|  |
| --- |
| **Formularz Klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy** |
| **Nazwa Klienta** |  **GMINA WOŁCZYN** |

|  |
| --- |
| **Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Pytanie do Klienta** | **Odpowiedź Klienta** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika. | Tak |  |  |
| 2 | Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 97 Prawa bankowego do kwoty stanowiącej 200% kwoty kredytu?  | Tak |  |
| 3 | Czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji będzie kontrasygnata Skarbnika ?  | Tak |  |
| 4 | Prosimy o podanie terminu płatności pierwszej raty odsetkowej | Zdodniez pkt. XXI SIWZ |  |
| 5 | Czy Zamawiający potwierdza, że spłata odsetek będzie następowała 30-tego dnia każdego miesiąca za wyjątkiem lutego, kiedy splata będzie następowała 28-go dnia m-ca lub 29-go dnia m-ca w latach przestępnych ?  | Tak |  |
| 6 | Czy Zamawiający dopuszcza aby stawka bazowa WIBOR 1M była w umowie kredytowej opisana w sposób obowiązujący w Banku, którego oferta zostanie wybrana ? | Nie |  |
| 7 | W rozdziale II SIWZ w pkt b) Zamawiający podaje, że Wykonawca jest obowiązany do skalkulowania i podania w ofercie stopy procentowej WIBOR 1 M na dzień 15.09.2014 r. natomiast w rozdziale XVII oraz w Formularzu oferty Zamawiający podaje, że wyliczenia ofertowej ceny w złotych dokonuje się na podstawie stawki WIBOR 1 M z dnia 10.09.2014 r. tj. 2,55 %.Prosimy o jednoznaczne stanowisko, który WIBOR przyjąć do wyliczenia ceny ofertowej ?  | WIGOR 1M- 2,55 % tj. z dnia 10.09.2014r. ( w SIWZ błędnie podano datę) |  |
| 8 | Czy Zamawiający przewiduje możliwość zmiany terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – jeśli tak prosimy o określenie okoliczności w jakich mogą nastąpić zmiany i 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. |  |  |
|  | Zamawiający nie przewiduje zmiany terminów i kwot spłat |  |  |
| 9 | 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 **i przedstawienie zawartych umów,**
2. Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.
 |  |  |
|  | Nie dotyczy przedmiotowego kredytu. Kredyt jest przeznaczony na pokrycie deficytu. |  |  |

|  |
| --- |
| **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 ciążą 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 wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego: |
|  | wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN): | Informacja w wieloletniej prognozie finasowej na lata 2013-209 |
| wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): | Wg Rb-Z za II kw. 2014r. |
| wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): | jak wyżej |
| 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 o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN): | j/w |
| 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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN): | j/w |

|  |
| --- |
| **Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich****(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Pytanie do Klienta** | **Odpowiedź Klienta** |
| 1 | Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na: |
|  | wartość zawartych umów (w tys. PLN): | Zgodnie ze sprawozdaniami Rb-27S i Rb-28S |
| w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): | --- |
| wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN): | --- |
| w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): | --- |
| 2 | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN): | Nie |

|  |
| --- |
| **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: |
| a | Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy? | --- |
| b | Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? | --- |
| i | Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN): | ---- | Prosimy o podanie okresu kredytowania | --- |
| ii | Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN): | --- | Prosimy o podanie okresu poręczenia | --- |
| c | Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej). |
|  | --- |
| i | 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 ww. 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 Gmina posiada udziały w innych podmiotach ? Jeśli tak to prosi się o podanie nazwy podmiotu , nr REGON i wielkości posiadanych udziałów | Zakład Wodociągów i Kanalizacji Sp. zo.o.- udziały - 3.809.500- REGON- 532440572Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej Sp. z o.o.- udziały 401.000 REGON- 531280066 |
| 2 | Czy Zamawiający wyraża zgodę na zaoferowanie przez Bank kredytu ze środków pochodzących z Europejskiego Banku Inwestycyjnego?Zawarcie umowy kredytu, dla którego część lub całość środków pochodzi z EBI pozwala na zaoferowanie atrakcyjniejszych warunków cenowych, wymaga natomiast zgody Zamawiającego na udzielanie, na wniosek EBI lub Banku, informacji na temat finansowanych przedsięwzięć w trakcie ich realizacji.W przypadku zgody Zamawiającego na współfinansowanie kredytu ze środków EBI, w celu ustalenia jaka część kredytu może zostać objęta finansowaniem kredytu z EBI, prosimy o przedstawienie listy inwestycji finansowanych przy wykorzystaniu kredytu oraz przedstawienie ich krótkiej charakterystyki obejmującej:a. Nazwę przedsięwzięcia,b. Przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia,c. Krótki opis inwestycji (obejmujący podstawowe założenia projektowe) lub (jeśli  Zamawiający dysponuje takimi dokumentami) biznes plan/studium wykonalności,d. Informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji  (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto),e. Całkowity koszt inwestycji brutto i netto;f. Źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na:- Środki własne,- Kredyt,- Dotacja UE,- Inne (jakie?),g. Informację, czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie?h. Informację, czy dla przedsięwzięcia konieczne jest sporządzenie analizy oddziaływania na środowisko. Jeśli analiza jest konieczna, jaki jest etap prac nad raportem Oceny Oddziaływania na Środowisko?i. Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego?j. czy wybór wykonawców został dokonany w ramach PZP, | Nie |
| 3 | Za kogo Gmina udzieliła poręczenia ? | LGD Dolina Stobrawy |
| 4 | Czy Zamawiający wyraża zgodę na **przesunięcie terminu składania ofert do dnia 30-10-2014r. ?** Bank uzasadnia swoją prośbę koniecznością przeprowadzenia analizy zdolności kredytowej Kredytobiorcy zgodnie z art. 70 Prawa Bankowego, polegającej między innymi na ocenie finansowej oraz analizie stanu prawnego przedmiotu finansowania oraz Kredytobiorcy. Analiza ta nie jest możliwa do przeprowadzenia w okresie zaproponowanym przez Zamawiającego, co ogranicza liczbę banków mogących wziąć udział w postępowaniu i przyczynia się do wzrostu ceny kredytu. | Nie |

|  |
| --- |
| **Wykaz zaangażowań Klienta** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc: | **2014-09-30** |
| **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]](#footnote-1)** | **Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)[[2]](#footnote-2)** | **Data całkowitej spłaty** |
| **1** | --- |  |  |  |  |  |  |
| **2** |   |   |   |  |  |  |  |
| **3** |   |   |   |  |  |  |  |
| **4** |   |   |   |  |  |  |  |
| **5** |   |   |   |  |  |  |  |
| **6** |   |   |   |  |  |  |  |
| **7** |   |   |   |  |  |  |  |
| **8** |   |   |   |  |  |  |  |
| **9** |   |   |   |  |  |  |  |
| **10** |   |   |   |  |  |  |  |
| **11** |   |   |   |  |  |  |  |
| **12** |   |   |   |  |  |  |  |
| **13** |   |   |   |  |  |  |  |
| **14** |   |   |   |  |  |  |  |
| **15** |   |   |   |  |  |  |  |
| **16** |   |   |   |  |  |  |  |
| **17** |   |   |   |  |  |  |  |
| **18** |   |   |   |  |  |  |  |
| **19** |   |   |   |  |  |  |  |
| **20** |   |   |   |  |  |  |  |
| **Razem** |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Dokumenty** |
|  |  |  |
| **W załączeniu składamy następujące dokumenty**[[3]](#footnote-3) |

| **Lp.** | **Rodzaj dokumentu** |
| --- | --- |
| **1** | **Sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S(szczegółowe) i Rb-28S (szczegółowe) za III kw. 2014r. –nie zostały jeszcze sporzadzone** |
| **2** | **Sprawozdania Rb-27S(szczegółowe) i Rb-28S (szczegółowe) za 2013r.- uzupełniono w ogłoszeniu** |

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

Danuta Szlachta 20.10.2014r.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| za Klientaosoba/y upoważniona/e\*\*(imię i nazwisko) | data (rrrr-mm-dd) |  podpis osoby/ób upoważnionej/ych\*\* |

\*\* Niepotrzebne skreślić

1. Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania [↑](#footnote-ref-1)
2. Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji [↑](#footnote-ref-2)
3. Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku [↑](#footnote-ref-3)