

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta* Gmina Miasta Czarnków

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	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.	tak
3	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	1) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;	31.12.2020

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 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 dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	Kredyt 15.100.000 zł stan na 30.06.2020
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	500.000 zł
	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):	0
	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):	0
8	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:	0
	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	0

slj

a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	0
b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	0
c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	0
d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	0
e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	0
f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	0

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	W związku z zapisem SIWZ Rozdział III pkt e) prosimy o doprecyzowanie zapisu dotyczącego spłaty odsetek – czy spłata odsetek ma następować w okresach miesięcznych w dniu 25-go każdego miesiąca, następującego po miesiącu naliczania odsetek?	Odsetki należy naliczać na dzień 25 każdego miesiąca, płatne do 25 każdego kolejnego miesiąca
2	Prosimy o doprecyzowanie zapisu SIWZ Rozdział III pkt f) poprzez określenie stawki WIBOR 3M przyjmowanej do obliczenia oprocentowania – czy obowiązująca będzie stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału, obowiązująca od 1. dnia następnego kwartału?	Odsetki należy naliczać na dzień 25 każdego miesiąca, płatne do 25 każdego kolejnego miesiąca
3	Prosimy o wskazanie, czy do obliczania odsetek należy przyjąć, że rok liczy 365 dni, rok przestępny 366 dni a miesiąc rzeczywistą liczbę dni?	tak
4	Prosimy o przedłożenie Uchwały Rady Miasta Czarnków ws powołania Skarbnika	Zostanie przedłożona przed podpisaniem umowy
5	Prosimy o przedłożenie Uchwały Rady Miasta Czarnków w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu, jeżeli taka odrębna uchwała została podjęta	Kredyt zaciągany na podstawie upoważnienia dla burmistrza z uchwały budżetowej
6	Prosimy o przedłożenie Zaświadczenia o wyborze Burmistrza Gminy Miasta Czarnków	Zostanie przedłożone przed podpisaniem umowy
7	Prosimy o krótką informację dotyczącą wpływu COVID-19 na sytuację Gminy	
8	W związku z rozbieżnością pomiędzy zapisami rozdziału XXVI SIWZ oraz Załącznikiem nr 4 do SIWZ (planowany harmonogram spłaty) prosimy o potwierdzenie, że spłata kredytu następować będzie przy zastosowaniu karencji w spłacie kredytu do 24.03.2021r., tj. pierwsza spłata raty kredytu nastąpi 25.03.2021r.	tak
9	Prosimy o potwierdzenie, czy pierwsza spłata odsetek nastąpi 25-dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym uruchomiony będzie kredyt (a w przypadku jeżeli ten termin przypadnie w dzień wolny od pracy – w pierwszy dzień roboczy po tym dniu)?	tak
10	Prosimy o odpowiedź, czy ostatnia rata odsetkowa będzie naliczana do dnia spłaty ostatniej raty kapitałowej oraz płatna w terminie spłaty ostatniej raty kredytu?	Ostatnia rata odsetkowa może być płatna wraz z ostatnią ratą kredytu
11	Prosimy o wyszczególnienie udzielonych przez Gminę poręczeń i gwarancji, wykazanych na koniec II kw 2020 w łącznej kwocie 186 tys. zł. z podaniem kwoty, okresu, beneficjenta oraz wierzyciela udzielonego poręczenia/gwarancji.	TBS Czarnków do roku 2031
12	Prosimy o wykaz majątku uwzględnionego w przychodach ze sprzedaży majątku zaplanowanych na 2020r. wraz z informacją o aktualnym stopniu realizacji planu.	Na dzień 31.07.2020r. wykonanie sprzedaży wynosi 421.130,07 zł na plan 1.800.000 zł. Do końca listopada wpłynie rata za sprzedaż ratalną na rzecz MCK Czarnków w kwocie 390.000 zł. W sierpniu dokonano sprzedaży jednej działki budowlanej i do końca roku jest możliwość sprzedaży jeszcze dwóch kolejnych.
13	Prosimy o przedłożenie sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S oraz Rb-28S za czwarty kwartał 2019r. oraz sprawozdania Rb-N za drugi kwartał 2020r.	Sprawozdania zostaną zamieszczone przy przetargu



14	Prosimy o udostępnienie opinii RIO w sprawie przedłożonej przez organ wykonawczy JST informacji o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze roku n, jeżeli została już wydana	Nie została wydana
15	Prosimy o informacje, czy Zamawiający akceptuje doprecyzowanie zapisu Rozdziału XXVI ust. 1, pkt. 3) ppkt.d) w zakresie możliwości spłaty kapitału w ratach i terminach innych niż wynikających z harmonogramu spłat, poprzez doprecyzowanie, że chodzi o terminy wcześniejsze niż wynikające z harmonogramu?	W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu oczywiście mówimy o terminach wcześniejszych od harmonogramu.
16	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.	Nie wystąpiły i nie są planowane.
17	Prosimy o informacje, czy dyspozycja uruchomienia kredytu będzie składana na wzorze Banku?	Dyspozycja uruchomienia kredytu może być dokonana na wzorze banku o ile wzór będzie załącznikiem do umowy kredytu.

lladzj

Nazwa instytucji finansowej	Rodzaj zobowiązania	Pierwotna kwota wg umowy (TPLN)	Waluta	Zadłużenie bilansowe (TPLN)	Okres finansowania (do)	Zabezpieczenia (wymienić)
Bank Spółdzielczy w Czarnkowie	kredyt	4.000.000	pln	3.900.000	25.11.2029	Weksel własny in blanco
Bank Spółdzielczy w Czarnkowie	kredyt	2.700.000	pln	2.550.000	25.10.2028	Weksel własny in blanco
Bank Spółdzielczy w Czarnkowie	kredyt	2.500.000	pln	2.300.000	25.10.2027	Weksel własny in blanco
Bank Spółdzielczy w Czarnkowie	kredyt	2.000.000	pln	1.750.000	25.10.2026	Weksel własny in blanco
Bank PKO SA	kredyt	1.800.000	pln	1.250.000	25.11.2023	Weksel własny in blanco
Bank BGK	kredyt	3.000.000	pln	2.550.000	25.10.2025	Weksel własny in blanco
ING Bank Śląski SA	kredyt	4.000.000	pln	400.000	25.09.2020	Weksel własny in blanco
Bank Pocztowy	kredyt	4.000.000	pln	400.000	25.11.2021	Weksel własny in blanco

Handwritten signature

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

26. 08. 2020

z up. BURMISTRZA
Krzysztof Madaj
ZASTĘPCA BURMISTRZA

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

** 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. Klientowi 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 Osowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie www.bgk.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

