**Pytanie 9**

W związku z ogłoszonym przetargiem na kredyt w załączeniu przesyłam formularz klienta z prośbą o odpowiedź na zawarte w nim pytania.

|  |
| --- |
| **Formularz Klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy** |
| **Nazwa Klienta\*** |  Gmina Ożarów |

|  |
| --- |
| **Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Pytanie do Klienta** | **Odpowiedź Klienta** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | 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 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. |  |  |
|  | Wyrażamy zgodę |  |  |

|  |
| --- |
| **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 (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): | 0 |
| wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): | 0 |
| wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (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 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 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): | 22 474 968 zł |
| w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): | 15 898 774 zł |
| wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN): | 0 |
| w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): | 0 |
| 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? | NIE |
| b | Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? | NIE DOTYCZY |
| i | Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN): | 0 | Prosimy o podanie okresu kredytowania | NIE DOTYCZY |
| ii | Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN): | 0 | Prosimy o podanie okresu poręczenia | NIE DOTYCZY |
| c | Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej). |
|  | NIE DOTYCZY |
| i | Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN): | NIE DOTYCZY | Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala | NIE DOTYCZY |
| 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. |
|  | NIE DOTYCZY |
| 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 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. | NIE DOTYCZY |

|  |
| --- |
| **Pozostałe pytania** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Pytanie do Klienta** | **Odpowiedź Klienta** |
| 1 | Prosimy o informację, czy Zamawiający jest powiązany kapitałowo i organizacyjnie z innymi instytucjami. Jeżeli tak, to prosimy o ich wskazanie. | NIE |
| 2 | Prosimy o potwierdzenie, że zgodnie z SIWZ do przetargu na „Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 6.593.000,00 zł” z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu gminy Ożarów w roku 2015 Zamawiający wyraża zgodę na udzielenie części kredytu ze środków pożyczki EBI (Europejskiego Banku Inwestycyjnego). Zaakceptowanie przez Państwo powyższego sposobu finansowania kredytu obejmuje także wyrażenie zgody na udzielanie EBI wszelkich wyjaśnień oraz przekazywanie do EBI, na wniosek tego banku, dokumentów i informacji dotyczących przedsięwzięcia oraz Kredytobiorcy w zakresie, w jakim ma to związek z realizacją przedsięwzięcia, a także wyrażenie zgody na wizytację i/lub kontrolę przez przedstawicieli EBI lub BGK obiektów związanych z przedsięwzięciem. | TAK |
| 3 | W celu współfinansowania kredytu ze środków EBI niezbędne jest przedłożenie do BGK opisu wybranych przedsięwzięć inwestycyjnych, będących przedmiotem finansowania, w tym przekazanie szczegółów inwestycji finansowanej przy wykorzystaniu kredytu i przedstawienie jej krótkiej charakterystyki *(odrębnie dla każdej inwestycji).* W związku z powyższym prosimy o podanie:1. nazwy przedsięwzięcia;
2. lokalizacji przedsięwzięcia;
3. przewidywanej daty rozpoczęcia i zakończenia przedsięwzięcia;
4. krótkiego opisu przedsięwzięcia (w szczególności jego zakres, cele, beneficjentów oraz przewidywane efekty)
5. informacji, czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla przedsięwzięcia;
6. całkowitego kosztu przedsięwzięcia: brutto, netto, VAT;
7. źródeł finansowania przedsięwzięcia, w podziale na (kwoty, udział %)

1)środki własne,2)kredyt, 3)dotacja UE, 4)inne (jakie?);1. informacji, czy dla projektu konieczne jest przeprowadzenie analizy oddziaływania na środowisko; jeśli analiza jest konieczna, czy przygotowano wymaganą dokumentację środowiskową;
2. wykonawcy projektu;
3. informacji, czy wykonawca projektu został wybrany zgodnie z PZP.
 | a.Gmina Ożarów realizuje przedsięwzięcie pn. Kompleksowa rewitalizacja miasta Ożarowa etap II.b. Inwestycja prowadzona jest na terenie Osiedla Wzgórze.c.Inwestycja została rozpoczęta w sierpniu 2014 roku natomiast zakończenie przewiduje się na listopad 2015 roku. d.Zakresem swoim obejmuje następujące roboty:- mała architektura 352 651,77 zł , - boisko do koszykówki poliuretanowe i do tenisa ziemnego 667 397,98 zł,- budowa sieci wodociągowej 1 590 017,31 zł ,- budowa sieci kanalizacji sanitarnej 4 431 049,09 zł,- budowa sieci kanalizacji burzowej 2 450 127,41zł,-ogrodzenie ternu przedszkola oraz ogrodzenie zespołu szkół ogólnokształcących 239 985,30zł,- odnowa nawierzchni dróg, chodników i placów 5 064 249,93 zł, - zagospodarowanie terenu wokół OPS, odnowienie elewacji 96 830zł, -budowa nowego i modernizacja starego oświetlenia 105 165,00 zł,- altany śmietnikowe 671 580 zł Najważniejsze argumenty uzasadniające celowość przedmiotowej inwestycji rewitalizacyjnej w ramach Osiedla Wzgórze w Ożarowie to: konieczność zdecydowanej poprawy i odbudowy lokalnej siatki komunikacyjnej (drogi, place i skwery) w ramach Osiedla Wzgórze, z uwagi na wysoką liczbę mieszkańców na tym obszarze i w efekcie intensywny lokalny ruch kołowy i pieszy, modernizację podstawowej infrastruktury technicznej na obszarze objętym rewitalizacją, konieczność likwidacji zagrożeń dla lokalnego środowiska naturalnego, poprzez wymianę sieci kanalizacji burzowej i sanitarnej, konieczność podniesienia standardu warunków życia mieszkańców Osiedla Wzgórze poprzez zapewnienie dostępu do lokalnej infrastruktury społecznej np. boiska do koszykówki i tenisa, zwiększenie średnic rur kanalizacyjnych poprawi ich przepustowość, a wykonanie bezawaryjnej sieci wodociągowej zapewni odpowiednie ciśnienie w sieci.e. Na chwilę obecną Zamawiający nie ma możliwości odzyskania VATu. f.Całkowity koszt przedsięwzięcia wynosi ok 12 739 068,26 netto+ 2 929 985,71 VAT- 15 669 053,97 zł brutto. g.Zródeł finansowania przedsięwzięcia, środki własne 4 169 073,97 zł kredyt -5 707 700zł  dotacja UE 5 792 280 złh.W przedmiotowej sprawie została wydana decyzja o środowiskowych uwarunkowaniach BII.6220.3.2013 z dnia 24.06.2013, z której treści wynika, że dla przedmiotowej inwestycji brak potrzeby przeprowadzenia oceny oddziaływania przedsięwzięcia na środowisko.i, j.Wykonawcą generalnym inwestycji jest firma WODEX Sp z o.o. z siedzibą w Ożarowie wybrana zgodnie z ustawą Prawo Zamówień Publicznych. |
| 4 | Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy kredytowej zapisu:„Spłata kredytu i odsetek w kwocie niższej niż wynika to z bieżącego zadłużenia lub innym terminie, niż wynika to z niniejszej umowy rozliczana będzie w następującej kolejności:1. na spłatę wszelkich kosztów, opłat i prowizji związanych z obsługą kredytu,
2. odsetek od zadłużenia przeterminowanego,
3. odsetek wymagalnych,
4. zadłużenia przeterminowanego,
5. odsetek bieżących,
6. kredytu”.
 | Zamawiający wyraża zgodę |
| 5 | Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie w trakcie trwania umowy kredytowej  sprawozdań Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S w okresach kwartalnych. | Zamawiający wyraża zgodę |
| 6 | Prosimy o sprostowanie zapisu w SIWZ rozdział II pkt. 10.1 oraz zapisu w załączniku Nr 5 do SIWZ pkt. 3 określający ostateczny termin uruchomienia kredytu. | Zamawiający wyraża zgodę |

|  |
| --- |
| **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, 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** | Nie dotyczy |  |  |  |  |  |  |
| **2** |   |   |   |  |  |  |  |
| **3** |   |   |   |  |  |  |  |
| **4** |   |   |   |  |  |  |  |
| **5** |   |   |   |  |  |  |  |
| **6** |   |   |   |  |  |  |  |
| **7** |   |   |   |  |  |  |  |
| **8** |   |   |   |  |  |  |  |
| **9** |   |   |   |  |  |  |  |
| **10** |   |   |   |  |  |  |  |
| **11** |   |   |   |  |  |  |  |
| **12** |   |   |   |  |  |  |  |
| **13** |   |   |   |  |  |  |  |
| **14** |   |   |   |  |  |  |  |
| **15** |   |   |   |  |  |  |  |
| **16** |   |   |   |  |  |  |  |
| **17** |   |   |   |  |  |  |  |
| **18** |   |   |   |  |  |  |  |
| **19** |   |   |   |  |  |  |  |
| **20** |   |   |   |  |  |  |  |
| **Razem** |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Dokumenty** |
|  |  |  |
| **W załączeniu składamy następujące dokumenty**[[3]](#footnote-3) |

| **Lp.** | **Rodzaj dokumentu** |
| --- | --- |
| **1** | **---------------** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| za Klientaosoba/y upoważniona/e\*\*(imię i nazwisko) | data (rrrr-mm-dd) |  podpis osoby/ób upoważnionej/ych\*\* |

\* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

\*\* Niepotrzebne skreślić

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)
3. Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku [↑](#footnote-ref-3)