

Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nr sprawy Klienta:

Gmina i Miasto Wyszogród

Pytania dotyczące finansowania i zabezpieczenia

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację czy na 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 na 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 na 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 splat (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 szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 14 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykroczyć poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespluczonej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”	TAK
	Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego zapisu to prosimy o propozycję 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 LIFE wynika z zawartej umowy. a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZ. b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	nie dotyczy	

Pytania dotyczące sytuacji ekonomicznej finansowej Klienta (prosimy o informację zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację czy na Państwa rachunkach w bankach ciąży zajęcie 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 UoRF 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 UoRF z innych źródeł (w tys. PLN):	83 450,00

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): 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):	4 843 567,00 937 428,00 — —
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że JST musiało 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 pomieszczenia (komercyjalizacja, 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 został/zostanie z długu zwolniony.	

Pytania i odpowiedzi – informacje o sprawozdaniu finansowym

	Pytanie do Klienta	Dynamika / wartość przyszła / wartość ostatni / zobowiązany / wartość	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o przedstawienie złożeń, 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 wypięcono 4 odpisy emerytalne, eliminowały się niewykorzystane ustopy - 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 sprostowanie 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 (nr-mun-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc: 31.09.2013

Lp.	Nazwa podmiotu		Waluta zobowiązania	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans)	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)	Data efektywnej spłaty	
	(np. bank, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	(np. faktura, pożyczka, udzielenie poręczenia, udzielenie gwarancji, list patronatów)						
1	PROS SA	kredyt	PLN	18.08.2008	903 500,00	903 500,00	31.12.2008 r.	
2	BGK	kredyt	PLN	10.09.2009	2162162,20	2162162,20	31.03.2011	
3	BS Sochozow	kredyt	PLN	1.05.2010	1830000,00	1830000,00	31.12.2012 r.	
4	BS Sochozow	kredyt	PLN	6.06.2011	1393300,00	1393300,00	31.12.2012 r.	
5	BS Sochozow	kredyt	PLN	11.05.2012	876400,00	876400,00	31.12.2012 r.	
6	Vistula Beata Spółdzielca	kredyt	PLN	20.11.2012	1000000,00	1000000,00	31.12.2012 r.	
7	WFOSiGN	pożyczka	PLN	26.10.2011	177652,79	177652,79	30.09.2016 r.	
8	WFOSiGN	pożyczka	PLN	21.08.2012	150000,00	150000,00	31.03.2017 r.	
9	BGK	pożyczka nie wyjmowana	PLN	15.09.2012	334666,18	334666,18		
10		finansowanie						
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

1. Sprawozdanie finansowe Rb-N za IV kwartał 2012 roku
2. Uchwała Rady w sprawie zaciągnięcia kredytu
3. Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2013 (po dniu 28.12.2012)
4. Opinie RIO w sprawie
 - a. Projektu budżetu na rok 2013
 - b. Projektu WPF – ostatnia wydana

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

Elżbieta Biernat

Osoba upoważniona
(imię i nazwisko)

04.06.2013r

Data
(rrrr-mm-dd)

SKA EBENIK
Gminy i Miasta
Podpis osoby upoważnionej
Elżbieta Biernat

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży