

## Formularz klienta

Nazwa klienta\*

Miasto Oświęcim

## Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o potwierdzenie, że termin wykorzystania kredytu (uruchomienia) to : od podpisania umowy do 31.12.2019r.	TAK
2	<b>Prosimy o potwierdzenie czy sformułowanie określające, że dyspozycja uruchomienia może być przekazana w formie skanu oznacza, że dyspozycja ta może być przesłana na adres mailowy Wykonawcy? Jeśli nie to prosimy o informację czy jest możliwe przesyłanie dyspozycji uruchomienia na wskazany przez Wykonawcę adres mailowy (pkt. 3.4) rozdz. III).</b>	TAK
3	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany umowy w zakresie: <b>1) czy planowane jest wprowadzenie raty balonowej tj. np. na koniec okresu kredytowania?</b> <b>2) czy Zamawiający potwierdza, że wszelkie zmiany do umowy w zakresie zmiany harmonogramu spłaty wymagają podpisania aneksu do umowy kredytu i muszą uzyskać akceptację Banku/Wykonawcy?</b>	1) NIE 2) TAK
4	Prosimy o potwierdzenie, że zawiadomienie o zmianie wysokości oprocentowania zawierająca informację o wysokości nowego oprocentowania oraz kwotę odsetek do zapłaty za miesiąc w którym ono obowiązuje: a) może być wysyłana <b>drogą elektroniczną</b> na wskazany adres Zamawiającego (um@um.oswiecim.pl)? b) spełnia warunki informacyjne wynikające również z pkt. 3.11) rozdz. III	a) TAK wszelkie informacje będą przekazywane elektronicznie b) TAK
5	Prosimy o informację czy jest możliwa zmiana SIWZ w zakresie usunięcia zapisów nietypowych dla umowy kredytowej: a) pkt. 21 rozdz. III b) pkt. 7.1) rozdz. XVII	Zamawiający dokonał zmiany siwz
6	Prosimy o informację czy jest możliwa zmiana zapisów SIWZ: a) w rozdz. XVII pkt. 2.2) i pkt. 4 – gdyż zapisy te bardziej odpowiadają umowie o usługi o wykonanie prac fizycznych a nie o usługę finansową, b) czy klauzula RODO może być wprowadzona do umowy zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku.	a) Zamawiający dokonał zmiany siwz b) Klauzula wprowadzona do umowy winna być zgodna z obowiązującymi przepisami RODO
7	Prosimy o informację: a) Jakie dochody ze sprzedaży majątku zostały uzyskane do tej pory? b) Czy informacje udzielone w odpowiedziach w dniu 20.11.2019r. <b>w formularzu w poz. 6</b> są aktualne, jeśli nie to prosimy o ich aktualizację:	a) 4 094 008,45 zł. b) TAK
8	Prosimy o informację jakie poręczenia udzielił Zamawiający (komu, kwota, termin obowiązywania i tytuł) lub inne formy wsparcia.	NIE DOTYCZY
9	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.”. <b>Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia- lub potwierdzenie, że zapis z odpowiedzi z 20.11.2019r. z formularza pkt. 10 jest aktualny.</b>	
	TAK ZAPIS Z FORMULARZA Z DN. 20.11.2019 R. PKT 10 JEST AKTUALNY	

**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 według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	79 420,00
	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):	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 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:	
1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?	NIE DOTYCZY
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?	NIE DOTYCZY
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).	
	NIE	
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	
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	<p>Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim,</li> <li>- na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,</li> <li>- stowarzyszenia,</li> </ul> <p>tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.</p>	PRZEJĘCIA NIE WYSTĄPIŁY I NIE SĄ PLANOWANE
5.	<p><b>Kiedy ma być ostatnia płatność odsetek ?</b></p> <p>a) w dniu płatności ostatniej raty ?</p> <p>b) Czy w standardowym terminie tj. do 10 dnia następnego miesiąca po naliczeniu ?</p>	<p>a) TAK</p> <p>b) NIE</p>
6.	<p><b>Jaki jest powód znacznego obniżenia nadwyżki bieżącej w 2018 r. oraz planowanej w 2019 r.</b></p>	
	<p>Odpowiedź:</p> <p>Na obniżenie nadwyżki bieżącej w 2018 r. na poziomie znacznie niższym niż wykonanie lat ubiegłych ma wpływ niższy poziom realizacji dochodów bieżących w 2018 r. w stosunku do zaplanowanych, który był wynikiem zmniejszonych wpływów z tytułu podatków PIT i CIT oraz podatku od nieruchomości od osób prawnych i zwiększonych wydatków na oświatę w odniesieniu o otrzymanej z budżetu Państwa subwencji.</p> <p>W 2019 planowana jest nadwyżka bieżąca na poziomie ok. 7 500 000 zł.</p>	

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:							30.11.2019 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) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	BANK	PLN	KREDYT	14.09.2012 R.	8 000 000,00	2 000 000,00	31.12.2020 r.
2	BANK	PLN	OBLIGACJE	5.06.2013 R.	19 500 000,00	15 650 000,00	23.12.2023 r.
3	BANK	PLN	OBLIGACJE	18.08.2014 R.	9 000 000,00	6 400 000,00	3.12.2023 r.
4	BANK	PLN	OBLIGACJE	23.10.2015 R.	9 670 000,00	8 670 000,00	1.12.2025 r.
5	BANK	PLN	OBLIGACJE	1.06.2016 R.	7 300 000,00	7 300 000,00	22.12.2026 r.
6	BANK	PLN	OBLIGACJE	30.06.2017 R.	9 400 000,00	9 400 000,00	5 .07.2027 r.
7	BANK	PLN	OBLIGACJE	15..11.201 7 R.	2 500 000,00	2 500 000,00	19.12.2023 r.
8	BANK	PLN	OBLIGACJE	6.06.2018 R.	14 000 000,00	14 000 000,00	3.08.2027 r.
9	BANK	PLN	OBLIGACJE	12.12.2018 R.	3 000 000,00	3 000 000,00	19.12.2027 r.
10	BANK	PLN	OBLIGACJE	18.06.2019 R.	9 500 000,00	9 500 000,00	27.06.2031 r.
Razem					91 870 000,00	78 420 000,00	X

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