

Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta:

Gmina i Miasto Wyszogród

Pytania dotyczące transakcji zabezpieczenia

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację czy tu wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego. Jeżeli tak to prosimy o informację czy tu oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.	NIE
3	W związku z zawartą w SIWZ informacją o złożeniu oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego prosimy o informację czy tu oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.	
4	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu.	30.06.2013
	b) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujący zapis w umowie kredytowej: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególności uzasadnionym przypadkiem, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednio uzasadnieniem na 14 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.”.	TAK Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego zapisu to prosimy o propozycji analogicznego zapisu.
5	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. a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu. b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	Nie dotyczy

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta

(prosimy o informację zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację czy na Państwu 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 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 w JST prowadzony był program naprawy 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 działania windykacyjne zadłużenia w bankach.	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 JST wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego: wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	9509270,49

wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	—
wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	—
wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 UoFP z budżetu państwa (w tys. PLN):	334 666,18
wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 UoFP z innych źródeł (w tys. PLN):	83 450,00

Pytania dotyczące dofinansowań z UE oraz przedsiębiorstw inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich (prosimy o informacje zgodne ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadani realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na: wartość zawartych umów (w tys. PLN): w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN): w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	— 4 843 567,00 997 428,00 — —
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że JST musiały zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z zapisów 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 JST znajduje się szpital/-le SPZOZ prosimy o podanie oddzielnie dla każdego z nich następujących informacji:	
a	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?	
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST)?	
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu kredytowania
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu poręczenia
c	Prosimy o informację czy JST w jakikolwiek sposób wspiera szpital finansowo (doplaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).	
i	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 JST, 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.	
3	Prosimy o informację czy przeprowadzili lub przewidyują 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 JST zadłużenia: - po podmiocie, dla którego JST była podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. JST wstąpiła/wstąpi na miejsce dłużnika, który zastal/zostanie z długu zwolniony.	

Dynamika zmian cen – Indeksy cen przywzrostu Opłatowych

	Pytanie do Klienta	Dynamika/wartość zmiany w stosunku do ostatniego zaliczanego kwartału	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o przedstawienie założeń, których skutkiem jest spadek wartości pozycji Wydatki na wynagrodzenia i pochodne wynagrodzeń w roku 2013 stosunku do poniesionych w roku 2012.	spadek wartości o ponad 5%	w 2012 roku wypłacono 4 odpisy emerytalne, eliminowały się nieopłacone ulgi - spadek między osób zatrudnionych
2 a	Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży: a. został jednoznacznie określony, b. został wyceniony.		nie został jednoznacznie określony i nie został wyceniony
2 b	Prosimy o informację: a. na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku 2013, b. o łącznej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej.	15% dochodów bieżących lub 10% wydatków bieżących i wzrost z lat n/n-1 wyższy lub równy 50%	w 2013 roku jeszcze nie były ogłoszone przetargi
2 c	Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy?		

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o podanie informacji o podmiotach powiązanych organizacyjnie i kapitałowo z JST (nazwa, adres, REGON):	—
2	Prosimy o sprawozdanie wzajemnie wykluczających się punktów SIWZ: 3.3.1 oraz 3.3.12 i odpowiedź na pytanie, czy kredyt będzie uruchomiony jednorazowo na rachunek Gminy, czy bezpośrednio na rachunki banków wskazane przez Gminę? W przypadku uruchomienia bezpośrednio na rachunki banków w jaki sposób Gmina zapłaci ewentualną prowizję od udzielonego kredytu, czy Gmina wpłaci ją na rachunek wskazany przez Bank, czy zostanie potrącona z kwoty kredytu?	kredyt będzie uruchomiony bezpośrednio na rachunek Gminy - prowizje będące zapłacone na rachunek wskazany przez Bank
3	Prosimy o potwierdzenie, czy Bank może uznać, że stawka WIBOR 3M o której mowa w punkcie 3.3.9 to stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od następnego dnia roboczego?	TAK

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i realizowany miesiąc:		31.05.2013				
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, SROS, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zobowiązania	Data zawarcia umowy	Kwota bilansowa zobowiązania (bilansy)	Kwota pozostałego zobowiązania (pozabilansy)	Data całkowitej spłaty
Typ długu (kredyt, wykup wierzycielności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielenie poręczenia, udzielenie gwarancji, list patronacki)						
1	POS SA	PLN	18.03.2008	903 500,00	903 500,00	31.12.2008 r.
2	BGK	PLN	10.09.2009	2162162,20	2162162,20	31.03.2011
3	BS Socholew	PLN	17.05.2010	1830000,00	1830000,00	31.12.2022 r.
4	BS Socholew	PLN	06.06.2011	1393300,00	1393300,00	31.12.2022 r.
5	BS Socholew	PLN	17.05.2012	876400,00	876400,00	31.12.2018 r.
6	Vistula Bank Spółdzielczy	PLN	20.11.2012	1000000,00	1000000,00	31.12.2022 r.
7	WFOSIGN I	PLN	26.10.2011	177652,79	177652,79	30.09.2016 r.
8	WFOSIGN	PLN	01.08.2012	150000,00	150000,00	31.03.2017 r.
9	BGK	PLN	25.09.2012	83466,18	83466,18	
10						
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						
18						
19						
20						
Razem						

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