|  |
| --- |
| **Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy** |
| **Nazwa klienta\*** |  **Gmina Łazy** |

|  |
| --- |
| **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. i Zamawiający pokryje koszty opłaty notarialnej. | TAK |  |
| 3 | Prosimy o: |  |  |
|  | 1. potwierdzenie, iż data zawarcia umowy to 15.11.2021r.;
 | Zgodnie z zapisami Rozdziału III SWZ taki termin 15.11.2021r. jest przewidywany. Pkt 2 rozdziału doprecyzowuje zapis  |  |  |
|  | 1. podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;
 | Podlega ocenie punktowej |  |  |
|  | 1. wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy kredytowej zapisu, że w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR 3M będzie ujemna, za obowiązująca do naliczania odsetek przyjmować stawkę bazową na poziomie 0,0%.
 | TAK |  |  |
| 1. doprecyzowanie stawki WIBOR 3M obowiązującej do wyliczenia oprocentowania kredytu oraz terminu jej obowiązywania/zmienności.

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie stawki ustalanej na okres 3 miesięcy w wysokości średniej WIBOR 3M ze wszystkich dni roboczych kwartału, obowiązująca od 1-ego dnia następnego kwartału. |  |  |
|  | Wyrażamy zgodę na zastosowanie stawki WIBOR 3M wyliczanej wg zasad obowiązujących w Banku |  |  |
| 4 | 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.
 |  |  |
|  | Nie, nie dotyczy |  |  |
| 5 | W związku z rozbieżnością w SWZ zapisów odnośnie stawki WIBOR 3M, jaka ma być przyjęta do obliczenia ceny:w ust. XIX: „Cena określona przez Wykonawcę zostanie ustalona na podstawie stawki **WIBOR 3M ustalonej jako średnia z 3 poprzednich miesięcy na dzień 15 września 2021 roku…”**w ust. XX: „Na potrzeby przygotowania oferty, do wzoru należy przyjąć stawkę WIBOR 3M z dnia **15.09.2021 r.”,** |  |  |
|  | Zamawiający doprecyzowuje zapis następująco: „Na potrzeby przygotowania oferty, do wzoru należy przyjąć stawkę WIBOR 3M z dnia **15.09.2021 r.”** |  |  |
| 6 | Prosimy o informację, czy do oferty ma być załączony projekt umowy kredytowej (zgodnie z ust. XXIII pkt 1.) czy nie - w ust. XVI pkt 11 nie został wyszczególniony projekt umowy kredytowej. |
|  | NIE |
| 7 | W SWZ ust. XXVI wymienione są załączniki (od 1 do 7A), które stanowią integralną część SWZ – do SWZ załączono jedynie załączniki od 1 do 3. Prosimy o wyjaśnienie lub przesłanie brakujących załączników. |
|  | Zamawiający skorygował zapis w treści pisma Zmiana treści SWZ nr 1 z dnia 08.10.2021r. |

|  |
| --- |
| **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 ciążą 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): | 38.850 |
| 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): | 4.157 |
| 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): | 90 |
| 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): | BRAK |
|  | 1. Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia
 |
|  | - |
|  | 1. 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
 | - |
|  | 1. Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący
 | - |
|  | 1. Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1
 | - |
|  | 1. Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2
 | - |
|  | 1. Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3
 | - |
|  | 1. Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4
 | - |
|  | 1. 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, następujących informacji: |
|  | Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy? | - |
|  | Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? | - |
|  | Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN): | - | Prosimy o podanie okresu kredytowania | - |
|  | Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN): | - | Prosimy o podanie okresu poręczenia | - |
|  | Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej). |
|  | - |
|  | 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 | Prosimy o informację, jakie dochody ze sprzedaży majątku zostały wykonane wg stanu na 30.09.2021r. | Wykup lokalu/mieszkań, sprzedaż działek, raty za zbycie przedsiębiorstwa. |
| 2 | Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego spadku wydatków bieżących w 2022r. w stosunku do 2021r. | W znacznej mierze na to wpływ fakt, że w 2021r. realizowane są bieżące projekty z udziałem środków UE, których okres realizacji kończy się w bieżącym roku, lub znaczna część wydatku obciąża rok 2021. |
| 3 | Prosimy o informację na temat udzielonych przez Gminę pożyczek (komu, w jakiej wysokości i na jaki okres, czy spłacane są terminowo). | Pożyczki udzielane są stowarzyszeniom lokalnym, na prefinansowanie realizacji projektów objętych wnioskiem o przyznanie grantu z PROW 2014-2020. Wartość udzielonych pożyczek nie przekracza w roku bieżącym kwoty 60.000,00. Pożyczki spłacane są po otrzymaniu refundacji wydatków projektu |
| 4 | Prosimy o informację na temat udzielonych przez Gminę poręczeń (komu, na jaki okres, za czyje zobowiązania, czy wystąpiły przypadki spłaty przez Gminę zobowiązań z tytułu poręczenia). | BGK, 15.11.2001-31.12.2028, TBS Chorzów; WFOŚ i GW, 22.11.2011-31.07.2023, MOK Łazy, Bank Spółdzielczy w Wolbromiu, 23.01.2020-30.11.2030, Promax Sp. z o.o., Nie wystąpiły przypadki spłaty prze Gminę zobowiązań z tytułu poręczeń. |
| 5 | W związku z analizą sytuacji ekonomiczno-finansowej Gminy, prosimy o informację czy zaplanowane w latach 2021-2022 znaczne dochody majątkowe z tytułu dotacji są zabezpieczone podpisanymi umowami. Prosimy o podanie kwot przyznanych dotacji i informacji o złożonych wnioskach o przyznanie dotacji. |
|  | Dochody majątkowe z tytułu dotacji są zabezpieczone umowami. Największa kwota planowanych dochodów majątkowych z tytułu dotacji jest związana z realizowanym projektem „Budowa instalacji odnawialnych źródeł energii w podregionie sosnowieckim – Łazy, Irządze, Poręba, Sosnowiec, Szczekociny, Zawiercie”. Kwota planowanej dotacji w tym zadaniu na lata 2021-2022 wynosi ok 19 mln zł. Pozostałe część planowanych dochodów związana jest refundacjami zrealizowanych projektów z udziałem środków UE, na które umowy również są podpisane.  |
| 6 | Prosimy o wyjaśnienie należności wymagalnych wg stanu na 30.06.2021r. (czego dotyczą i czy są podejmowane czynności windykacyjne). |
|  | Należności wymagalne na dzień 30.06.2021 dotyczą niezapłaconych w terminie podatków i opłat lokalnych, czynszów, opłat pobieranych na podstawie innych ustaw. Należności te są objęte czynnościami windykacyjnymi. |

|  |
| --- |
| **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: | 2021-09-30 |
| **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]](#footnote-1)** | **Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)[[2]](#footnote-2)** | **Data całkowitej spłaty** |
| **1** | Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie | PLN | KREDYT | 22.07.2010 | 2.811.900,00 |  | 30.06.2031 |
| **2** |  Mikołowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie |  PLN |  KREDYT | 16.08.2011 | 90.000,00 |  | **30.06.2022** |
| **3** |  PKO BP SA | PLN | KREDYT  | 24.08.2012 | 2.672.480,00 |  | **28.06.2024** |
| **4** |  Bank Spółdzielczy we Wręczycy Wielkiej | PLN | KREDYT | 15.11.2016 | 2.857.500,00 |  | **30.12.2026** |
| **5** |  Bank Spółdzielczy w Wolbromiu | PLN | KREDYT | 06.12.2017 | 3.225.000,00 |  | **30.12.2029** |
| **6** |   Bank Spółdzielczy w Wolbromiu |  PLN |  KREDYT | 06.12.2017 | 1.147.839,00 |  | **31.12.2029** |
| **7** |   Bank Spółdzielczy w Wolbromiu |  PLN | KREDYT  | 05.12.2018 | 2.000.000,00 |  | **30.09.2026** |
| **8** |  Bank Polskiej Spółdzielczości SA w Częstochowie |  PLN | KREDYT  | 17.10.2019 | 4.864.403,00 |  | **31.12.2031** |
| **9** |   Bank Spółdzielczy w Wolbromiu | PLN  | KREDYT  | 24.08.2020 | 6.150.000,00 |  | **31.12.2031** |
| **10** |  Getin Noble Bank SA | PLN | LEASING | 30.09.2014 | 5.085.056,76 |  | **31.08.2026** |
| **11** |   Bank Spółdzielczy w Wolbromiu | PLN  | KREDYT W RACHUNKU BIEŻĄCYM | 04.01.2021 | 3.425.102,69 |  | **31.12.2021** |
| **12** |  BFF POLSKA SA |  PLN | PRZEJĘCIE DŁUGU | 02.12.2020 | 2.162.181,63 |  | **31.12.2023** |
| **13** |  GETIN NOBLE BANK SA | PLN | OBLIGACJE | 04.10.2013 | 4.212.000,00 |  | **30.11.2024** |
| **14** |  WFOŚ I GW | PLN | POŻYCZKA | 13.08.2013 | 15.000,00 |  | **15.12.2021** |
| **15** |  WFOŚ I GW | PLN | POŻYCZKA | 16.11.2017 | 92.272,50 |  | **30.06.2028** |
| **16** |   |   |   |  |  |  |  |
| **17** |   |   |   |  |  |  |  |
| **18** |   |   |   |  |  |  |  |
| **19** |   |   |   |  |  |  |  |
| **20** |   |   |   |  |  |  |  |
| **Razem** | 40.810.735,58 |  |  |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| za klientaosoba/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 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.*

1. Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania [↑](#footnote-ref-1)
2. Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji [↑](#footnote-ref-2)