

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 Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. oraz pokryje koszty jego sporządzenia?	<u>TAK</u>
2	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: 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.”. <u>TAK, DOPUSZCZAMY TAKIE POSTANOWIENIE</u> 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 SIWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	Planowany do zaciągnięcia kredyt długoterminowy będzie przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz wyemitowanych obligacji oraz na sfinansowanie planowanego deficytu gminy w wysokości 8.999.900 zł. Planowany deficyt w wyniku jedynie z zaplanowanych i realizowanych zadań majątkowych finansowanych w całości ze środków własnych budżetu gminy.	

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):	<u>NIE</u>
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):	<u>NIE</u>
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.	<u>NIE</u>
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	<u>NIE</u>
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):	<u>NIE</u>
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).	<u>NIE</u>
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):	<u>23 202</u>
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	<u>NIE DOTYCZY</u>
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	<u>NIE DOTYCZY</u>

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):	<u>NIE DOTYCZY</u>
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):	<u>NIE DOTYCZY</u>

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?		
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
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.		
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.		
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.		

Pozostałe pytania

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający wyraża zgodę na uzupełnienie umowy kredytowej o standardowe klauzule umowne stosowane w Banku, które nie będą sprzeczne z postanowieniami SIWZ (m.in. RODO).	<u>TAK</u>
2	Czy Zamawiający wyraża zgodę na to by warunkiem zawarcia umowy kredytu było przedłożenie opinii RIO pozytywnie opiniującej możliwość spłaty kredytu?	<u>TAK</u>

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrr-mmm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							2018-08-31
lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOS, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zażduzenia	Typ długu: (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zażduzenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zażduzenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	NFOŚIGW	PLN	pożyczka	16.08.2018	0,00	56.656,71	16.03.2019
2	NFOŚIGW	PLN	-pożyczka	05.10.201	0,00	902.500,00	16.03.2020
3	-Bank BGŻ BNP Paribas SA	PLN	-kredyt	28.10.2014	0,00	200.000,00	31.03.2019
4	Bank BGŻ BNP Paribas SA-	PLN	kredyt	22.12.2015	0,00	800.000,00	31.01.2021
5	Bank BGŻ BNP Paribas SA-	PLN	kredyt	19.12.2016	0,00	1.425.000,00	31.03.2022
6	Bank BGŻ BNP Paribas SA-	PLN	-kredyt	28.06.2012	0,00	360.000,00	16.05.2019
7	-Łużycki Bank Spółdzielczy Grupa BPS w Lubaniu	PLN	-kredyt	20.12.2017	0,00	2.632.400,00	31.03.2024
8	-Bank BGK	PLN	-obligacje	27.11.2008	600.000,00	0,00	01.12.2018
9	-Bank BGK	PLN	-obligacje	01.12.2011	300.000,00	400.000,00	28.11.2019
10	-Mikotowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie	PLN	-kredyt	30.09.2013	0,00	850.000,00	16.05.2021
11	-Deutsche Bank Polska SA	PLN	Umowa faktoringu	24.11.2011	173.040,24	1.038.241,44	31.12.2021
12	-RICARDO FPUH Ryszard Droszcz	PLN	Umowa wybuduj i sfinansuj	12.05.2017	121.881,04	2.652.688,36	31.03.2026
13	ROBERTO FPUH Robert Droszcz-	PLN	-Umowa wybuduj i sfinansuj	12.05.2017	52.234,72	1.136.866,45	31.03.2026
14	-SKODA leasing	PLN	-leasing	02.03.2015	6.585,58	2.725,06	02.03.2019
15	-OPEL leasing	PLN	-leasing	28.11.2016	9.134,37	33.492,73	28.10.2019
16	-leasing	PLN	-leasing	24.10.2017	4.900,26	25.705,05	24.09.2020
17							
18							
19							
20							
Razem					1.267.776,21	12.526.275,80	

¹ Przez 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	1. Prosimy o dostarczenie: a) wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą Zgorzelec (z podaniem nazwy i numeru REGON instytucji, wysokości udziału w zł i %). b) sprawozdania RB-27S za IV kw. 2017r. c) uchwały RIO w sprawie opinii o prawidłowości prognozy kwoty długu w 2018r. d) Uchwały RIO w sprawie opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2017r. i za I półrocze 2018r.

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 2018-09-27)

WÓJT

mgr inż. Piotr Machaj

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

SKARBNIK GMINY

mgr Rafał Jasiul

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

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku