

Nazwa Klienta **GMINA ZIĘBICE**

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający wyrazi zgodę na przedłużenie terminu składania ofert do dnia 30.10.2020 roku ? Bank uzasadnia swoją prośbę koniecznością przeprowadzenia analizy zdolności kredytowej Zamawiającego zgodnie z art. 70 Prawa Bankowego, polegającej między innymi na ocenie finansowej oraz analizie stanu prawnego przedmiotu finansowania oraz Zamawiającego. Analiza ta nie jest możliwa do przeprowadzenia w okresie zaproponowanym przez Państwo, co ogranicza liczbę banków mogących wziąć udział w postępowaniu i przyczynia się do wzrostu ceny oferty.	Pytanie nie dotyczy treści SIWZ. Zamawiający nie ma obowiązku udzielenia odpowiedzi w tym zakresie.
2	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	Kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona tylko na deklaracji wekslowej. Zamawiający nie wyraża zgody na inną niż weksel in blanco formę zabezpieczenia.
3	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. oraz czy Zamawiający pokryje koszty sporządzenia aktu notarialnego. W przypadku wyrażenia przez Zamawiającego zgody, czy na poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	Zamawiający nie dopuszcza dodatkowej formy zabezpieczenia kredytu. Zamawiający nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.
3	Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zmianę zapisu w zał. 5 do SIWZ (wzór umowy) – §5 ust. 2 o następującej treści: „Oprocentowanie kredytu w okresie kredytowania oparte będzie na zmiennej stawce WIBOR 3M ustalonej na dwa dni kalendarzowe przed rozpoczęciem danego okresu obrachunkowego, a w przypadku braku notowań w danym dniu, należy przyjąć stawkę WIBOR 3M z najbliższego dnia poprzedzającego, w którym notowania są podawane, powiększone o stałą marżę ustaloną w ofercie” na zapis o następującej treści: „Oprocentowanie kredytu w okresie kredytowania oparte będzie na zmiennej stawce WIBOR 3M ustalonej na dwa dni robocze przed rozpoczęciem danego okresu obrachunkowego i obowiązująca od 1-go dnia następnego miesiąca , powiększone o stałą marżę ustaloną w ofercie”?	Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę postanowienia w zał. 5 do SIWZ- §5 ust. 2 (wzór umowy)
4	Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zmianę zapisu w zał. 5 do SIWZ (wzór umowy) – §5 ust. 7 o następującej treści: „Odsetki naliczane są od dnia uruchomienia kredytu w okresach miesięcznych na ostatni dzień kalendarzowy miesiąca określonego w umowie kredytu (wraz z tym dniem)” na zapis o następującej treści: „Odsetki naliczane są od dnia uruchomienia kredytu w okresach miesięcznych na ostatni dzień kalendarzowy miesiąca określonego w umowie kredytu (z wyłączeniem tego dnia)”?	Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę postanowienia w zał. 5 do SIWZ- §5 ust. 7 (wzór umowy)
5	Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zmianę zapisu w zał. 5 do SIWZ (wzór umowy) – §6 o następującej treści: „Zobowiązania Zamawiającego z tytułu odsetek od kredytu regulowane będą w okresach miesięcznych do ostatniego dnia danego miesiąca jako suma zmiennej stawki bazowej WIBOR 3M powiększonej o stałą marżę Wykonawcy ustaloną na	Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę

	<p>podstawie złożonej oferty przy czym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się ostatniego dnia danego miesiąca; 2) kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone będą od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego; 3) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu tj. 31.12.2030 r.” <p>na zapis o następującej treści:</p> <p>„Zobowiązania Zamawiającego z tytułu odsetek od kredytu regulowane będą w okresach miesięcznych do ostatniego dnia danego miesiąca jako suma zmiennej stawki bazowej WIBOR 3M powiększonej o stałą marżę Wykonawcy ustaloną na podstawie złożonej oferty przy czym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się przedostatniego dnia danego miesiąca; 2) kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone będą od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego do dnia poprzedzającego dzień płatności odsetek; 3) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu tj. 31.12.2030 r.” 	<p>postanowienia w zał. 5 do SIWZ-§6 (wzór umowy)</p>
6	<p>Czy Zamawiający wyrazi zgodę na modyfikację zapisu w zał. 5 do SIWZ (wzór umowy) – §8 ust. 2 w zakresie dokumentów i informacji dot. okresowego monitoringu JST na zapisy obowiązujące w Banku w tym zakresie, a więc:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) „składania w Banku/zamieszczania na stronach internetowych Kredytobiorcy Biuletynu Informacji Publicznej (BIP), w okresach kwartalnych, sprawozdań: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S (sprawozdanie szczegółowe i zbiorcze), Rb-28S (sprawozdanie szczegółowe i zbiorcze) w terminie do końca miesiąca następującego po kwartale, za który Kredytobiorca zobowiązany jest sporządzić sprawozdania finansowe z wykonania budżetu oraz sprawozdań z wykonania budżetu za poszczególne lata budżetowe w terminie do końca miesiąca następującego po ich sporządzeniu, oraz opinii RIO do sprawozdań finansowych w okresie prowadzenia przez bank obsługi kredytu Kredytobiorcy; 2) składania w Banku/zamieszczania na stronach internetowych Kredytobiorcy projektów budżetów i projektów WPF po wprowadzonych zmianach w ciągu roku; 3) przedkładania, na każde żądanie Banku, opinii RIO dotyczących realizacji budżetu, projektów budżetu, projektów Wieloletniej Prognozy Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego, prawidłowości planowanej kwoty długu, opinii RIO z wykonania budżetu za I półrocze danego roku budżetowego oraz uchwał budżetowych i uchwał o Wieloletniej Prognozie Finansowej oraz innych informacji i oświadczeń, które w opinii Banku są niezbędne do oceny społeczno-finansowej Kredytobiorcy;”? 	<p>Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę postanowienia w zał. 5 do SIWZ-§8 ust. 2 (wzór umowy). Zamawiający informuje, iż zamieszcza dokumenty w Biuletynie Informacji Publicznej jeśli wynika to z obowiązujących przepisów prawa powszechnie obowiązującego.</p>

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	<p>Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):</p>	<p>Na rachunkach bankowych Zamawiającego nie ciążyą zajęcia egzekucyjne.</p>
2	<p>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):</p>	<p>Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach.</p>
3	<p>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.</p>	<p>W ciągu ostatnich 18 miesięcy nie był prowadzony u Zamawiającego program postępowania</p>

		naprawczego.
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	W ciągu ostatnich 36 miesięcy wobec Zamawiającego nie były prowadzone 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):	Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS lub US.
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).	Zamawiający oświadcza, że w ciągu ostatnich dwóch lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu.
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	UCHWAŁA NR 216/VIII/2020 RADY MIEJSKIEJ W ZIĘBICACH z dnia 24 września 2020 r. w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Ziębice na lata 2020-2030 kwota planowanego długu na 31.12.2020r.: 1. zobowiązania z tytułu kredytów długoterminowych zaciągniętych przed 2020r.: 7.766.530,00 zł 2. zobowiązania z tytułu pożyczek zaciągniętych przed 2020r.: 4.177.982,86 zł 3. zobowiązania z tytułu kredytu długoterminowego zaciągniętego w roku 2020r.: 4.830.178,30 zł 4. zobowiązania z tytułu pożyczki zaciągniętej w roku 2020r.: 100.000,00 zł Razem 16.874.691,16 zł	
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0 tys. PLN
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	0 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0 tys. PLN
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:	
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	
	a) wyłączenia związane z ustawą COVID-ową	
	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	
	a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	Zamawiający wyłączył z prawej strony nierówności z licznika wydatki związane z ustawą COVID 112.061,00 zł

b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	Zamawiający nie dokonał niestandardowych wyłączeń dla wskaźniki z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych
c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	Zamawiający nie dokonał niestandardowych wyłączeń dla wskaźniki z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych
d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	Zamawiający nie dokonał niestandardowych wyłączeń dla wskaźniki z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych
e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	Zamawiający nie dokonał niestandardowych wyłączeń dla wskaźniki z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych
f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	Zamawiający nie dokonał niestandardowych wyłączeń dla wskaźniki z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	<p>Prosimy o informację w jakich podmiotach Gmina posiada udziały/akcje wraz z wartością posiadanych udziałów/akcji oraz ich udziałem procentowym w kapitale zakładowym.</p> <p>1. Zakład Wodociągów i Kanalizacji w Ziębicach Sp. z o.o. Regon 891336840, wartość posiadanych udziałów 47.734.000,00 zł, udział w kapitale zakładowym: 96,47 %</p> <p>2. Zakład Usług Komunalnych w Ziębicach Sp. z o.o. Regon 022112680 wartość posiadanych udziałów 3.740.000,00 zł , udział w kapitale zakładowym: 100%</p> <p>3. Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. Regon 890004750 wartość posiadanych akcji 10.000,00 zł, udział w kapitale zakładowym: 0,10%</p> <p>4. Dolnośląska Inicjatywa Samorządowa Sp. z o.o. Regon 022198730 wartość posiadanych udziałów 20.000,00 zł, udział w kapitale zakładowym: 6,40%</p> <p>5. Zakład Gospodarki Odpadami w Ziębicach Sp. z o.o. Regon 382617457 wartość posiadanych udziałów 75.000,00 zł, udział w kapitale zakładowym: 100%</p>	
2	<p>Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:</p> <p>Zamawiający oświadcza, że wśród podmiotów powiązanych z Zamawiającym nie znajduje się szpital/SPZOZ, w związku z czym poniższe pytania (od pkt 2 do pkt 3) nie dotyczą Zamawiającego.</p>	
	1) Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?	
	2) Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?	
	a) Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu kredytowania
	b) Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu poręczenia
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).	
	a) Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala
3	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 wyżej wymienionych 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.	
5	<p>Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, <p>tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.</p>	<p>Zamawiający informuje, że nie miały miejsca takie zdarzenia ani nie są one planowane.</p>