

## Formularz klienta

Nazwa klienta\* Miasto Chojnice

### Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający będzie składał pisemne zapotrzebowanie na kolejną transzę w terminie 3 dni roboczych czy 3 dni kalendarzowych przed uruchomieniem?	W terminie 3 dni roboczych
2	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą wypłaty kredytu była papierowa dyspozycja złożona na wzorze obowiązującym w Banku Wykonawcy zamówienia?	TAK
3	Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego zgodnie z §777 Kodeksu Postępowania Cywilnego, co wiąże się z dodatkowymi kosztami dla Zamawiającego?	Patrz: SIWZ rozdz. 2 ust. 4
4	<p><u>Projekt umowy nie zawiera informacji nt. oprocentowania zadłużenia przeterminowanego. W §23 ust. 2 projektu umowy jest mowa o tym oprocentowaniu, jednak brak jest określenia jego wysokości.</u></p> <p>Prosimy o dopisanie w projekcie umowy, poniższej lub innej zaproponowanej przez Państwa treści:                      „Niespłaceniu przez Kredytobiorcę kredytu lub raty kredytu w umownym terminie płatności albo spłaceniu kredytu lub raty kredytu w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu niespłaconą kwota kredytu/ raty kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.</p> <p>Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości aktualnie obowiązujących odsetek maksymalnych za opóźnienie, określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks Cywilny, które na dzień podpisania umowy wynoszą .....% w stosunku rocznym.”</p>	Proponowany zapis jest zbędny, ponieważ ustawa o dyscyplinie finansów publicznych obliguje gminy do terminowego regulowania wszelkich zobowiązań. Niewypełnienie ustawowego obowiązku skutkuje poważnymi sankcjami.
5	<p><u>Projekt umowy nie zawiera zapisu dot. kolejności zaliczania wpłat dokonywanych na Rachunek Obsługi Kredytu.</u></p> <p>Prosimy o dopisanie do projektu umowy kredytowej następującego lub analogicznego zapisu:                      „Wpłaty dokonywane przez Kredytobiorcę z tytułu spłaty kredytu zalicza się według następującej kolejności:                      1) koszty Banku związane z zawarciem Umowy kredytu i jej realizacją;                      2) opłaty i prowizje z tytułu udzielenia i obsługi kredytu;                      3) odsetki od zadłużenia przeterminowanego;                      4) odsetki wymagalne;                      5) zadłużenie przeterminowane;                      6) odsetki bieżące;                      7) kapitał kredytu.”</p>	Patrz: odpowiedź jak w punkcie 4
6	Prosimy o wskazanie okoliczności, zgodnie z § 22 projektu umowy, przy których Kredytobiorca będzie miał prawo do dochodzenia od Banku odszkodowania na zasadach ogólnych. Zdaniem Banku, zapis jest zbyt ogólny i może spowodować dowolność interpretacyjną zapisu.	Nie jesteśmy w stanie przewidzieć konkretnych okoliczności.
7	Prosimy o potwierdzenie, że podpisanie weksla i deklaracji wekslowej (w przypadku gdy Bank będzie wymagał tego zabezpieczenia) będzie warunkiem uruchomienia kredytu.	Patrz: SIWZ rozdz. 2 ust. 3b)

### 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 ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	Na naszych rachunkach bankowych nie ciążyą zajęcia

		egzekucyjne. Patrz: oświadczenie - załącznik do SIWZ.
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 posiadamy zaległych zobowiązań w bankach. Patrz: oświadczenie - załącznik do SIWZ.
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.	W stosunku do Gminy Miejskiej Chojnice nie był i nie jest prowadzony program naprawczy. Patrz: oświadczenie - załącznik do SIWZ.
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	Wobec Gminy Miejskiej Chojnice w ciągu 36 miesięcy 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):	Nie posiadamy zaległych zobowiązań wobec ZUS i US. Patrz: oświadczenie - załącznik do SIWZ.
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).	W ciągu ostatnich dwóch lat zostały podjęte uchwały o udzieleniu Burmistrzowi absolutorium.
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):	66.246 tys. PLN
	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):	4.972 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
	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

