

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta* Gmina Zgorzelec

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. oraz Zamawiający pokryje koszty jego sporządzenia.	TAK
2	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
3	W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: 1) 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, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.” TAK, DOPUSZCZAMY TAKIE POSTANOWIENIE Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	
3	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. 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł. NIE DOTYCZY	

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
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):		25 481
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):		NIE DOTYCZY
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):		NIE DOTYCZY
	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):		NIE DOTYCZY
	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):		NIE DOTYCZY
8	Prosimy o wskazanie zastosowanych 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 (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wyliczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1). W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):		
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia		
	NIE DOTYCZY		
	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		NIE DOTYCZY
	a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący		
	b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1		
	c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2		
	d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3		
	e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4		
	f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5		

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).		
		NIE DOTYCZY		
	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 DOTYCZY
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 DOTYCZY

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o wyjaśnienie wartości należności wymagalnych oraz informację o przyczynach ich powstania – kwota 4 963 734,79 zł wg stanu na 30.06.2021r	- zaległości urzędów skarbowych wobec jst - należności z tytułu funduszu alimentacyjnego - należności z tytułu podatków i opłat przysługujących jst
2	W związku z niejednoznacznie zdefiniowaną stawką bazową czy Zamawiający wyraża zgodę na następującą definicję stawki bazowej: „Stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości średniej WIBOR 1M ze wszystkich dni roboczych miesiąca, obowiązująca od 1. dnia następnego miesiąca”	NIE
3	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie środków z kredytu realizowane było na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy zgodnej ze wzorem dyspozycji uruchomienia środków z kredytu obowiązującym w banku kredytującym?	TAK
4	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby o zmianie oprocentowania i wysokości spłaty kredytu w danym miesiącu bank kredytujący powiadamiał w formie pisemnej oraz na adres poczty elektronicznej oraz wszelką korespondencję również przekazywał w tej formie?	TAK
5	W związku z zawartymi w SIWZ (rozdział XXIII punkt 5.2 d)) zastrzeżeniem możliwości zmiany terminów spłat rat kapitałowych oraz ich wysokości prosimy o doprecyzowanie: - czy w wyniku zmiany terminu spłaty Zamawiający dopuszcza możliwość wydłużenia okresu kredytowania ponad określony w SIWZ 31.05.2027r.? - czy w okresie kredytowania Zamawiający dopuszcza możliwość przesunięcia spłaty kredytu/raty kredytu przypadającej w danym roku kalendarzowym na następny rok kalendarzowy i o jaki maksymalny okres?	NIE
6	Czy Zamawiający potwierdza następujące warunki do obliczenia ceny: - uruchomienie kredytu w kwocie 4.5000.000,00 zł w dniu 31.08.2021r. - WIBOR 1M na dzień 21.07.2021r. wynoszący 0,18%, - kalendarz naliczania odsetek: miesiąc rzeczywista liczba dni kalendarzowych, rok rzeczywista liczba dni w roku, tj. 365 lub 366 dni. - odsetki naliczane w okresach miesięcznych płatne 10 dnia następnego miesiąca - spłata kredytu: a) 31 maja 2022 r. rata w kwocie 50.000,00 zł, b) 31 maja 2023 r. rata w kwocie 500.000,00 zł, c) 31 maja 2024 r. rata w kwocie 500.000,00 zł, d) 31 maja 2025 r. rata w kwocie 500.000,00 zł, e) 31 maja 2026 r. rata w kwocie 1.350.000,00 zł, f) 31 maja 2027 r. rata w kwocie 1.600.000,00 zł.	TAK

	- gdy termin spłaty kredytu upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo niebędącym dniem roboczym, spłata kredytu następuje w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty kredytu.	

Wykaz zaangaŝowań klienta

Kwoty zaangaŝowań prezentowane są w PLN wedlug stanu na dzieñ (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakoñczony i rozliczony miesiąc:

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zaŝdużenia	Typ dlugu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, poŝyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zaŝdużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zaŝdużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	BANK BNP PARIBAS BANK POLSKA SA	PLN	KREDYT	19.12.2016	0,00	425.000,00	2021-06-30
2	ŁUŻYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY GRUPA PBS W LUBANIU	PLN	KREDYT	20.12.2017	0,00	1.500.000,00	31.03.2024
3	DEUTSCHE BANK POLSKA SA/SANTANDER BANK SA	PLN	UMOWA FAKTORINGU	24.11.2011	0,00	167.487,70	31.12.2021
4	RICARDO FPUH RYSZARD DROSZCZ	PLN	UMOWA WYBUDUJ I SFINANSUJ	12.05.2017	0,00	1.736.804,35	31.03.2026
5	ROBERTO FPHU ROBERT DROSZCZ	PLN	UMOWA WYBUDUJ I SFINANSUJ	12.05.2017	0,00	774.344,83	31.03.2026
6	ŁUŻYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY GRUPA PBS W LUBANIU	PLN	KREDYT	09.10.2018	0,00	5.999.900,00	31.03.2026
7	MONIKA DROSZCZ, UL. PRUSA 30-32, ZGORZELEC	PLN	UMOWA WYBUDUJ I SFINANSUJ	08.05.2018	0,00	221.399,98	10.12.2022
8	ZOBUD RAFAŁ NOWOSZA, ZARĘBA	PLN	UMOWA WYBUDUJ I SFINANSUJ	08.05.2018	0,00	221.399,98	10.12.2022
9	PRZEDSIĘBIORSTWO ROBÓT INSTALACYJNYCH INSBUD SPÓŁKA Z O.O.	PLN	UMOWA WYBUDUJ I SFINANSUJ	02.09.2019	0,00	292.746,17	15.04.2022
10	BANK BNP PARIBAS BANK POLSKA SA	PLN	KRDYT	16.07.2019	0,00	6.600.000,00	30.04.2026
11	ŁUŻYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY GRUPA PBS W LUBANIU	PLN	KREDYT	08.05.2020	0,00	3.000.000,00	31.05.2025
12	WFOŚIGW WE WROCŁAWIU	PLN	POŻYCZKA	28.06.2018	0,00	397.838,97	16.03.2028
13	EFL GRUPA CREDIT AGRICOLE	PLN	LEASING	12.08.2020	0,00	93.385,97	31.08.2023
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					0,00	21.430.307,95	

¹ Przez zaangaŝowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangaŝowania

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

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.

Rodzaj dokumentu

1.

Prosimy o dostarczenie lub zamieszczenie na stronie internetowej Gminy:

a)

Opinii RIO w sprawie prawidłowości kwoty długu

b)

Sprawozdania RB-N wg stanu na 31.12.2020r.

INFORMACJA NA BIP

2.

wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą Zgorzelec (z podaniem nazwy i numeru REGON instytucji, wysokości udziału w zł i %)

1

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji „NYSA” spółka z o.o. w Zgorzelcu	230443140	15.268.000 Zł	25,31
Międzygminna Spółka Wodno-Kanalizacyjna „SUPLAZ” sp. z o.o. w Sulikowie	020227142	1.280.000 Zł	14,49

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

W O J T
mgr inż. Piotr Machaj 30.07.2021r.

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

** Niepotrzebne skreślić

SKARBNIK GMINY
mgr Rafał Jusztul

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.

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku