

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta* **Gmina Rymań**

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona zarówno na wekslu i deklaracji wekslowej ?	tak

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): obligacje	5 300
	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):	9
	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

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 znajdują się	
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.		
	Nie przewiduje się przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej		
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.		Nie
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.		Nie

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Uprzejmie prosimy o aktualną informację na temat spółek powiązanych, w których Gmina ma udziały, nieujętych w sprawozdaniach finansowych Gminy (nazwa, regon).	Miejskie Wodociągi i Kanalizacja sp z oo regon 330263149
2	Czy wystąpiły przypadki konieczności wypłaty środków z tytułu ewentualnie udzielonych gwarancji i poręczeń? Jeżeli tak, prosimy o szczegółowy opis.	Nie wystąpiły
3	Do kiedy max kredyt ma zostać uruchomiony ? (prośba o wskazanie daty)	05.12.2019
4	Czy spłata odsetek i kapitału ma następować w ostatnim danym dniu kalendarzowym miesiąca ? a w przypadku kiedy ostatni dzień miesiąca jest dniem wolnym to spłata ma następować w kolejnym dniu roboczym ?	Tak
5	Czy możemy przyjąć stawkę bazową: ustalaną 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
6	W SIWZ w pkt. IV Opis Przedmiotu Zamówienia – są dwa wykluczające się ppkt. 7) mówiący o braku innych opłat i prowizji 9) mówiący o jednorazowej prowizji w wys. 0,2% ? o jaką prowizję chodzi ? Prośba o wyjaśnienie i wskazanie, prawidłowego ppkt.	SIWZ w pkt. IV Opis Przedmiotu Zamówienia – 7) braku innych opłat i prowizji – chodzi o opłaty i prowizje inne niż prowizja przygotowawcza 9) jednorazowej prowizji w wys. max 0,2% ? Chodzi o prowizję przygotowawczą
7	W SIWZ w pkt. XVII Opis znaczenia kryteriów i ich obliczania przy wyborze oferty – ujęte są dwa wykluczające się opisy dot. drugiego kryterium – terminu uruchomienia. Czy możemy przyjąć zgodnie z opisem ze str. 15 SIWZ – że termin uruchomienia kredytu będzie liczony od dnia złożenia dyspozycji, a nie podpisania umowy?	Tak
8	Czy Uchwała nr VIII/73/2019 Rady Gminy Rymań z dnia 19.09.2019 r. w sprawie uchwalenia zmiany WPF Gminy była ostatnią zmianą prognozy ? Jeśli nie, prośba o dostanie aktualnie obowiązującej WPF.	Uchwała nr VIII/73/2019 Rady Gminy Rymań z dnia 19.09.2019 r. w sprawie uchwalenia zmiany WPF Gminy Rymań na lata 2019-2026 była ostatnią zmianą prognozy .
9	Prośba o wypełnienie załącznika dot. aktualnego zadłużenia Gminy (poniżej), z uwzględnieniem udzielonych poręczeń i gwarancji (na ostatni możliwy miesiąc).	

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2019-10-31) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							Październik
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	Grupa kapitałowa Copernicus Securities SA	PLN	obligacje	18.12.2015	5 300 000,00	0	31.12.2026
2	Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	PLN	Poręczenie wekslowe	03-10-2007		11 152	20-12-2021
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					5 300 000,00	11 152,00	x

¹Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

²Przez 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	(w tym miejscu Pracownik Sprzedaży powinien zawrzeć listę wymaganych dokumentów na podstawie wewnętrznych aktów normatywnych dotyczących trybu przeprowadzania oceny ratingowej i badania zdolności kredytowej jednostek samorządu terytorialnego, które nie są dostępne w ramach SIWZ/wniosku lub w Internecie)

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**
Mirosław Terlecki

data
2019-11-07

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

WÓJT
mgr Mirosław Terlecki

* 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 lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

³Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku