2020 roku oraz **w 2021 roku (prośba o podanie wartości odrębnie dla ww. lat)** w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 i nie objętych finansowaniem otrzymanymi na ten cel dotacjami i środkami bieżącymi (pozycja wykazywana w WPF w kolumnie 10.11);
Rok 2020: 95.161,83 zł.
Rok 2021: 0,00 zł.
 - c. czy przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp zastosowano inne wyłączenia, nie wykazane w WPF, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających ww. wyłączenie? Jeżeli tak prosimy o wskazanie powodu wyłączenia oraz podanie kwot przypadających na poszczególne lata. **NIE**
5. Prosimy o wskazanie kwoty środków na uzupełnienie subwencji ogólnej (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) otrzymanych w ostatnim wykonanym roku i w planie na koniec roku bieżącego, z podaniem sposobu jej ujęcia w sprawozdaniach.
Gmina Sieroszewice otrzymała dodatkowe dochody na rok 2022 w wysokości 2.888.418,57 zł z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, które drugostronnie przeznaczono na wydatki oraz rozchody – przelewy na rachunki lokat. W sprawozdaniu RB-27S za 2022 rok ujęto je w pozycji 756.75621 § 001.

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:

- a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;
Gmina nie jest powiązana kapitałowo z żadnym podmiotem.

Posiadamy tylko udziały w następujących spółkach: Oświetlenie Uliczne i Drogowe w Kaliszu Sp. z o.o., Regionalny Zakład Zagospodarowania Odpadami w Ostrowie Wlkp. Sp. z o.o. oraz Wielkopolskie Centrum Recyklingu Sp. z o.o. w Jarocinie

- b. informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia po podmiocie, dla którego Państwo są/byli podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia tj. czy Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

W przeszłości nie wystąpiły i nie są planowane przejęcia z mocy prawa zadłużenia po podmiocie, dla którego gmina jest/była podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia tj. gmina nie wstąpiła i nie planuje wstąpić na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

2. Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) TAK / **NIE**

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

Za JST

Osoba/y upoważniona/e przez JST
(imię i nazwisko)

Data

(2023-05-25)

Podpis

osoby/osób
upoważnionej/ych**

* Wypełnia Pracownik Relacji

** Niepotrzebne skreślić

Administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: iod@bgk.pl. Partnerowi lub osobom go reprezentującym przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, a także prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie www.bgk.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.