|  |  |
| --- | --- |
|  | |
| **Nazwa klienta** | **MIASTO KWIDZYN** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń** | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  | |  | |  | | | | | |  |  |  |  |  |
|  | **Pytanie do klienta** | | | | | **Odpowiedź klienta** | | |  |  |  | |  | |  | |  |  |  |  |
| 1 | Prosimy o informację, czy na wekslu oraz na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? | | | | | Tak | | |  |  |
| 2 | Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego, zgodnie z §777 Kodeksu Postępowania Cywilnego, którego koszty poniesie Zamawiający? | | | | | Nie | | |  |  |
| 3 | Czy zgodnie z art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w następującym zakresie:   1. wydłużenie lub skrócenie terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu, 2. zmiana harmonogramu spłat kredytu w zakresie terminów płatności i wysokości rat, 3. zmiana okresu postawienia kredytu do dyspozycji? | | | | | Nie | | |  |  |
| 4 | Czy zmiana postanowień umowy kredytowej będzie możliwa w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych Zamawiającego, w szczególności w wypadku:   1. zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na realizację zamówienia, 2. pogorszenia sytuacji ekonomiczno- finansowej Zamawiającego powodującego zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub spełnienia przez Zamawiającego warunków określonych ustawą o finansach publicznych, | | | | | Tak | | |  |  |
| 5 | Czy warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:   1. zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej, 2. zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, 3. zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności, 4. zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia | | | | | Tak | | |  |  |
| 6 | 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 wykraczać 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 | | |  |  |
| 7 | Prosimy o informację, czy posiadacie Państwo zobowiązania wymagalne? Jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty oraz informacji o przyczynach ich powstania. | | | | | Nie | | |  |  |
| 8 | Prosimy o podanie nazw i nr regon podmiotów powiązanych kapitałowo/organizacyjnie z Miastem Kwidzyn. | | | | | Dane te zamieszczone są na naszej stronie internetowej pod adresem:  http://www.bip.kwidzyn.pl/a,37660,udzialy-miasta-kwidzyn-w-spolkach-prawa-handlowego-stan-na-31122018-r.html | | |  |  |
| 9 | Prosimy o podanie konkretnej kwoty i terminu uruchomienia kredytu – założenie hipotetyczne, wyłącznie na potrzeby zachowania porównywalności ofert. | | | | | Do wyliczenia kredytu należy przyjąć hipotetyczną datę zaciągnięcia całego kredytu w wys. 13.000.000 zł w dniu 1.04.2020 r. Stawkę Wibor należy przyjąć z miesiąca lutego 20 r. | | |  |  |
| 10 | Terminy i wysokość rat przyjęte w harmonogramie spłaty kredytu (określony w Rozdziale XII ust. 2, Rozdziale XV ust. 2 oraz w Formularzu Oferty) nie dają łącznie kwoty kredytu tj. 13.000.000,00 PLN. Prosimy o korektę harmonogramu. | | | | | W załączeniu poprawiony opis przedmiotu zamówienia. | | |  |  |
| 11 | W Formularzu Oferty (zał. nr 2 do SIWZ) podano błędną kwotę kredytu tj. 13.500.000,00 PLN. Prosimy o sprostowanie. | | | | | W załączeniu poprawiony Formularz oferty | | |  |  |
| 12 | Prosimy o dostarczenie lub umieszczenie na BIP dokumentów wskazanych na ostatniej stronie Formularza. | | | | |  | | |  |  |

|  |
| --- |
| **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? | Nie |
| 7 | | Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego: | |
|  | | wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN): | 37 101 860 |
| 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): | 2 838 600 |
| 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): | 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 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: | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | 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). | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | Nie | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | 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 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 dotyczące sprawozdań Klienta** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | |  | |
| **Pytanie do klienta** | | | | | | | | | | | **Odpowiedź klienta** | | | | | |
| 1. Prosimy o wyjaśnienie co jest przyczyną założonego na 2020 r. istotnego wzrostu wydatków bieżących (w stosunku do 2019 r.) i w konsekwencji planowanego deficytu bieżącego w 2020 r. w kwocie -13.421.312,00 PLN. W projekcie uchwały budżetowej na 2019 r. zaopiniowanej pozytywnie przez RIO Uchwałą z dnia 02.12.2019 r. deficyt bieżący nie był prognozowany. | | | | | | | | | | | Uchwała budżetowa nr XIII/143/20 z dnia 27.01.2020 r. | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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: | | | | | | | | | | | | 31.01.2020 r. | | | |
| **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** | Bank Pocztowy | | | PLN | | | Kredyt | | 24.11.2011 r. | | 4 927 950 |  | | | 31.12.2023 r. | | | |
| **2** | PKO B.P. S.A. | | | PLN | | | Kredyt | | 16.07.2012 r. | | 1 602 277 |  | | | 31.12.2023 r**.** | | | |
| **3** | PKO B.P. S.A. | | | PLN | | | Kredyt | | 20.06.2016 r. | | 2 683 318 |  | | | 31.12.2021 r. | | | |
| **4** | BGK | | | PLN | | | Kredyt | | 22.08.2017 r. | | 2 916 655 |  | | | 31.12.2022 r. | | | |
| **5** | BPS | | | PLN | | | Kredyt | | 13.09.2018 r. | | 12 350 000 |  | | | 31.12.2026 r. | | | |
| **6** | Bank Spółdzielczy Tczew | | | PLN | | | Kredyt | | 05.09.2019 r. | | 4 450 000 |  | | | 31.12.2024 r. | | | |
| **7** | BGK | | | PLN | | | Poręczenie | | 22.06.2010 r. | | 1 500 000 |  | | | 31.12.2042 r. | | | |
| **8** | BGK | | | PLN | | | Poręczenie | | 19.10.2010 r. | | 1 338 600 |  | | | 31.12.2041 r. | | | |
| **9** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **10** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **11** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **12** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **13** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **14** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **15** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **16** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **17** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **18** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **19** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **20** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **Razem** | | | | | | | | | | | 31 768 800 |  | | |  | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Dokumenty** | | | |
|  |  |  |
| **Prosimy o dostarczenie lub zamieszczenie na BIP następujących dokumentów niezbędnych do oceny zdolności kredytowej Zamawiającego:** | | | |

| **Lp.** | **Rodzaj dokumentu** |
| --- | --- |
| **1** | Ostatniej zmiany do uchwały budżetowej na 2019 rok wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 27.01.2020 roku. |
| **2** | Ostatniej zmiany do WPF na lata 2019-2027 wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 27.01.2020 roku. |
| **3** | Sprawozdania: Rb-27S, Rb-28S, Rb-N, Rb-Z, Rb-NDS za 4 kwartały 2019 r. – jeżeli zostały już sporządzone. |

**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  (rrrr-mm-dd) | podpis osoby/ób upoważnionej/ych |

*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 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)