

Formularz klienta

Nazwa klienta*

Gmina Siechnice

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	<p>Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 kodeksu postępowania cywilnego (przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy) w formie aktu notarialnego?</p> <p>W przypadku wyrażenia zgody na złożenie oświadczenia w ww. formie, prosimy o informację czy Zamawiający pokryje koszty sporządzenia aktu notarialnego?</p>	<p>Odp. Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego.</p>
2	<p>Czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy?</p>	<p>Odp. Tak, na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.</p>
3	<p>W związku z ustaleniem przez Zamawiającego stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego, jako 1,5 - krotność odsetek ustawowych, prosimy o wskazanie czy Zamawiający w miejsce tego postanowienia dopuszcza postanowienie następującej treści <i>„Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek za opóźnienie określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny, które na dzień podpisania umowy wynoszą % w stosunku rocznym”</i>.</p>	<p>Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie proponowanych zmian do umowy.</p>
4	<p>Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę kolejności zarachowania wpływających spłat, w następujący sposób:</p> <ul style="list-style-type: none"> – wszelkie koszty, opłaty i prowizje związane z obsługą kredytu, – odsetki od zadłużenia przeterminowanego, – odsetki wymagalne, – zadłużenie przeterminowane (kapitał), – odsetki bieżące, – kredyt. 	<p>Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie proponowanych zmian do umowy z wyłączeniem wprowadzenia punktu „wszelkie koszty, opłaty i prowizje związane z obsługą kredytu...”. Brak podstaw do wprowadzenie powyższego punktu ze względu na zapis w projekcie umowy § 4 ust. 1 i ust 2.</p>
5	<p>W związku z zastrzeżeniem przez Zamawiającego możliwości dokonania zmian istotnych postanowień umowy, w tym harmonogramu spłat, prosimy o dodatkowe wyjaśnienia w następującym zakresie:</p> <p>Czy warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) zmiana może być inicjowana na wniosek Zamawiającego złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej, b) zmiany wprowadzone zostaną w formie Aneksu do Umowy kredytu oraz wymagać będą zgody Banku i zostaną poprzedzone oceną zdolności kredytowej Zamawiającego przez Bank, c) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia lub oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której 	<p>Zmiany mogą być inicjowane na wniosek Zamawiającego wraz z uzasadnieniem. Ewentualne zmiany dokonane zostaną w formie aneksu do umowy, nieodpłatnie. Zamawiającemu zależy głównie na wcześniejszej spłacie kredytu aby zmiany w tym zakresie uwzględniały warunki § 5 pkt 6 b i pkt 7 z projektu umowy oraz nie były poprzedzone ponowną oceną zdolności.</p>

	termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.	
6	<p>Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem uruchomienia kredytu na Zadanie 2 w 2021r. było przedłożenie najpóźniej do 31 grudnia 2020r.:</p> <p>a) projektu budżetu (lub zatwierdzonej uchwały budżetowej) na dany rok budżetowy, którego ma dotyczyć uruchomienie kredytu, w której określone będą kwota kredytu ustalona na dany rok budżetowy oraz upoważnienie udzielone przez Radę Gminy Burmistrzowi Gminy Siechnice do zaciągnięcia przedmiotowego kredytu;</p> <p>b) projekt WPF (lub zatwierdzonej uchwały w sprawie WPF), w której uwzględniona będzie kwota kredytu na dany rok budżetowy;</p> <p>c) pozytywnej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej do projektu budżetu, o którym mowa wyżej,</p> <p>d) pozytywnej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej do projektu WPF na kolejny rok budżetowy.</p>	Zamawiający wyraża zgodę na przedłożenie do uruchomienia kredytu na Zadanie 2: projektu budżetu, projektu WPF, uzyskania pozytywnej opinii RIO
7	<u>W celu porównywalności ofert do wyliczenia kosztów kredytu prosimy o wskazanie terminów i kwot uruchomienia kredytu/transz kredytu.</u>	<p><u>Zadanie 1 - uruchomienie kwoty kredytu 100 % w terminie - 15.12.2020 r</u></p> <p><u>Zadanie 2 – uruchomienie kredytu:</u> <u>I transza-wysokość kwoty kredytu 50% w terminie 30.06.2021roku</u> <u>II transza – wysokość kwoty kredytu 50 % w terminie 15.12.2021roku</u></p>
8	<p>Czy Gmina wyraża zgodę na wprowadzenie do Umowy kredytowej (na Zadanie nr 1 oraz Zadanie nr 2) postanowień dotyczących RODO (Klauzula informacyjna dotycząca przetwarzania danych osobowych) oraz tzw. Planu awaryjnego?</p> <p>Ww. postanowienia znajdują się w załączniku do pisma.</p>	Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie proponowanych zmian do umowy.
9	<p>Prosimy o wskazanie inwestycji/projektów finansowanych ze środków budżetu Unii Europejskiej, których dotyczy wnioskowany kredyt, z podaniem skrótowego opisu inwestycji (nazwa, lokalizacja, termin rozpoczęcia, termin zakończenia, aktualne zaawansowanie, harmonogram rzeczowo-finansowy.</p> <p>Prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.</p> <p>1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu;</p> <p>jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.</p>	<p>Zadanie 1 -Kredyt uruchomiony w 2020 roku przeznaczony jest na finansowanie deficytu budżetowego;</p> <p>Zadanie 2 -Kredyt uruchomiony w 2021 roku przeznaczony jest na finansowanie deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i wyemitowanych obligacji.</p>

**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).	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):	61 650 104 zł
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	20 500 000 zł
	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
	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

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.			-
Odpowiedź - Zamawiający informuje, że wśród podmiotów powiązanych z Gmina nie znajduje się SP ZOZ				

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do klienta	Dynamika / wartość pozycji według stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź klienta
1	<p>Prosimy o informację, czego dotyczą należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu Rb-N wg stanu na 30.06.2020r.</p> <p>Czy cała kwota należności wymagalnych stanowi dochody budżetowe Gminy?</p>	14.394.632,39 PLN	<p>Należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu na dzień 30.06.2020 r. uwzględniają:</p> <ul style="list-style-type: none"> -zaległości podatkowe; -zaległości opłat komunalnych; -wpływy z tytułu kar i odszkodowań wynikających z umów; - zaległości w spłacie z funduszu alimentacyjnego. <p>Wszystkie powyższe należności stanowią dochód budżetowy Gminy.</p>
2	<p>Prosimy o informację, czego dotyczą zobowiązania wymagalne wykazane w sprawozdaniu Rb-Z wg stanu na 30.06.2020r.</p>	73.680,55 PLN	Zobowiązanie wymagalne dot. niezapłaconych w terminie faktur za usługę.
3	<p>Prosimy o informację dotyczącą pożyczki wykazanej w sprawozdaniu Rb-N wg stanu na 30.06.2020r.</p> <p>(nazwa pożyczkobiorcy, okres zawarcia umowy, harmonogram spłat)</p>	206.000,00 PLN	<p>Kwota wykazana w sprawozdaniu RB-N wg stanu na dzień 30.06.2020r obejmuje 2 udzielone pożyczki Oddziałowi Terenowemu Stowarzyszeniu „Wolna Przedsiębiorczość”</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Kwota pożyczki 86 000 - data zawarcia umowy 16.03.2020 r, okres trwania umowy do 20.12.2022 r., jednorazowa spłata na koniec okresu; 2) Kwota pożyczki 120 000 zł – data zawarcia umowy 14.03.2019 r., okres trwania umowy do dnia 20.12.2020 r., jednorazowa spłata na koniec okresu;
4	<p>Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w 2020r. w stosunku do uzyskanych w 2019 r.</p>	Wzrost o 16,2%	<p>Główną przyczyną wzrostu dochodów bieżących planowanych w 2020 roku do uzyskanych dochodów w 2019 roku jest założenie wzrostu o ok 3 % w skali roku dochodów z tytułu udziału w podatkach dochodowy od osób fizycznych i prawnych; w podatkach i opłatach lokalnych biorąc pod uwagę dane historyczne oraz zwiększając się rokrocznie bazę podatników, głównie z podatku od nieruchomości; wzrost dochodów bieżących związany jest także ze wzrostem subwencji ogólnej oraz zwiększeniem kwot dotacji na świadczenia społeczne, w tym „500+”.</p>

5	<p>Prosimy o wskazanie ewentualnych zastosowanych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 uofp (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF. W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie – kwota, okres wystąpienia, przyczyna wyłączenia, umiejscowienie wyłączenia we wzorze z art. 243 uofp (lewa/prawa strona nierówności z art. 243, licznik/mianownik).</p>	<p>W aktualnie uchwalonym WPF na dzień 17.092020 roku nie zastosowano żadnych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 uopf.</p>
---	--	--

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2020-09-18) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

2020-09-18

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	Bank Spółdzielczy Oleśnica- 1/JST/2012	PLN	Kredyt długoterminowy	24.05.2012r.	735 391,00 zł		31.12.2020r.
2	Bank Spółdzielczy Oleśnica - 1/BS/SK/RK/2013	PLN	Kredyt długoterminowy	09.08.2013r.	2 908 759,00 zł		31.12.2023r.
3	Bank Spółdzielczy Oleśnica - 1/BS/SK/RK/2014	PLN	Kredyt długoterminowy	30.12.2014r.	920 000,00 zł		31.12.2023r.
4	Bank Spółdzielczy Żmigród - 155/0/00014	PLN	Kredyt długoterminowy	30.12.2014r.	807 000,00 zł		31.12.2027r.
5	Bank Spółdzielczy Żmigród - 156/0/0014	PLN	Kredyt długoterminowy	30.12.2014r.	842 591,00 zł		31.12.2027r.
6	Getin Noble Bank SA	PLN	Obligacje	19.08.2015r.	7 500 000,00 zł		2024 r.
7	PKO Bank Polski SA	PLN	Obligacje	02.11.2016r.	51 664 000,00 zł		2032 r.
8	ING Bank Śląski	PLN	Udzielone poręczenie	09.01.2013r.		438 000,00 zł	15.10.2020r.
9	PKO Bank Polski SA	PLN	Udzielone poręczenie	31.01.2019r.		21 100 000,00 zł	31.12.2032r.
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					65 377 741,00 zł	21 538 000, 00 zł	

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

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/ych**

*

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.