

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta*

Gmina Kamienna Góra

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. (bankowy tytuł egzekucyjny został usunięty z przepisów Prawa bankowego; obecnie nie składa się oświadczeń o poddaniu się egzekucji na podstawie Prawa bankowego)	Tak, <u>Zamawiający</u> <u>złoży</u> <u>oświadczenie</u> <u>zgodnie z art.</u> <u>777k.p.c.</u>
2	W związku z zawartym w SIWZ 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.”. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	
		<u>Tak Zamawiający dopuszcza w umowie kredytu zastosowanie w/w zapisu, który nie odnosi się jednak do wcześniejszej spłaty.</u>
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.	
		<u>Prowadzone przez Zamawiającego postępowanie przetargowe dotyczy kredytu na zadania inwestycyjne, na które Zamawiający ma zawarte umowy na dofinansowanie. łączna kwota zawartych umów dotyczy projektów o wartości 11 205 200,98 zł</u>

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>2 958 450,60</u>
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	<u>0,00</u>
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	<u>327 429,00</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>299 061,00</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>0,00</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?		<u>Nie dotyczy</u>
	2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?		<u>Nie dotyczy</u>
	a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	<u>Nie dotyczy</u>	Prosimy o podanie okresu kredytowania
	b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	<u>Nie dotyczy</u>	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).		
		<u>Nie dotyczy</u>		
	a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	<u>Nie dotyczy</u>	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.			
	<u>Nie dotyczy</u>			
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.			<u>Nie dotyczy</u>
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.			<u>Nie dotyczy</u>

Pozostałe pytania

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie dwóch umów kredytowych (osobno dla każdego Zadania) na warunkach zgodnych z SIWZ? W takim przypadku przyjęte zostaną odrębne zabezpieczenia dla każdej umowy osobno. W przypadku negatywnej odpowiedzi: a) podpisana zostanie jedna umowa kredytu na podstawie której zostanie	<u>Zamawiający prowadzi jedno postępowanie ale na 2 zadania i po wyborze najkorzystniejszej oferty dla każdego z zadań zobligowany jest do zawarcia 2 odrębnych umów.</u>

Zamawiającemu udzielony kredytu w wys. 5 652 967,06 zł z przeznaczeniem na finansowanie Zadania nr 1 (w kwocie 3 587 000,00zł) i Zadania nr 2 (w kwocie 2.065.967,06 zł),

b) okres kredytowania - od podpisania umowy do 15.05.2028r.

c) spłata kredytu zgodnie z harmonogramem

Rok	Dzień , miesiąc	Kwota
2019	15 maja	206 567,06
2019	31 grudnia	3 587 000,00
2020	15 maja	206 600,00
2021	15 maja	206 600,00
2022	15 maja	206 600,00
2023	15 maja	206 600,00
2024	15 maja	206 600,00
2025	15 maja	206 600,00
2026	15 maja	206 600,00
2027	15 maja	206 600,00
2028	15 maja	206 600,00

5 652 967,06

2	Czy Zamawiający wyraża zgodę na ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia w formie cesji wierzytelności z Umowy o dofinansowanie zadań wymienionych w pkt 3.3 SIWZ? W przypadku pozytywnej odpowiedzi prosimy o udostępnienie w/w Umowy/Umów.	Nie
3	Czy Zamawiający wyraża zgodę na przyjęcie zasady <u>do obliczenia ceny oferty</u> , że w przypadku, gdy termin spłaty odsetek/kredytu, upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo niebędącym dniem roboczym, tj. dniem przypadającym od poniedziałku do piątku, w którym bank prowadzi działalność, uważa się, że termin spłaty kredytu został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty kredytu.	Tak
4	Prosimy o rezygnację z wymogu przedstawienia kopii umów o pracę osób, o których mowa w pkt 3.22.4.1 ppkt 2), pozostawiając wymóg złożenia przez Wykonawcę stosownego oświadczenia w tym zakresie (ewentualnie załączenie wykazu osób zatrudnionych na umowę o pracę realizujących usługę).	Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe.
5	Prosimy o rezygnację z kar umownych, o których mowa w pkt 3.22.4.2 SIWZ lub ich obniżenie.	Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe.
6	Prosimy o rezygnację z wymogu przekładania na żądanie Zamawiającego w terminie do 5 dni roboczych oświadczenia zatrudnionej osoby o otrzymaniu pensji z kar umownych, (dot pkt 3.22.4.1 ppkt 4 SIWZ).	Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe.
7	W nawiązaniu do zapisów pkt 3.22.4.1 ppkt 4) SIWZ czy za dowód odprowadzenia składek ZUS Zamawiający uznaje zaświadczenie z ZUS-u o nie zaleganiu ze składkami?	Tak
8	Prosimy o potwierdzenie, że określona w SIWZ stawka bazowa WIBOR 1M obowiązywać będzie w okresach miesięcznych (miesiąc kalendarzowy	Zamawiający potwierdza, że bazowa stawka WIBOR obowiązywać będzie w okresach miesięcznych
9	Prosimy o przedstawienie aktualnego wykazu jednostek/podmiotów, którym Zamawiający udzielił poręczenia/gwarancji/wsparcia z podaniem nazwy jednostki/podmiotu, wysokości poręczonego/gwarantowanego zobowiązania, ostatecznego terminu obowiązywania	Jedna jednostka Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej SANIKOM spółka z o.o. 58-420 Lubawka, ul. Nadbrzeźna 5a
10	Prosimy o podanie terminu uruchomienia i kwoty kredytu <u>niezbędnej do obliczenia ceny oferty</u>	20.11.2018 rok

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:

2019-09-30

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	<u>Bank Spółdzielczy</u>	<u>PLN</u>	<u>kredyt</u>	<u>25.11.2008</u>	<u>5 695</u>		<u>2018</u>
2	<u>Bank Gospodarstwa Krajowego -</u>	<u>PLN-</u>	<u>kredyt -</u>	<u>22.12.2009</u>	<u>5 000</u>		<u>2018</u>
3	<u>Bank Gospodarstwa Krajowego -</u>	<u>PLN-</u>	<u>kredyt-</u>	<u>22.12.2009</u>	<u>4 500</u>		<u>2018</u>
4	<u>Bank Gospodarstwa Krajowego -</u>	<u>PLN-</u>	<u>kredyt-</u>	<u>20.05.2009</u>	<u>33 000</u>		<u>2019</u>
5	<u>PEKAO -</u>	<u>PLN-</u>	<u>kredyt-</u>	<u>29.11.2010</u>	<u>79 107,75</u>		<u>2020</u>
6	<u>PEKAO -</u>	<u>PLN-</u>	<u>kredyt-</u>	<u>31.08.2011</u>	<u>560 242</u>		<u>2022</u>
7	<u>Bank Spółdzielczy -</u>	<u>PLN-</u>	<u>kredyt-</u>	<u>27.09.2012</u>	<u>637 500</u>		<u>2022</u>
8	<u>PEKAO -</u>	<u>PLN-</u>	<u>kredyt-</u>	<u>15.11.2012</u>	<u>233 750</u>		<u>2022</u>
9	<u>Bank Pocztowy -</u>	<u>PLN-</u>	<u>kredyt-</u>	<u>05.11.2013</u>	<u>472 222,27</u>		<u>2024</u>
10	<u>Bank Spółdzielczy -</u>	<u>PLN-</u>	<u>kredyt-</u>	<u>15.12.2015</u>	<u>656 250</u>		<u>2024</u>
11	<u>Bank Spółdzielczy -</u>	<u>PLN-</u>	<u>kredyt-</u>	<u>23.12.2016</u>	<u>450 000</u>		<u>2024</u>
12	<u>Bank Spółdzielczy -</u>	<u>PLN-</u>	<u>kredyt-</u>	<u>08.12.2017</u>	<u>299 061</u>		<u>2018</u>
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					<u>3 436 328,02</u>		

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	<i> sprawozdania finansowe Gminy wg stanu na 30.09.2018 (RbNDS, RbZ, RbN, Rb27S, Rb28S)</i> <i> Powyższe sprawozdania finansowe Zamawiający udostępni w formie załącznika – plik zip – Sprawozdania za III kw. 2018</i>

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/yh**

* 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.

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku