

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta* GMINA OTMUCHOW

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Proszę o wskazanie w jakich kwotach i terminach przyjąć uruchomienie kredytu na potrzeby wyliczenia ceny.	19.04.2019
2	Czy do wyliczenia ceny przyjąć harmonogram spłat rat kapitałowych i odsetek zawarty w pkt. III pkt. 2 SIWZ ?	TAK
3	Prosimy o potwierdzenie, że pierwsza spłata kredytu nastąpi 31/05/2019, a w związku z tym karencja trwać będzie do 30/04/2019 (dzień poprzedzający datę pierwszej spłaty)? Jeżeli nie, prosimy wskazać prawidłową datę rozpoczęcia spłaty kredytu i okresu karencji w spłacie.	TAK
4	Prosimy o informację, jaki będzie ostateczny termin wypłaty/uruchomienia kredytu (dzień-miesiąc-rok).	19.04.2019
5	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 wykroczyć 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. NIE DOPUSZCZAMY TAKIEGO ZAPISU – zapis zgodny ze specyfikacją warunków zamówienia	

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):	18 988 119,39
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	BRAK
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	BRAK
	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):	7 188 119,39
	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):	11 800 000,00

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?			BRAK
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: <ul style="list-style-type: none"> - 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.			

	Pytanie do klienta	Dynamika / wartość pozycji według stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź klienta
1	<p>W związku z planem dochodów ze sprzedaży majątku w kwotach wyższych niż poziom zrealizowanych w latach ub.:</p> <p>1. Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży:</p> <p>a. został jednoznacznie określony,</p> <p>b. został wyceniony.</p> <p>2. Prosimy o informację:</p> <p>a. na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w bieżącym roku budżetowym,</p> <p>b. o łącznej szacowanej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej.</p> <p>Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy.</p>	<p>Plan 2019: 1,4 mln zł</p> <p>Plan 2020: 1 mln zł</p>	<p>Wartość każdej ze sprzedawanych nieruchomości ustalana jest na podstawie wyceny rzeczoznawcy majątkowego. W pierwszym przetargu cena wywoławcza zawsze jest wyższa od ceny ustalonej przez rzeczoznawcę. Tylko w przypadku sprzedaży nieruchomości o małej powierzchni przeznaczonych na poprawę warunków zagospodarowania sąsiedniej nieruchomości, sprzedaż następuje za cenę ustaloną w operacie szacunkowym sporządzonym przez rzeczoznawcę. Majątek objęty planem sprzedaży wykazywany jest sukcesywnie, po ustaleniu jego wartości szacunkowej. Wartość planowanego dochodu ze sprzedaży została ustalona w oparciu o średniorynkowe ceny uzyskane dotychczas ze sprzedaży w latach wcześniejszych.</p> <p>W chwili obecnej ogłoszone są przetargi na sprzedaż 13 działek budowlanych położonych w Otmuchowie wartość wg ceny wywoławczej wynosi 518 000,00 zł. Łączna wartość nieruchomości na które ogłoszono przetargi na dzień 17 i 19 kwietnia 2019 roku wynosi 593 000,00 zł. Pozostałe nieruchomości ujęte w planie sprzedaży są szacowane, wykazywane do sprzedaży na łączną kwotę 286 000,00 zł.</p> <p>W latach wcześniejszych były ogłaszane bezskuteczne przetargi na sprzedaż majątku Gminy Otmuchów na tzw. nieruchomości „mało atrakcyjne”, jednak wartość tych działek nie jest brana pod uwagę przy ustalaniu planu sprzedaży.</p>

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o aktualny wykaz zobowiązań kredytowych (kredyty/obligacje) zgodnie z tabelą poniżej lub wg własnego zestawienia.	Kwota zobowiązania – 18 988 119,39
2	Prosimy o informację w jakich spółkach Gmina posiada udziały / jaka jest wartość udziałów	PWIK OTMUCHÓW – 1 169 000,00 – 100 % Otmuchów PS Energetyka sp. z o.o. – 2 550,00 – 51 %
3	Prosi się o informację o udzielonych poręczeniach: na czym rzecz (Bank?), za zobowiązania jakiego podmiotu, okres ważności poręczenia oraz planowany harmonogram spłaty poręczanego zobowiązania. Czy występowały spłaty z poręczenia?	
	BRAK	

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:							2018-12-31
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	WFOŚIGW w Opolu	PLN	POZYCZKA	27.12.2012	779 664,93	779 664,93	20.12.2024
2	WFOŚIGW w Opolu	PLN	POZYCZKA	27.12.2012	2 650 070,00	2 650 070,00	20.12.2023
3	WFOŚIGW w Opolu	PLN	POZYCZKA	27.12.2012	479 867,99	479 867,99	20.12.2019
4	WFOŚIGW w Opolu	PLN	POZYCZKA	12.12.2017	191 600,00	191 600,00	20.12.2022
5	WFOŚIGW w Opolu	PLN	POZYCZKA - PŁATNICZA	12.12.2017	419 283,52	419 283,52	SPLATA W MOMENCIE OTRZYMANIA DOFINANSOWANIA
6	WFOŚIGW w Opolu	PLN	POZYCZKA	28.12.2017	602 373,84	602 373,84	20.12.2022
7	WFOŚIGW w Opolu	PLN	POZYCZKA - PŁATNICZA	28.12.2017	673 760,89	673 760,89	SPLATA W MOMENCIE OTRZYMANIA DOFINANSOWANIA
8	WFOŚIGW w Opolu	PLN	POZYCZKA	28.12.2018	1 391 498,22	1 391 498,22	20.11.2030
9	BGK W WARSZAWIE	PLN	ORGANIZACJA I OBSŁUGA EMISJI OBLIGACJI	21.03.2018	11 800 000,00	11 800 000,00	20.11.2034
Razem					18 988 119,39	18 988 119,39	

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	Proszę o przestanie zaświadczenia o wyborze (powołaniu) Burmistrza i Skarbnika. – skan na stroni BIP

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

SKARBNIK MIASTA
mgr Sebastian Wlecki
za klienta
osoba/y upoważniona/e**
(imię i nazwisko)

2019-04-01

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.

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku