

Formularz Klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa Klienta* Uzdrawiskowa Gmina Miejska Szczawno-Zdrój

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. 97 Prawa bankowego.	TAK
3	Prosimy o podanie ostatecznego terminu wykorzystania kredytu	30.12.2014r.
4	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.	
	TAK	
5	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. a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu, b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	TAK – 2.778.917,98	

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 ciąży 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 wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	3.981
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (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 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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	3.981

9

Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

Pytanie do Klienta		Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:	
	wartość zawartych umów (w tys. PLN):	2.779
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	43
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	602
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	421
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):	NIE

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:	
a	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?	
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?	
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu kredytowania
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu poręczenia
c	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).	
	NIE POSIADAMY SZPITALA	
i	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 ww. 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.	

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do Klienta	Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego.	-1 684 654,00 zł	Deficyt bieżący został pokryty nadwyżka budżetową za poprzednie lata

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Czy Zamawiający wyraża zgodę na przyjęcie zasady, która mówi, że w przypadku, gdy termin spłaty rat kredytu i odsetek upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo niebędącym dniem roboczym dla banku kredytującego, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata rat kredytu/odsetek nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie	TAK
2	Czy Zamawiający wyraża zgodę na naliczanie odsetek zgodnie z kalendarzem rzeczywistym (rzeczywista ilość dni w każdym miesiącu i roku z uwzględnieniem roku przystępnego)	TAK
3	Prosimy o skorygowanie terminu wykonania zamówienia wskazane we wzorze oferty pkt 3	Skorygowano w odpowiedziach na zpytania z dnia 9 i 10.09.2014 r.
4	Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji na wzorze oświadczenia obowiązującym w Banku - Wykonawcy	TAK
5	W celu uniknięcia jakichkolwiek wątpliwości, bardzo prosimy o dokładne (liczbowe) wskazanie odpowiedniej stawki WIBOR 3M, która powinna być zastosowana do obliczenia ceny oferty podawanej w formularzu ofertowym.	5.09.2014 r.
6	Czy Zamawiający dopuszcza aby całość/część kredytu była sfinansowana kredytem z środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI). Do kredytu zostanie podpisana jedna umowa kredytowa ze środków EBI i środków banku Wykonawcy, z zastrzeżeniem, że łączne warunki udzielenia obu rodzajów kredytów będą zgodne z warunkami SIWZ. Jeżeli Zamawiający wyraża zgodę na finansowanie kredytem EBI, prosimy o wypełnienie, podpisanie i przesłanie do Banku załącznik nr 1 do niniejszego Formularza.	TAK
7	W przypadku finansowania kredytem ze środków EBI, prosimy o informację czy Zamawiający wyraża zgodę, aby przy każdorazowym uruchomieniu transzy kredytu przedstawiane były kserokopie faktur (do wglądu oryginały faktur w siedzibie Zamawiającego) lub inne dokumenty potwierdzające poniesienie wydatków inwestycyjnych?	TAK
8	8.1. Czy zgodnie z art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w następującym zakresie: a) wydłużenie lub skrócenie terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu, b) zmiana okresu postawienia kredytu do dyspozycji, c) zmiana harmonogramu spłat. 8.2. Czy zmiana będzie możliwa w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych Zamawiającego, w szczególności w wypadku: a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na realizację zamówienia, b) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego powodującego zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub spełnienia przez Zamawiającego warunków określonych ustawą o finansach publicznych, 8.3. Czy warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące: a) zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności, d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.	Informacje te zostały zawarte w SIWZ w Rozdziale III i XX
9	Prosimy o skorygowanie zapisu SIWZ – Rozdz. XVI ust. 2; oprocentowanie kredytu określone jest w ust. 1 pkt 2 (wpisane jest ust. 1 pkt 1)	Korygujemy zapis na ust. 1 pkt 2

0	Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku braku notowania WIBOR 3M w ostatnim dniu miesiąca obowiązywać będzie stawka WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego przed tą datą.	TAK
1	Prosimy o informację, co Zamawiający rozumie pod pojęciem „okres odsetkowy”	JEDEN MIESIĄC
2	W nawiązaniu do zapisu Rozdz. III pkt 9 i Rozdz XX pkt 8, z racji, iż 30.12.2017 to sobota – prosimy o wyrażenie zgody, aby odsetki za grudzień 2017 były płatne łącznie z ostatnią ratą kapitałową kredytu, tj. w pierwszym dniu roboczym po tym terminie.	29.12.2017 r. – poprawiamy harmonogram spłat

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOS, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycielności, 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	NIE POSIADAMY ZOBOWIĄZAŃ						
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

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Wykazu instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z JST (z uwzględnieniem nazwy, numeru REGON, NIP oraz udziału w kapitale podstawowym spółki)
2	Opinii RIO z wykonania budżetu Gminy za I półrocze 2014 (lub informacji, że jeszcze nie została wydana)
3	Opinii RIO z wykonania budżetu Gminy za 2013r.
4	Opinii RIO w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu – ostatnia wydana
5	Uchwały Rady Miejskiej w sprawie powołania Skarbnika
6	Umowy dofinansowania inwestycji będącej przedmiotem kredytowania.

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

SKARBNIK MIASTA

Krystyna Papierz

ZASTĘPCA BURMISTRZA

Szczawina-Zdroju

Urszula Burek

2014.09.16

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis/osoby/ób
upoważnionej/ych**

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

** Niepotrzebne skreślić

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku

[illegible]

ELASTYCITA BURMISTRZA
 Szczelawna - Źdroju
El
 Urzszula Burek