

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta* Gmina Legnickie Pole

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na 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. Jeżeli tak, to czy Zamawiający pokryje koszty jego sporządzenia?	NIE
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.”. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	
	TAK	
4	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	

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).	TAK
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):	4 302 937,64

	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	-----
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	-----
	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):	
	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):	
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	
	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	-----
	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, następującą ¹ informacji:			
	1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?		NIE
	2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?		NIE
	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.	NIE
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

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	W odniesieniu do zapisów dz IV 2.7) SWZ prosimy o potwierdzenie, czy Zamawiający przewiduje jako dodatkowy koszt prowizję od udzielonego kredytu? Formularz oferty, jak i „Sposób obliczenia ceny” nie przewiduje pobrania prowizji.	
2	Czy <u>do obliczenia ceny oferty</u> należy przyjąć zasadę, że jeżeli termin spłaty kredytu/odsetek przypada na dzień wolny od pracy uważa się, że termin spłaty został dotrzymany jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po tym terminie?	TAK
3	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby <u>warunkiem podpisania umowy kredytu</u> było udostępnienie bankowi – wykonawcy pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu?	TAK
4	Czy stawka WIBOR 3M, o której mowa w dz IV 2.10) SWZ będzie miała zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału kalendarzowego (zmiana stawki w okresach kwartalnych)?	TAK
5	W odniesieniu do zapisów dot „Opisu sposobu obliczania ceny”: a) dz XVI 1 SWZ – prosimy o potwierdzenie o konieczności załączenia do oferty harmonogramu spłaty kredytu na wzorze przygotowanym przez wykonawcę; Formularz oferty – załącznik nr 1 do SWZ nie zawiera wzoru harmonogramu spłaty kredytu b) dz XVI 3.1 – prosimy o wskazanie konkretnej <u>daty uruchomienia kredytu</u> niezbędnej do kalkulacji kosztu kredytu i możliwości porównania ofert c) dz XVI 3.2 – prosimy o potwierdzenie, że raty spłacane będą ostatniego dnia każdego kwartału począwszy od 31.03.2022r d) dz XVI 3.3 – prosimy o korektę zapisu i potwierdzenie, że <u>do obliczenia ceny oferty należy przyjąć wysokość stawki WIBOR 3M z dnia 07.12.2021, tj 2,26%; w punkcie IV 2.6) SWZ wskazany jest WIBOR 3M na dzień 08.12.2021</u>	30.12.2021 TAK TAK
6	Czy Zamawiający wyraża zgodę na przyjęcie zasady, że w przypadku, gdy stawka bazowa (WIBOR 3M) jest ujemna to do obliczenia oprocentowania kredytu przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?	TAK
7	Prosimy o przedstawienie założeń, których skutkiem jest wzrost wartości pozycji "Wydatki na wynagrodzenia i pochodne wynagrodzeń" w stosunku do poniesionych w roku poprzednim (ok. 21,6% r/r) i spadek tej grupy wydatków w 2022 o 9% r/r?	
8	Prosimy o wyjaśnienie niskiego poziomu realizacji planu wydatków majątkowych na 30.09.2021r.	REALIZACJA W IV KWARTALE
9	Prosimy o przedstawienie założeń, których skutkiem jest wzrost dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych blisko o 200% r/r?	
10	Prosimy o wyjaśnienie niskiego poziomu realizacji planu dochodów ze sprzedaży majątku na 30.09.2021r i informacji nt wykonania w/w grupy dochodów na 30.11.2021	BRAK ROZSTRYGNIĘCIA PRZETARGU
11	Czy Zamawiający wyraża zgodę na przedstawianie w terminie 30 dni od daty uruchomienia transzy kredytu dokumentów (faktur, rachunków itp.) potwierdzających wykorzystanie kredytu zgodnie z przeznaczeniem?	NIE
12	Prosimy o wyjaśnienie zapisów SWZ:	

<p>a) w dz IV 2.4) SWZ mowa jest o uruchomieniu kredytu w okresie 2 dniu od złożenia pisemnej dyspozycji Zamawiającego</p> <p>b) w dz IV 2.14) SWZ , jak i na druku Formularza oferty jest mowa o uruchomieniu kredytu w terminie do 5 (pięciu) dni od dnia złożenia wniosku przez Zamawiającego.</p> <p>Prosimy o jednoznaczne określenie, czy uruchomienie kredytu ma nastąpić w okresie 2, czy 5 dni od złożenia pisemnej despozycji Zamawiającego?</p>	<p>2 DNI</p>
--	--------------

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:							
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	BS W LEGNICY 1/JST/2017	PLN	KREDYT	05.12.2017	187 500,00	1 062 500,00	31.12.2025
2	BS W LEGNICY 2/JST/2013	PLN	KREDYT	31.12.2013	217 500,00	357 500,00	30.12.2022
3	BANK BPS 2534679/120/JST/POZ/16	PLN	KREDYT	13.12.2016	225 000,00	975 000,00	31.12.2024
4	BGK 19/6397	PLN	KREDYT	30.12.2019	65 625,27	546 874,37	31.12.2027
5	NFOŚIGW 479/2013/Wn1/OA-tr/Ku/D	PLN	POŻYCZKA	11.07.2013	71 319,00	594 119,00	20.12.2027
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem							

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 dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Załącznik nr 14 do SWZ – Zarządzenia Wójta Gminy nr 0050.101.2021 w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu
2	Wykaz podmiotów powiązanych kapitałowo z Gminą (Nazwa, REGON, procentowy udział Gminy w kapitale zakładowym)
3	Opinia RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu budżetowego za rok 2021
4	Opinia RIO w sprawie sprawozdania z wykonania budżetu za rok 2020

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

WÓJT GMINY

Rafał Plezia

14.12.2021

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

* 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.

Skarbnik Gminy

Aleksander Ciempka

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku