

FORMULARZ PARTNERA

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. Prosimy o informację, czy:
 - a. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? [Tak](#)
2. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:
 - a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu; [31.12.2024r.](#)
 - b. 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 zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy. [Tak](#)

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

3. 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](#)
4. Czy wyrażacie Państwo zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy kredytu – na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi na koniec 2027 r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie? [Tak](#)
5. Uwzględniony w SWZ sposób ustalania stawki bazowej powoduje konieczność jej ręcznej obsługi w systemie bankowym – w związku z tym prosimy o informację, czy wyrażacie Państwo zgodę na zmianę zapisów załącznika nr 9 do SWZ „Istotne postanowienia umowy”, ust. 13. i wprowadzenie w to miejsce zapisu: że stawka ustalana będzie na okres 1 miesiąca w wysokości średniej WIBOR 3M z 5 ostatnich dni roboczych miesiąca, obowiązująca od 1. dnia następnego miesiąca? [Niektóre z obecnie posiadanych kredytów mają takie zapisy więc jest również możliwe takie ustalenie umowne.](#)
6. Jeśli odpowiedź na w/w pytanie jest negatywna to prosimy o informację, czy wyrażacie Państwo zgodę na przyjęcie sposobu obliczania stawki bazowej WIBOR 3M zgodnie ze sposobem obowiązującym w banku, który zostanie wybrany wykonawcą zamówienia? Brak zgody może spowodować ograniczenie liczby oferentów biorących udział w przetargu. [Jest to rozwiązanie dopuszczalne.](#)
7. Prosimy o wyjaśnienie jaki kalendarz ma mieć zastosowanie do naliczania odsetek od kredytu – czy bank ma przyjąć, że do obliczania odsetek należy przyjąć że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni i rok rzeczywistą liczbę dni, czy miesiąc rzeczywistą liczbę dni a rok 365 dni? [Kalendarz rzeczywisty.](#)
8. W związku z brakiem informacji o sposobie naliczania odsetek od zadłużenia przeterminowanego, prosimy o wyjaśnienie, czy oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego zostanie ustalone w wysokości aktualnie obowiązujących odsetek maksymalnych za opóźnienie, określonych w ustawie – Kodeks cywilny? [Odsetki od zadłużenia przeterminowanego powinny być ustalone zgodnie z ogólnymi zasadami ustalonymi w banku.](#)

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
Jeżeli 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, **Nie są planowane nowe poręczenia. W chwili obecnej poręczono są dwa zobowiązania z roku 2001 i 2003 na łączną kwotę 500.000 zł.**
 - b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:
 - jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)? **Poręczenia na rzecz Towarzystwa Budownictwa Społecznego sp. z o.o. w Czarnkowie na sfinansowanie przedsięwzięcia inwestycyjno-budowlanego ze środków Krajowego Funduszu Mieszkaniowego.**
 - jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)? **Kapitał i odsetki.**
 - jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji? **500.000 zł**
 - jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy? **186.000 zł**
 - czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych? **Nie**
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; **Nie dotyczy.**
 - 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. **Nie dotyczy.**
4. Prosimy o wskazanie kwoty środków otrzymanych w związku z uszczupleniem dochodów podatkowych w ramach uzupełnienia subwencji ogólnej, dodatkowych środków z tytułu udziału w PIT lub innego tytułu w ostatnim wykonanym roku. **2.426.921,75 zł**
5. Prosimy o wyjaśnienie zapisu SWZ rozdział II Wymagania stawiane wykonawcy, ust. 1 Przedmiot zamówienia, pkt. b) - czy kwota kredytu to **4.500.000 zł** czy **sześć milionów pięćset tysięcy zł** – jak podano słownie? **Kredyt zaciągany jest na 4.500.000 zł, kwota słownie w SIWZ jest błędna.**
6. Prosimy o wyjaśnienie zapisu SWZ rozdział II. Wymagania stawiane wykonawcy, ust. 12 Opis sposobu obliczenia ceny, pkt. 2), w którym za dzień uruchomienia dla obliczenia ceny wskazaliście Państwo datę **01.04.2024 r.** natomiast w Załączniku nr 1 do SWZ podaliście Państwo, że koszty oprocentowania kredytu należy ustalić dla kredytu udzielonego od dnia **01.07.2024 r.** Prosimy o odpowiedź, która z wskazanych dat jest prawidłowa? **Należy za dzień uruchomienia kredytu przyjąć 01.07.2024r.**
7. Czy dyspozycja uruchomienia środków zostanie złożona na wzorze banku, który zostanie wybrany za wykonawcę zamówienia? **Tak**
8. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku bieżącym w stosunku do uzyskanych w roku poprzednim? **W przeważającej większości plan dochodów rok do roku jest w zbliżonej wysokości. Wzrosty dotyczyły subwencji, udziałów w podatkach i podatków lokalnych, które zgodnie ze wskaźnikiem inflacyjnym podniesiono o 15%.**

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ

1. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:
 - a) ochronę przed suszą, - **studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego,** **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
 - b) przeciwdziałanie skutkom upałów, **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
 - c) ochronę przed powodzią, - **studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego i miejscowe plany zagospodarowania przestrzennego** **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
 - d) ochronę przed podtopieniami, **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
 - e) przeciwdziałanie niedoborom wody. **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
2. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:
 - a) instalacje OZE, -**studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego i miejscowe plany zagospodarowania przestrzennego,** **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**

- b) wymiany źródeł ciepła na ekologiczne, -, **studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego**, **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
- c) termomodernizacje budynków, - **studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego**, **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
- d) poprawę efektywności wykorzystania energii, - **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
- e) ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu, **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
- f) zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastruktura, **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
- g) odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków, **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
- h) kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
3. Czy w dokumentach strategicznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz niwelowania ryzyk społecznych, obejmujące: **Nie dysponuję informacją.**
- a) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji kobiet i mężczyzn (również wewnątrz organizacji własnej) , **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
- b) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.), **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
- c) działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej), **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
- d) włączanie grup marginalizowanych, **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
- e) wyrównywanie nierówności społecznych. **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:

- a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;

Spółki:

Nazwa podmiotu	% udział w kapitale podmiotu
----------------	------------------------------

TBS Czarnków	100
--------------	-----

Geotermia Czarnków	99,9
--------------------	------

MZK Czarnków	100
--------------	-----

MKiW Czarnków	100
---------------	-----

Jednostki budżetowe

Szkoła Podstawowa Nr 1
 Szkoła Podstawowa Nr 2
 Przedszkole Miejskie Nr 1
 Przedszkole Miejskie Nr 2
 Ośrodek Sportu i Rekreacji
 Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej

- 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. **Nie**

2. Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) TAK / NIE
3. Jeżeli TAK to prosimy o: **Nie dotyczy**
- a. udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;
 - b. podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C
- A. Informacje czy szpital:
- a) realizuje program naprawczy? **TAK / NIE**
 - b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? **TAK / NIE**
 Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania; kwoty poręczenia (w tys. PLN) oraz okresu poręczenia;
- B. Czy wspieracie Państwo szpital finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej lub udzielane pożyczki). **TAK / NIE**
 Jeżeli tak, prosimy o podanie okresu wsparcia oraz kwoty udzielonego szpitalowi finansowania w ostatnich dwóch latach obrotowych oraz roku bieżącym (w tys. PLN).

- C. Prosimy o informację, czy:
- a) przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejściem jego długu? **Nie dotyczy** **TAK / NIE**
 Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.
 - b) czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejście zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)? **TAK / NIE**
 Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu. **Nie dotyczy**

DODATKOWE DOKUMENTY

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów (w tym miejscu Pracownik Relacji powinien zawrzeć listę wymaganych dokumentów na podstawie wewnętrznych aktów normatywnych dotyczących trybu przeprowadzania oceny ratingowej i badania zdolności kredytowej jednostek samorządu terytorialnego, które nie są dostępne w ramach SWZ/wniosku lub w Internecie):

1. Sprawozdanie Rb-Z za IV kwartał 2023 r.
2. Sprawozdanie Rb-N za IV kwartał 2023 r.
3. Sprawozdanie Rb-27S za grudzień 2023 r.
4. Sprawozdanie Rb-28S za grudzień 2023 r.
5. Sprawozdanie Rb-Z za I kwartał 2024 r.
6. Sprawozdanie Rb-N za I kwartał 2024 r.
7. Sprawozdanie Rb-NDS za I kwartał 2024 r.
8. Sprawozdanie Rb-27S za marzec 2024 r.
9. Sprawozdanie Rb-28S za marzec 2024 r.
10. Zaświadczenie o wyborze Burmistrza,
11. Uchwała w sprawie powołania Skarbnika.

Punkty 1-9 zostaną zamieszczone przy przetargu. Dokumenty Burmistrza i Skarbnika zostaną udostępnione przed podpisaniem umowy.

WYKAZ ZAANGAŻOWAŃ

Zadłużenie Na dzień 31.12.2023r.					
Bank	zobowiązanie	zaciągnięto	Do spłaty	Termin spłaty	zabezpieczenie
SGB	kredyt	1.600.000	850.000	25.11.2030	weksel
SGB	kredyt	4.000.000	2.450.000	25.11.2029	weksel
SGB	kredyt	2.700.000	1.650.000	25.10.2028	weksel
SGB	kredyt	2.500.000	1.300.000	25.10.2027	weksel
SGB	kredyt	2.000.000	1.100.000	25.10.2026	weksel
BGK	kredyt	3.000.000	900.000	25.10.2025	weksel
BGK	kredyt	3.000.000	2.900.000	25.09.2033	weksel
SGB	kredyt	6.500.000	6.500.000	25.11.2034	weksel
suma			17.650.000		

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

Mariusz Tadeuszak

Za JST

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

Data

(rrrr-mm-dd)

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