

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego, zgodnie z §777 Kodeksu Postępowania Cywilnego, którego koszty poniesie Zamawiający?	NIE
2	Czy weksel własny in blanco będzie kontrasygnowany przez Skarbnika Gminy Żukowo?	TAK
3	Czy deklaracja wekslowa będzie kontrasygnowana przez Skarbnika Gminy Żukowo?	TAK
4	Czy Zlecenie uruchomienia kredytu zostanie złożone u Wykonawcy w formie papierowej lub w formie elektronicznej potwierdzonej certyfikowanym podpisem elektronicznym?	Wyłącznie elektronicznie
5	Czy Zamawiający wraza zgodę na to, aby w sytuacji, gdy wartość stawki WIBOR 3M będzie ujemna, to dla celów tej umowy kredytowej będzie ona przyjęta jako równa zero, tj. w żadnym z przypadków oprocentowanie kredytu nie będzie niższe niż marża banku?	TAK
6	<p>Czy przed podpisaniem umowy kredytowej Zamawiający przedstawi jednoznacznie pozytywną opinię RIO o możliwości spłaty kredytu?</p> <p>Jeżeli nie, to uprzejmie prosimy o wyjaśnienie przyczyny/podstawy nie dostarczenia w/w opinii RIO.</p>	<p>Gmina nie przedstawi opinii RIO o możliwości spłaty kredytu, gdyż zgodnie z art.15zo. punkt 2 ustawy z dnia 31 marca 2020r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19- Dz. U. z 2020r. poz. 568 z późn. zm. „zaciągnięcie lub wyemitowanie przez jst zobowiązań, o których mowa w art.91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych, nie wymaga uzyskania opinii RIO o możliwości spłaty zobowiązań, o ile zobowiązania te były przewidziane w prognozie długu i jednostka uzyskała pozytywną opinię RIO o tej prognozie- do odwołania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii.” Nasz kredyt był przewidziany w prognozie długu i jednostka uzyskała pozytywną opinię- uchwała RIO nr 016/g327/D/II/20 z dnia 20 stycznia 2020r.</p> <p>link: https://bip.zukowo.pl/a,79477,uchwala-nr-016g327dii20-skladu-orzekajacego-regionalnej-izby-obrachunkowej-w-gdanskuz-dnia-20-stycz.html </p>
7	<p>SIWZ. Rozdział III. 9.3. oraz Rozdział III. 9.4. oraz p. 12,5 i 12,6 zał. nr 2 do SIWZ</p> <p>Ze względu na ochronę danych osobowych i RODO wnioskujemy, aby ewentualne czynności kontrolne Zamawiający powierzył instytucjom do tego uprawnionym, np. Państwowej Inspekcji Pracy.</p>	<p>Zapisy zawarte w SIWZ są zgodne z Komunikatem Prezesa Urzędu Zamówień Publicznych i Generalnego Inspektora Ochrony Danych Osobowych z dnia 28 kwietnia 2017 r.</p> <p>https://archiwum.giodo.gov.pl/pl/259/9947</p> <p>oraz opinią Urzędu Zamówień Publicznych dot. art. 29 ust. 3a ustawy PZP https://www.uzp.gov.pl/baza-wiedzy/interpretacja-przepisow/pytania-i-odpowiedzi-dotyczace-nowelizacji-ustawy-prawo-zamowien-publicznych-2/opinia-dotyczaca-art.-29-ust.-3a-ustawy-pzp-uwzgledniajaca-wspolne-stanowisko-prezesa-urzedu-zamowien-publicznych-oraz-generalnego-inspektora-danych-osobowych-</p>

		<p>z-dnia-28-kwietnia-2017-r.</p> <p>Z podsumowania zawartego w ww. opinii wynika, iż:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Zamawiający w każdym postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego, którego przedmiotem są usługi lub roboty budowlane ma obowiązek dokonania oceny, czy określone czynności w zakresie realizacji zamówienia będą polegały na wykonywaniu pracy w rozumieniu art. 22 § 1 Kodeksu pracy. 2. Po ustaleniu przez zamawiającego, które czynności w ramach realizacji zamówienia będą polegały na wykonywaniu pracy zgodnie z art. 22 § 1 Kodeksu pracy, jest on zobligowany do określenia w opisie przedmiotu zamówienia wymagań zatrudnienia przez wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane przez zamawiającego czynności w zakresie realizacji zamówienia. 3. Art. 36 ust. 2 pkt 8a ustawy Pzp reguluje minimalne wymogi siwz w zakresie, co najmniej określenia przez zamawiającego sposobu udokumentowania zatrudnienia przez wykonawców i uprawnienia kontrolne. 4. W świetle art. 36 ust. 2 pkt 8a ustawy Pzp możliwe jest dokumentowanie zatrudnienia pracowników poprzez przedkładanie kopii umów o pracę zawierających imię i nazwisko osób, które świadczyć będą czynności na rzecz zamawiającego. <p>W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez wykonawcę lub podwykonawcę, zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.</p>
8	Prosimy o wykreślenie zapisu par III.4 z Załącznika nr 1 do SIWZ oraz p. 6.2-6.4 zał. nr 2 do SIWZ dotyczących faktury VAT za usługi bankowe.	W paragrafie III.4 jest mowa o fakturze - nie musi to być faktura VAT lecz zwykła faktura (rachunek)
9	Czy zamiast załącznika nr 5 Bank może do oferty załączyć odpowiedni wydruk z systemu bankowego z symulacją ceny oferty? (warunek z p. III.12 w zał. nr 1 do SIWZ)	Tak, ale wydruk musi być zgodny z harmonogramem (daty, ilości dni odsetkowych)
10	Czy Zamawiający dopuszcza zawarcie umowy kredytowej na wzorze Wykonawcy zgodnym z SIWZ?	TAK
11	Załącznik nr 2 do SIWZ W par. 2.1 jest użyte określenie „postawić do dyspozycji”, natomiast w par. 2.2 jest odniesienie do par. 2.1 i użyte określenie „uruchomienia kredytu”. Ponieważ nie są to pojęcia tożsame, bardzo prosimy o odpowiednią zmianę treści.	W Załączniku nr 2 do SIWZ- nie ma takich zapisów
12	Załącznik nr 2 do SIWZ . Prośba o wykreślenie par .7.1.	Par. 7.1 w Załączniku nr 2 do SIWZ pozostaje, bo jest istotny
13	Czy Zamawiający może przekazać Załącznik nr 2 - projekt umowy w wersji edytowalnej?	TAK

14	Prosimy o informację, czy posiadacie Państwo zobowiązania wymagalne? Jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty oraz informacji o przyczynach ich powstania.	NIE
15	Prosimy o wyjaśnienie wartości należności wymagalnych na III kw. 2020 oku oraz informację o przyczynach ich powstania.	<p>Należności wymagalne wg Rb-N na III kwartał 2020 – sprawozdanie umieszczone na BIP Gminy Żukowo. Należności wymagalne wynoszą: 16.120.874,05 zł. z tego:</p> <p>- 648.203,59 zł stanowią należności od kontrahentów z tytułu wynajmu mieszkań, lokali użytkowych i gruntów, opłat za media;- 1.928.601,39 zł – należności od Skarbu Państwa m.in. z tytułu przejęcia z mocy prawa przez Skarb Państwa zobowiązań z tyt. podatków, opłaty za wieczyste użytkowanie , kosztów postępowania egzekucyjnego i sądowego - 546.378,30 zł - należności od Nadleśnictwa z tytułu podatków: od nieruchomości i rolnego.- 4.246.285,93 – należności od osób prawnych z tytułu podatków: od czynności cywilnoprawnych, od nieruchomości, rolny, leśny, od środków transportu; należności za opłaty: za zajęcie pasa drogowego i umieszczenie w nim urządzeń, opłata adiacencka, planistyczna, należności z tytułu kosztów w postępowaniu egzekucyjnym i sądowym, opłata eksploatacyjna, należności z tytułu nałożonych kar, opłaty: za wieczyste użytkowanie gruntów i z tytułu przekształcenia prawa wieczystego w prawo własności, należności z tytułu sprzedaży mikroinstalacji OZE.- 8.524.088,84 zł – należności od osób fizycznych z tytułu podatków: od czynności cywilnoprawnych, od spadków i darowizn, od nieruchomości, rolny, leśny, od środków transportu; należności z tytułu podatku od działalności gospodarczej osób fizycznych, opłacanego w formie karty podatkowej, należności za opłaty: za wieczyste użytkowanie gruntów i z tytułu przekształcenia prawa wieczystego w prawo własności, opłata za zajęcie pasa drogowego i umieszczenie w nim urządzeń, opłata adiacencka, planistyczna, należności z tytułu kosztów w postępowaniu egzekucyjnym i sądowym, opłata eksploatacyjna, należności z tytułu nałożonych kar i odszkodowań, opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi, należności z tytułu zwrotu nienależnie pobranych świadczeń z funduszu alimentacyjnego, .- 92,00 zł – należności od instytucji niekomercyjnych z tytułu podatku rolnego.- 227.224,00 zł– należności z tyt. podatków od spółek zagranicznych (podatku od nieruchomości).</p>

16	<p>Uprzejmie prosimy o podanie nazwy i nr REGON podmiotów powiązanych z Gminą Żukowo kapitałowo/organizacyjnie. Nie dotyczy jednostek/podmiotów/instytucji, których budżet jest częścią budżetu Gminy Żukowo.</p> <p>Spółka Komunalna Żukowo Sp. z o.o.- REGON 220793020, Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Żukowie- REGON 190880373, Biblioteka Samorządowa w Żukowie- REGON 191932942, Ośrodek Kultury i Sportu w Żukowie- REGON 220899527</p>
17	<p>Uprzejmie prosimy o:</p> <p>1) uchwałę Rady Miejskiej zmieniającą Uchwały Rady Miejskiej w sprawie WPF na lata 2020-2027 z dnia 27-10-2020 r. w załączniku nr 1 do SIWZ w wykazie dokumentów punkt 8 jest pomyłka w dacie uchwały. Powinno być 20 października 2020r, zamiast 27 października 2020r- link jest właściwy.</p> <p>2) Ostatnią uchwałę Rady Miejskiej zmieniającą Uchwały Rady Miejskiej w sprawie budżetu na 2020 rok z dnia 27-10-2020r - w załączniku nr 1 do SIWZ w wykazie dokumentów punkt 7 jest pomyłka w dacie uchwały. Powinno być 20 października 2020r zamiast 27 października 2020r - link jest właściwy.</p> <p>Mowa o tych dokumentach w zał. nr 1 do SIWZ. Brak na stronie BIP Państwa Gminy. Ostatnia zmiana jest z dnia 20-10-2020 roku .</p> <p>Uprzejmie prosimy o:</p> <p>1) Ostatnią uchwałę Rady Miejskiej zmieniającą Uchwały Rady Miejskiej w sprawie WPF na lata 2020-2027, jeśli zmiany miały miejsce po 27-10-2020r. - nie było. Ostatnia zmiana jest z 20.10.2020r.</p> <p>2) Ostatnią uchwałę Rady Miejskiej zmieniającą Uchwały Rady Miejskiej w sprawie budżetu na 2020 rok, jeśli zmiany miały miejsce po 27-10-2020r. - nie było. Ostatnia zmiana jest z 20.10.2020r.</p>
18	<p>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.</p> <p>1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu;</p> <p>2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.</p>
<p>Wnioskowany kredyt nie będzie służył finansowaniu konkretnych inwestycji, lecz przeznaczony jest na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych.</p>	

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):	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- zaświadczenia o niezaleganiu zostały dołączone 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).	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):	56 729 (z uwzględnieniem planowanego kredytu w wys. 7 mln zł)

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):	36 405
wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt2 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 pkt2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

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).			
	1. Dotacja dla Powiatu na budowę hospicjum w wys. 600.000,00 zł 2. Pomoc rzeczowa dla szpitala w wysokości 14.274,45 zł.			
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):		Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	
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 dotyczy			
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

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – Uprzejmie prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

05.11.2020r.

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) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	PKO Bank Polski S.A.	PLN	obligacje	2010.11.23	1 500 000,00		2020.12.29
2	SGB-Bank S.A.	PLN	obligacje	2011.11.15	6 000 000,00		2022.12.29
3	PKO Bank Polski S.A.	PLN	obligacje	2013.12.18	3 800 000,00		2022.12.29
4	Bank Pekao S.A.	PLN	obligacje	2014.08.26	4 000 000,00		2022.12.29
5	PKO Bank Polski S.A.	PLN	obligacje	2015.07.22	9 300 000,00		2023.12.29
6	BGK	PLN	obligacje	2018.12.07	14 000 000,00		2024.12.21
7	Konsorcjum: BS Tczew i SGB-Bank S.A.	PLN	kredyt	2019.12.18	11 000000,00		2027.12.30
8	Spółka Komunalna ŻUKOWO Sp. z o.o.	PLN	Niewymagalne udzielone poręczenie	2019.02.27		36 404 680,00	2032.03.20
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					49 600 0000,00	36 404 680,00	

¹Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

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

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	<p><u>Uprzejmie prosimy o:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Ostatnią uchwałę Rady Miejskiej zmieniającą Uchwały Rady Miejskiej w sprawie WPF na lata 2020-2027, jeśli zmiany miały miejsce po 27-10-2020 r. - nie było zmian 2) Ostatnią uchwałę Rady Miejskiej zmieniającą Uchwały Rady Miejskiej w sprawie budżetu na 2020 rok, jeśli zmiany miały miejsce po 27-10-2020 r. <p>Nie było uchwały, jest Zarządzenie nr 161 Burmistrza Gminy Żukowo opublikowane na stronie bip pod adresem: https://bip.zukowo.pl/a,80559,zarządzenie-nr-161-w-sprawie-zmiany-planu-dochodow-i-wydatkow-budżetu-gminy-zukowo-na-2020-r.html</p>

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

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

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

³Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku