

## Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta\* GMINA WÓLCZYN

### 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. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego i Zamawiający poniesie koszty notariusza.	TAK
3	Czy Zamawiający potwierdza, że do wyliczenia ceny należy przyjąć terminy i kwoty uruchomienia i spłaty zawarte w pkt III SIWZ	TAK , przyjmując dodatkowo sprostowanie do okresu kredytowania
4	Czy Zamawiający potwierdza, że okres kredytowania liczony będzie od dnia podpisania umowy kredytu, a nie jak wskazano w pkt. III SIWZ od 31.03.2020r.	NIE , okres kredytowania liczony będzie od wypłaty pierwszej transzy czyli od 04.11.2019r do 20.12.2024r. (sprostowanie SIWZ na stronie Bjp Urzędu)
5	Czy Zamawiający potwierdza, że do obliczenia kwoty odsetek do oferty przyjmą, że miesiąc liczy rzeczywistą liczbę dni a rok 365 dni. Jeżeli nie to jaki kalendarz odsetkowy do wyliczenia ceny należy przyjąć.	TAK
6	Czy Zamawiający potwierdza, że możliwe są zmiany do umowy, które są np. wynikiem zmian w przepisach prawa , czy zmiany w zakresie warunków umowy, ale niewykraczających poza przedmiot zamówienia np. zmniejszenie kwoty kredytu.	NIE
7	Proszę o informację czy intencją Zamawiającego jest, w świetle zapisu wymienionego w pkt 7 (Załącznik nr 3 do SIWZ - Istotne postanowienia umowy): 1. naliczanie odsetek do ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego i przesunięcie terminu spłaty na 30-go dnia każdego miesiąca, czy 2. naliczanie odsetek do dnia poprzedzającego termin spłaty tj. do dnia 30-go każdego miesiąca.	naliczanie odsetek do ostatniego dnia miesiąca
8	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisu pkt 10 Załącznika nr 3 do SIWZ w umowie tak, aby bank mógł przekazywać standardową korespondencję, tj. powiadomienia o zmianie wysokości oprocentowania zawierające informację o aktualnym oprocentowaniu (a nie stawce WIBOR), aktualnym zadłużeniu kapitałowym, wysokości najbliższej raty kapitału i odsetek.	NIE
9	Prosimy o potwierdzenie, że karencja w spłacie trwać będzie do dnia poprzedzającego datę pierwszej spłaty tj. do dnia 30.03.2020r.	nie przewiduje się karencji, okres kredytowania liczony od 04.11.2019r

### 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	NIE

	zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	
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):	6 770 000
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	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):	0,00
	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):	0,00

**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)?	
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: <ul style="list-style-type: none"> <li>- po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim,</li> <li>- na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,</li> </ul>	

- stowarzyszenia,  
tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do klienta	Dynamika / wartość pozycji według stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź klienta
1	Z czego wynika założony wysoki poziom nadwyżki bieżącej w latach 2020-2024, znacznie odbiegający od średniego wykonania w latach poprzednich	<u>Wykonanie:</u> 2016 – 3,0 mln zł, 2017- 2,2 mln zł, 2018 – 3,5 mln zł <u>Plan:</u> 2020- 3,9 mln zł, 2021-5,3 mln zł, 2022 do 2024 – 5,6 mln zł	Dochody i wydatki bieżące w latach 2020-2024 planowane są w oparciu o wskaźniki zamieszczone w Wytocznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw( aktualizacja- październik 2018r.) – co zamieszczono w objaśnieniach do WPF
2	Z jakiego tytułu występują należności wymagalne? Jakie jest prawdopodobieństwo ściągłości?	2018: 12,8 mln zł II kw.2019: 12,9 mln zł	Główne należności wymagalne występują z tyt.podatku od nieruchomości i rolnego oraz od dłużników z funduszu alimentacyjnego. Obecnie prowadzona jest w stosunku do największego dłużnika , który jest w upadłości - Opolskie Zakłady Przemysłu Lniarskiego Linoplast sądowa egzekucja z nieruchomości. Dłużnicy z funduszu alimentacyjnego objęci są egzekucją komorniczą.

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający posiada podmioty powiązane kapitałowo? Prosimy o podanie nazwy podmiotu, nr REGON, wielkości posiadanych udziałów.	1. Zakład Wodociągów i Kanalizacji Sp.z o.o. udziały: 4 979 500 REGON-532440572 , 2. Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej Sp.z o.o.-udziały: 501 000 , REGON- 531280066
2	Prosimy o dostarczenie lub zamieszczenie na BIP: a) zmiany do Budżetu dokonane po dniu 28.08.2019r. (lub podanie informacji, że nie było zmian), b) WPF dokonane po dniu 19 czerwca 2019 (lub podanie informacji, że nie było zmian);	1. Zmiany do budżetu : zarządzenia nr : 148,150,151,156- zamieszczono w BIP zakładka : Prawo lokalne , Zarządzenia 2. Zmian WPF nie było.

Wykaz zaangażowań klienta

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

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOS, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielenie poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	BS WŹŁCZYŃ	PLN	KREDYT	07.11.2014r.	480 000,00		30.12.2019r.
2	BGK o/Opole	PLN	KREDYT	08.06.2015r.	1 100 000,00		30.12.2020r.
3	BS WŹŁCZYŃ	PLN	KREDYT	15.12.2016r.	340 000,00		30.09.2020r.
4	BS WŹŁCZYŃ	PLN	KREDYT	25.10.2017r.	1 395 000,00		30.09.2023r.
5	BGK o/Opole	PLN	KREDYT	31.07.2018r.	1 900 000,00		20.12.2023r.
6	BS WŹŁCZYŃ	PLN	KREDYT	05.12.2018r.	495 000,00		30.06.2023r.
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							

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



Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty<sup>3</sup>

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	jw

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\*\*  
Danuta Szlachta

data  
2019-09-20

podpis osoby/ób upoważnionej/  
ych\*Z up. Burmistrza

  
mgr Danuta Szlachta  
Z-ca Skarbnika Gminy

\* 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](mailto: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 Osowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie [www.bqk.pl](http://www.bqk.pl) lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

<sup>3</sup> Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku