

Formularz klienta

Nazwa klienta* GMINA AUGUSTÓW

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy?	TAK
2	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem zawarcia umowy kredytu było dostarczenie do Banku pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu?	TAK
3	Czy Zamawiający potwierdza karencje w spłacie kapitału do dnia 30/01/2019r. ?	TAK
4	Czy jest karencja w spłacie odsetek, jeśli nie prosimy o podanie daty spłaty pierwszej raty odsetkowej.	31.12.2018
5	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny? Jeśli nie, prosimy o Państwa propozycję w tym zakresie.	NIE
	Odpowiedź: Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki w wysokości zmiennej stanowiącej dwukrotność oprocentowania umownego i wynoszącej na dzień podpisania umowy....% w stosunku rocznym.	
6	Czy Zamawiający potwierdza zastosowanie przy naliczaniu odsetek w okresie kredytowania stawki WIBOR 1M o treści: „Stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca”.	TAK
7	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany umowy, 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
8	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy. 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	NIE

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 według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	6157
	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):	1500

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

1	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 wystąpiły i nie są planowane
2	Czy Zamawiający udzielał wsparcia, pożyczek, poręczeń i gwarancji podmiotom powiązanim, jeśli tak jakim podmiotom, w jakiej wysokości i na jaki okres?	NIE
3	Czy Zamawiający posiada akcje i udziały w innych podmiotach (jeśli tak prosimy o podanie nazwy podmiotu, wartości udziałów, % w kapitale podmiotu)?	1 AKCJA -BIOM

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający potwierdza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy o których mowa w SIWZ będą następujące: a) zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności,	TAK
2	Jakie są przyczyny wzrostu dochodów budżetu ogółem zaplanowanych na bieżący rok oraz dochodów bieżących, w porównaniu do wykonania za 2017r.	Głównie wzrost subwencji i dotacji majątkowych na finansowanie projektów zgodnie z podpisanymi umowami. Wzrost dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych
3	Prosimy o podanie przyczyn wzrostu wydatków budżetu ogółem i wydatków bieżących zaplanowanych w budżecie na rok 2018 w porównaniu do ich wykonania w roku 2017r.	Wydatki ogółem wzrosły, gdyż wydatki inwestycyjne wzrosły o ponad 7 mln w porównaniu do roku 2017. Wzrost wydatków bieżących dotyczy głównie wynagrodzeń, szczególnie dla nauczycieli oraz wzrost wydatków na projekty unijne- zajęcia w szkołach podstawowych i remonty świetlic.
4	Według danych po 3 kwartałach 2018r. poziom należności wymagalnych wzrósł o 7% w stosunku do poziomu z końca 2017r., czego dotyczą należności wymagalne oraz jakie są przyczyny wzrostu?	Należności wymagalne dotyczą wzrostu zadłużenia dłużników alimentacyjnych oraz wzrost zadłużenia za podatki i opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi.

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty¹

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Uchwała Nr XIX/194/05 Rady Gminy w sprawie powołania Skarbnika Gminy Augustów.

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

WÓJT

mgr inż. Zbigniew Buksiński

2018-11-05

za klienta osoba upoważniona
(imię i nazwisko)

data (rrrr-mm-dd)

podpis osoby upoważnionej

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@bąk.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.bąk.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.