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:			
1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?			Nie dotyczy
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?			Nie dotyczy
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).			
Nie posiadamy szpitala w swojej strukturze organizacyjnej. Gmina Miejska Chojnice wspierała Szpital będący w strukturze Powiatu Chojnickiego dotacją celową.				
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	50 tys. PLN	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	2018
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 wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.			
Nie przewidujemy takiej sytuacji, nie posiadamy takich podmiotów.				
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.			NIE
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.			NIE

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

Pytanie do klienta	Dynamika / wartość pozycji według stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź klienta
<p>W związku z zakładanym w 2019r. wzrostem dochodów ze sprzedaży majątku o ponad 60% w porównaniu do roku 2018 prosimy o informację:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. jaki majątek stanowi przedmiot sprzedaży,</li> <li>2. na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w bieżącym roku budżetowym;</li> <li>3. jaka jest łączna szacowana kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej,</li> <li>4. czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy.</li> </ol>	162%	<p>Ad. 1. Przedmiot sprzedaży stanowią m. in. działki przy ul. Kolejowej, działki na terenie ROD Metalowiec, działki przy ul. Bytowskiej, Strzeleckiej, 31 Stycznia, Ustronnej, Pocztovej, Strzeleckiej, Człuchowskiej, Żeromskiego, Winogronowej, Subisława, Kilińskiego, Pietruszkowej, Żeglarskiej.</p> <p>Ad. 2. Przetargi zostały ogłoszone w bieżącym roku na kwotę 3.365 tys. PLN. W dalszej części roku budżetu zostaną ogłoszone następne.</p> <p>Ad. 3. Ze sprzedaży majątku planuje się uzyskać 5.000 tys. PLN.</p> <p>Ad. 4. Tak, w przypadku działek przy ul. Kolejowej oraz działek na terenie ROD Metalowiec jest to drugi przetarg.</p>



Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według 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) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	Nordea Bank Gdynia	PLN	kredyt	09.08.2010	1.668.750		31.12.2019
2	PKO BP SA Warszawa	PLN	kredyt	12.07.2011	1.911.000		31.12.2020
3	PKO BP SA Warszawa	PLN	kredyt	19.06.2012	2.871.000		31.12.2021
4	BGK Warszawa O/Gdynia	PLN	kredyt	03.09.2013	3.120.000		31.12.2022
5	SGB Poznań O/Piła	PLN	kredyt	10.12.2013	3.120.000		31.12.2022
6	Bank Polskiej Spółdzielczości SA Warszawa	PLN	kredyt	31.03.2016	9.645.750		31.12.2025
7	BGK Warszawa O/ Gdańsk	PLN	kredyt	28.06.2017	21.700.000		31.12.2026
8	ING Bank Śląski SA	PLN	kredyt	14.08.2018	13.800.000		31.12.2027
9	Chojnickie Towarzystwo Budownictwa Społ. Sp. zoo	PLN	Udzielone poręczenie	08.09.2009	3.158.882,19		25.05.2039
10	Zakład Zagospodarowania Odpadów N. Dwór Sp. zoo	PLN	Udzielone poręczenie	31.05.2011	2.065.346		31.03.2025
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
<b>Razem</b>					63.060.728,19		

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

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

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty<sup>3</sup>

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	<p>Prosimy o dostarczenie lub zamieszczenie na stronie BIP poniższych dokumentów:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Zmiany do uchwały WPF na 2019 r. wraz z załącznikami jeżeli miały miejsce po 25.03.2019r. – nie była zmieniana po tym terminie</li><li>2. Zmiany do uchwały budżetowej na 2019r. wraz z załącznikami jeżeli miały miejsce po 25.03.2019r. – zmiany zamieszczane są na bieżąco w BIP – zarządzenia Burmistrza</li><li>3. Opinia RIO w sprawie sprawozdania z wykonania budżetu za 2018r. lub informacja, że opinia nie została jeszcze wydana. Opinia nie została jeszcze wydana</li><li>4. Sprawozdania za I kwartał 2019r.: Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z (jeżeli sprawozdania nie zostały jeszcze sporządzone prosimy o ich umieszczenie na stronie BIP Miasta niezwłocznie po sporządzeniu). – sprawozdania zostaną zamieszczone niezwłocznie po ich sporządzeniu (jeszcze nie upłynął termin ich wykonania)</li></ol>

BURMISTRZ  
*dr inż. Arseniusz Pińster*