

## Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta\* Gmina Ząbkowice Śląskie

### Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. oraz pokryje koszty jego sporządzenia?	NIE
2	Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK
3	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową 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 SIWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	<p>RPDS.03.04.01-IZ.00-02-336/19</p> <p>Ograniczenie niskiej emisji w Gminie Ząbkowice Śląskie poprzez zakup niskoemisyjnego taboru autobusowego do obsługi komunikacji podmiejskiej.</p> <p>Całość 12 590 895,00 zł do refundacji 10 702 260,75 zł</p> <p>Faktura za autobusy 12 484 500,00 zł</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):	47 036
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	NIE
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	NIE
	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):	-
	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):	-

### 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: <b>nie dotyczy</b>			
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):		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 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 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	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie środków z kredytu realizowane było podstawie dyspozycji Kredytobiorcy zgodnej ze wzorem dyspozycji uruchomienia środków z kredytu obowiązującym w banku kredytującym?	Tak
2	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby dowody, o których mowa w SIWZ rozdz. III. pkt 5 ppkt 1 lit. a-d w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę mogły być dostarczone w terminie do 7 dni roboczych?	NIE
3	Czy dostarczenie jednego z dowodów, o których mowa w rozdz. III pkt 5 ppkt 1 SIWZ wg uznania Wykonawcy będzie w ocenie Zamawiającego wystarczające do potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę?	NIE
4	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę kolejności zarachowania spłat określonej w rodz. XVII pkt 16 na następującą kolejność: „Wpłaty dokonywane z tytułu spłaty kredytu zalicza się według następującej kolejności: 1) koszty związane z zawarciem umowy kredytu i jej realizacją; 2) opłaty i prowizje z tytułu udzielenia i obsługi kredytu; 3) odsetki od zadłużenia przeterminowanego; 4) odsetki wymagalne; 5) zadłużenie przeterminowane; 6) odsetki bieżące; 7) kapitał kredytu”	NIE

5	<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>3) Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy.</p>	<p>1a. TAK</p> <p>1b. CZĘŚĆ WYCENIONA, CZĘŚĆ W TRAKCIE WYCENY</p> <p>2a. 2 846 600 zł</p> <p>2b. 5 346 600 zł</p> <p>3. TAK – 2 razy</p>
6	<p>Ponieważ SIWZ nie zawiera informacji na temat harmonogramu spłat kredytu prosimy o załączenie harmonogramu albo podanie informacji na temat wysokości rat i terminów spłat. Powyższe odnosi się również do części SIWZ dotyczącej sposobu obliczenia ceny.</p>	<p>NIE</p>
7	<p>W nawiązaniu do zapisów SIWZ rozdział III ust.3 punkty 4) i 5) Czy Zamawiający wyraża zgodę aby został otworzony tylko rachunek kredytowy bez otwierania subkonta do rachunku kredytowego?</p>	<p>TAK</p>
8	<p>Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie stawki bazowej zdefiniowanej jako: stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału? – tak zdefiniowana stawka nie będzie kolidowała ze spłatą odsetek kwartalnie w terminie nie pokrywającym się z kwartałami kalendarzowymi w ostatnim dniu miesiąca.</p>	<p>NIE</p>
9	<p>W nawiązaniu do zapisów SIWZ rozdział III ust 3 pkt 15) Czy Zamawiający wyraża zgodę aby Bank przesyłał powiadomienie o zmianie oprocentowania zawierające informację o: aktualnym oprocentowaniu, aktualnym zadłużeniu kapitałowym oraz wysokości najbliższej raty kapitału i odsetek?</p> <p>Ewentualnie proponujemy następujący zapis w umowie kredytowej: "Bank na minimum jeden dzień roboczy przed upływem terminu płatności, poinformuje Kredytobiorcę, pisemnie bądź mailowo na adres ....., o kwocie odsetek przypadającej do zapłaty za dany kwartał."</p>	<p>TAK</p>
10	<p>W nawiązaniu do zapisów SIWZ rozdział III ust. 3 pkt 17) czy Zamawiający wyraża zgodę na następujący zapis w umowie kredytu:</p> <p>„Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie w terminie do 30 dnia stycznia, 30 dnia kwietnia, 30 dnia lipca, 30 dnia października w okresie kredytowania, począwszy od 30 stycznia 2021r. do 30.04 2040r. Płatność pierwszych odsetek od wykorzystanego kredytu nastąpi 30.01.2021r.</p> <p>Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę”</p>	<p>TAK</p>

## Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2020-07-27) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							Czerwiec
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOS, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycelności, 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 Polska Kasa Opieki S.A. Wrocław	PLN	kredyt	22.07.2010	2 273 073,00	2 273 073,00	30.04.2025
2	PKO Centrum Korporacyjne w Wałbrzychu	PLN	kredyt	13.09.2011	1 004 188,80	1 004 188,80	30.04.2025
3	Bank Polska Kasa Opieki S.A. Wrocław	PLN	kredyt	05.10.2012	1 152 101,00	1 152 101,00	30.04.2026
4	Bank Spółdzielczy w Żąbkowicach Śl.	PLN	kredyt	09.09.2013	3 481 560,00	3 481 560,00	30.04.2029
5	Bank Spółdzielczy w Żąbkowicach Śl.	PLN	kredyt	27.12.2013	904 932,00	904 932,00	30.04.2029
6	Bank Gospodarstwa Krajowego Wrocław	PLN	kredyt	16.09.2014	1 050 618,54	1 050 618,54	30.04.2030
7	Bank Gospodarstwa Krajowego Wrocław	PLN	kredyt	16.09.2014	1 135 862,74	1 135 862,74	30.04.2030
8	Bank Spółdzielczy w Żąbkowicach Śl.	PLN	kredyt	16.12.2016	1 290 000,00	1 290 000,00	31.10.2027
9	Bank Spółdzielczy w Żąbkowicach Śl.	PLN	kredyt	19.12.2017	2 202 144,00	2 202 144,00	30.04.2032
10	Bank Spółdzielczy w Żąbkowicach Śl.	PLN	kredyt	01.08.2018	7 620 600,00	7 620 600,00	30.04.2033
11	Bank BPS Wrocław	PLN	kredyt	15.07.2019	13 330 477,72	13 330 477,72	30.04.2040
12	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska	PLN	pożyczka	28.11.2017	103 140,00	103 140,00	16.07.2021
13	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska	PLN	pożyczka	28.11.2017	87 907,05	87 907,05	16.07.2022
14	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska	PLN	pożyczka	28.06.2018	539 774,94	539 774,94	28.06.2018
15	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska	PLN	pożyczka	10.07.2019	170 386,05	170 386,05	16.09.2025
16	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska	PLN	pożyczka	04.11.2019	110 856,92	110 856,92	16.03.2026
17	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska	PLN	pożyczka	04.11.2019	198 192,37	198 192,37	16.01.2026
18							
19							
20							
<b>Razem</b>					<b>36 655 815,13</b>	<b>36 655 815,13</b>	

<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

Lp.	Rodzaj dokumentu
	Prosimy o dostarczenie lub zamieszczenie na stronie internetowej Gminy:
1.	a) wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą Ząbkowice Śl. (z podaniem nazwy i numeru REGON instytucji, wysokości udziału w zł i %).
1	1) Regon 890661347 – Zakład Gospodarki Komunalnej Sp. z o.o. wartość udziałów 12 162 500,00 – 100%
	2) Regon 890661270 – Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji „Delfin” Sp. z o.o. 14 248 939,23 - 100%
	3) Regon 891139400 – Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. 2 869 599,00 – 100%
	4) Regon 384095856 – Ząbkowickie Centrum Sportu i Rekreacji Sp. z o.o. 440 000,00 100%
	2. Sprawozdań RB-NDS, RB-Z, RB-N, RB-27s, RB-28s wg stanu na 30.06.2020r.

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  
(2020-07-31)

podpis osoby/ób  
upoważnionej/yh\*\*

**BURMISTRZ**  
Marek Orzeszek

GINA Ząbkowice Śląskie  
ul. 1 Maja 15  
57-200 Ząbkowice Śląskie

\* 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 Osobowych. 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