

# Formularz klienta – proces oceny wniosku

Nazwa klienta **Gmina Miasta Czarnków**

## Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu przetargu na 05.03.2019r.?	nie
2	Czy umowa kredytu będzie kontrasygnowana przez Skarbnika?	tak
3	Czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	tak
4	Prosimy o skorygowanie okresu kredytowania (wyznaczenie daty). Ostatnia rata kapitałowa przypada na 25.11.2029r., który jest dniem wolnym od pracy (niedziela). Prosimy o uwzględnienie zmiany w formularzu ofertowym Załącznik nr 1 i załączniku nr 4	Proszę zostawić bez zmian
5	Czy Zamawiający potwierdza, że okres kredytowania obowiązuje od dnia zawarcia umowy do dnia ostatecznej spłaty kredytu?	tak
6	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ostatnia rata odsetkowa była naliczana do dnia spłaty ostatniej raty kapitałowej oraz płatna w terminie spłaty kapitału (wskazany w pytaniu wyżej)?	tak
7	Czy jeżeli termin spłaty raty kapitałowej przypada na dzień wolny od pracy/święto, należy uznać że płatność przypadnie w pierwszy dzień roboczy po wskazanym w harmonogramie terminie?	tak
8	Czy na potrzeby sporządzenia harmonogramu spłat do oferty: a) należy uwzględnić zapis dot. dni wolnych korygując daty płatności odsetek i kapitału? b) należy przyjąć kalendarz rzeczywisty oraz że rok liczy 365/366 dni?	b
9	Czy Zamawiający dopuszcza składanie dyspozycji uruchomienia kredytu na podstawie odrębnej dyspozycji według wzoru obowiązującego u wykonawcy, który uzyska zamówienie? Jeżeli nie to prosimy o informację, na podstawie jakiego dokumentu byłyby uruchamiane środki z kredytu.	tak
10	Czy Zamawiający dopuszcza przyjęcie w umowie kredytu stawki WIBOR 3M notowanych wg zasad obowiązujących u Wykonawcy, który uzyska zamówienie?	tak
11	Prosimy o wyjaśnienie o jakich załącznikach jest mowa w Rozdziale XX punkt 1.?	SIWZ zostanie zmieniona
12	Odwołując się do treści formularza ofertowego (Załącznik nr 1 do SIWZ): a) brak szczegółowych informacji w pkt 7. „Warunki płatności”. Prosimy o informację, co należałoby w nim uwzględnić/wpisać. b) prosimy o wyjaśnienie zapisu dot. załączonego do SIWZ wzoru umowy. Jeżeli nie istnieje taki wzór umowy kredytowej, prosimy o skorygowanie zapisu.	SIWZ zostanie zmieniona
13	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby zmiany, o których mowa w Rozdziale XXVI pkt 1 ppkt 3) lit.c) i d) były dokonywane na podstawie złożonego przez Zamawiającego wniosku oraz wymagały formy pisemnej pod rygorem nieważności za obopólną zgodą stron?	tak
14	Prosimy o udostępnienie: a) Uchwały ws. wyboru Burmistrza Miasta Czarnków b) Uchwała RIO ws. planowanej kwoty długu na 2019 rok c) Uchwały RIO ws. możliwości sfinansowania deficytu na 2019 rok	Uchwały RIO są przy przetargu. Dokument o wyborze zostanie udostępniony przed podpisaniem umowy.

## 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 ciążyją 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

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:							2019-01-31	
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 (zaciągnięta)	Kwota pozostałego zadłużenia (do spłaty) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty	
1	BS Czarnków	pln	kredyt	26.09.2018	2.700.000	2.700.000	25.10.2028	
2	BS Czarnków	pln	kredyt	06.11.2017	2.500.000	2.450.000	25.10.2027	
3	BS Czarnków	pln	kredyt	23.09.2016	2.000.000	1.900.000	25.10.2026	
4	BGK	pln	kredyt	10.09.2015	3.000.000	2.800.000	25.10.2025	
5	PKO S.A.	pln	kredyt	09.09.2014	1.800.000	1.550.000	25.11.2023	
6	ING	pln	kredyt	10.09.2012	3.000.000	1.300.000	25.09.2020	
7	Bank Pocztowy	pln	kredyt	08.05.2013	3.000.000	1.200.000	25.11.2021	
8	ING	pln	kredyt	27.09.2011	2.300.000	350.000	30.11.2019	
9	BS Czarnków	pln	kredyt	21.12.2011	1.200.000	800.000	25.03.2020	
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								
20								
<b>Razem</b>							15.050.000	

<sup>2</sup> Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

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

  
BURMISTRZ  
Andrzej Tadla

---

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 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.*