

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta * Gmina Małogoszcz

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. na koszt Zamawiającego	TAK
3	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.	
	TAK	

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):	TAK
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):	13 942 721
	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):	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 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?			NIE DOTYCZY
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?			NIE DOTYCZY
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY	Prosimy o podanie okresu kredytowania	NIE DOTYCZY
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY	Prosimy o podanie okresu poręczenia	NIE DOTYCZY
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).			
	NIE DOTYCZY			
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	NIE DOTYCZY
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejście 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.			
	NIE DOTYCZY			
3	Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejściem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.			NIE DOTYCZY
4	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejścia 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 DOTYCZY

Pozostałe pytania

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy kredytowej stanowiącej załącznik Nr 4 do SIWZ następującego zapisu: „Wpłaty dokonywane na rachunek o którym mowa w § 4 ust 2 zalicza się według następującej kolejności: na spłatę wszelkich kosztów związanych z zawarciem umowy i jej realizacją, opłat i prowizji związanych z obsługą kredytu, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wynagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących, kapitału kredytu”	TAK
2	Czy Zamawiający wyraża zgodę na modyfikację zapisu w § 4 ust 4 umowy kredytowej stanowiącej załącznik Nr 4 do SIWZ z zapisu: „Kwoty zadłużenia powstałego w wyniku niespłacenia części lub całości kredytu w terminach określonych umową podlegają oprocentowaniu na rzecz Banku według stopy procentowej obowiązującej dla kredytów przeterminowanych w danym okresie, za który odsetki są naliczane. Na dzień sporządzenia umowy oprocentowanie to wynosi czterokrotność stopy lombardowej Narodowego Banku Polskiego” na zapis: „ Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub raty kredytu w umownym terminie płatności lub spłacenie kredytu lub raty kredytu w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu niespłacona kwota kredytu/raty kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym. Za każdy	TAK

	<p>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".</p>	
3	<p>Czy Zamawiający wyraża zgodę na na modyfikację zapisu w § 11 ust 7 umowy kredytowej stanowiącej załącznik Nr 4 do SIWZ z zapisu:</p> <p>„Wszelkie spory powstałe na tle wykonania niniejszej umowy należą do właściwości Sądu, w którego okręgu Kredytobiorca ma swoją siedzibę”</p> <p>na zapis:</p> <p>„Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów mogących wyniknąć na tle niniejszej umowy jest sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby BGK”.</p>	
	TAK	
4	<p>W związku z przedstawionym WPF z dnia 28.10.2019r (Załącznik Nr 1 do uchwały Nr XII/93/19 RM w Małogoszczu), prosimy o informację dotyczącą planowanego spadku dochodów bieżących od 2021 roku w stosunku do lat poprzednich.</p>	
	PLANOWANE DOCHODY BIEŻĄCE OD 2021 ROKU W STOSUNKU DO LAT POPRZEDNICH BĘDĄ WYŻSZE PONIEWAŻ ZWIĘKSZYŁY SIĘ DOTACJE	
5	<p>W związku z przedstawionym WPF z dnia 28.10.2019r (Załącznik Nr 1 do uchwały Nr XII/93/19 RM w Małogoszczu), prosimy o informację dotyczącą planowanego spadku dochodów bieżących od 2020 roku w stosunku do lat poprzednich.</p>	
	PLANOWANE DOCHODY BIEŻĄCE OD 2020 ROKU W STOSUNKU DO LAT POPRZEDNICH BĘDĄ WYŻSZE PONIEWAŻ ZWIĘKSZYŁY SIĘ DOTACJE	
6	<p>W związku z przedstawionym WPF z dnia 28.10.2019r (Załącznik Nr 1 do uchwały Nr XII/93/19 RM w Małogoszczu), prosimy o informację:</p> <p>1) czego dotyczy sprzedaż majątku w latach 2019,2020,2024, 2026,2027? SPRZEDAŻ BUDYNKU,DZIAŁEK</p> <p>2) czy majątek został już wyceniony? NIE</p> <p>3) czy w przeszłości miała miejsce nieudana sprzedaż tego majątku? NIE</p>	
7	<p>W związku rozbieżnościami pomiędzy zapisami SIWZ XVI.17 Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy oraz zapisami w § 4 ust 3 załącznika Nr 4 stanowiącego wzór umowy, prosimy o potwierdzenie, że za datę spłaty kredytu przyjmuje się datę wpływu na rachunek Banku. TAK</p>	

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-nnn-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 wierzycielności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone pożyczki, udzielenie gwarancji, list patronacki)		Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹		Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) 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:										

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	<ul style="list-style-type: none"> - Opinia RIO dot. w sprawie możliwości sfinansowania deficytu; - Opinia RIO z wyk. Budżetu 2018; - Opinia RIO z wyk. Budżetu z I półrocze 2019; - Opinia RIO w sprawie projektu WPF 2019; - Opinia RIO w sprawie projektu uchwały budżetowej 2019; - Opinia RIO w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu; - Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu; - Zaświadczenie o wyborze Burmistrza.

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

SKARBNIK MIASTA I GMINY

mgr Iwona Szymbkiewicz

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

2019-11-26

data
(rrrr-mm-dd)

BURMISTRZ

mgr Mariusz Piotrowski

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@bkg.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.bkg.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku