

## Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta\* **GMINA GŁUBCZYCE**

### Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona <u>kontrasygnata</u> Skarbnika.	TAK
2	Czy Zamawiający wyrazi zgodę na doprecyzowanie opisu stawki bazowej poprzez wskazanie, od kiedy stawka obowiązuje.: stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości WIBOR 1M z 1-go roboczego dnia miesiąca, obowiązująca od 1-go dnia następnego miesiąca	Zgodnie z SWZ
3	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie w Umowie klauzuli o treści: Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.	TAK
4	Czy Zamawiający potwierdza, że okres karencji w spłacie kapitału kredytu przypada na dzień poprzedzający spłatę pierwszej raty kredytu tj. 30 marca 2023r.?	TAK
5	Czy Zamawiający potwierdza, że odsetki płatne będą w terminie do ostatniego dnia <u>kalendaryzowego</u> każdego miesiąca poczynając od dnia 31.12.2021r. W przypadku, gdy ostatni dzień miesiąca przypada na dzień wolny od pracy termin spłaty odsetek ustala się na ostatni dzień roboczy danego miesiąca	TAK
6	Czy do wyliczenia ceny ofertowej przyjęć terminy spłat kapitału i odsetek z uwzględnieniem zasady że w przypadku, gdy termin spłaty przypada na dzień wolny od pracy termin spłaty ustala się na ostatni dzień roboczy przed tym dniem?	TAK
7	W związku z zawartą w SWZ możliwością dokonania zmiany postanowień umowy w stosunku do treści oferty m.in. w przypadku <u>zamiany terminu spłat rat kredytu na wniosek Zamawiającego</u> 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 potwierdzenie, że każda zmiana umowy nastąpi za obopólną zgodą stron przez zawarcie Aneksu do Umowy kredytu.	Gmina nie wyraża zgody na dokonanie zmiany zapisu, jednocześnie potwierdzamy że każda zmiana umowy nastąpi za obopólną zgodą stron poprzez zawarcie aneksu do umowy
8	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem 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.	
Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie deficytu 2021, a nie na finansowanie inwestycji		

### 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):	0
	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
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):	0
	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	0
	a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	0
	b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	0
	c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	0
	d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	0
	e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	0
	f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	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: NIE DOTYCZY	
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.		

### Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	<p>Czy Zamawiający wyrazi zgodę na <b>przedłużenie terminu składania ofert do dnia 06.12.2021r.</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p>	Zamawiający wyraża zgodę na przedłużenie składania ofert do dnia 01.12.2021
2	<p>Czy Gmina posiada udziały w innych podmiotach ?</p> <p>Jeśli tak to prosimy o podanie wykazu tych podmiotów z podaniem nazwy podmiotu, REGON, wartości posiadanych udziałów</p>	<p>TAK POSIADA</p> <p>1. GWIK Sp. z o. o w Głubczycach, REGON 530589590 - wartość udziałów - 39 854 500zł</p> <p>2. UK Sp. z o. o w Głubczycach, REGON 530978362 - wartość udziałów - 6 961 500zł</p> <p>3. GTBS SP. z o. o w Głubczycach, REGON 531276691 - wartość udziałów - 5 045 500zł</p> <p>4. PKS Sp. z o.o w Głubczycach - REGON 000616847 - wartość udziałów 211 550zł</p> <p>5. TUV REGON 012114579 - wartość udziałów 250zł</p>
3	<p>1) Jakże zostały poniesione wydatki związane z COVID-19 sfinansowane środkami własnymi?</p> <p>2) Jakże są planowane na cały bieżący rok budżetowy?</p> <p>3) Czy uchwalony budżet (ostatnia zmiana) i WPF (ostatnia zmiana) uwzględnią wpływ COVID-19 na poziom dochodów i wydatków?</p>	<p>1. Wydatki na COVID-19 sfinansowane środkami własnymi to maseczki na kwotę 246zł.</p> <p>2. Gmina nie planuje wydatków na COVID-19 na rok bieżący</p> <p>3. NIE UWZGLĘDNIA</p>
4	Prosimy o dostarczenie zaświadczenia o wyborze Burmistrza	Zaświadczenie zostanie złożone przed podpisaniem umowy
5	Z jakiego tytułu występują należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu Rb-N za III kw 2021r. ?	Należności wymagalne stanowią: czynsze z GTBS Głubczyce, Podatki od nieruchomości oraz udziały z US

Prosimy o aktualny wykaz zobowiązań finansowych Gminy zgodnie z zestawieniem własnym lub tabelą poniżej:	
--	--

## 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) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	BANK	PLN	kredyt	24.10.2008	428 571,36		31.12.2023
2	BANK	PLN	kredyt	28.10.2015	5 119 233,00		31.12.2028
3	BANK	PLN	kredyt	18.12.2017	1 890 000,00		31.12.2028
4	BANK	PLN	kredyt	29.11.2018	2 565 632,00		31.12.2029
5	BANK	PLN	kredyt	30.10.2019	3 600 000,00		31.12.2030
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
<b>Razem</b>					13 603 436,36		

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

<sup>2</sup> 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	j.w.

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

Ewa Pomes

2021.11.24

---

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

data  
(2021.11.24)

podpis osoby/ób  
upoważnionej/yh\*\*

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

---

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