

Formularz Klienta – udzielanie kredytu

Nazwa Klienta

Gmina Biskupiec

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

Pytanie do Klienta	Odpowiedz Klienta
1. W związku z zawartą w SIWZ informacją o złożeniu oświadczenia o poddaniu się egzekucji/zgodzie z art. 97 Prawa bankowego prosimy o informację czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.	TAK
2. Czy Zaimawiający wyrazi zgodę na poddanie się egzekucji do wysokości dwukrotności kwoty kredytu?	NIE, ZAIMAWIAJĄCY WYRAZIŁ ZGODĘ NA PODDANIE SIĘ EGZEKUCJI DO WYSOKOŚCI DWUKROTNOŚCI KWOTY KREDYTU.
3. Czy Zaimawiający podpisał oświadczenie o poddaniu się egzekucji jako oddzielny dokument	TAK
4. Czy Chłinn wyrazi zgodę, aby przedłożenie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu stanowiło warunek podpisania umowy kredytowej?	TAK
5. W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany 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 uzasadnione uzasadnionym przypadkiem, zmniejszone, 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 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 zapisu to prosimy o propozycję analogicznego zapisu: 2. ZAIMAWIAJĄCY NIE DOPUSZCZA PROPOZYCJONOWANEGO ZAPISU. PRÓBOWAŁA ANAŁOGICZNIEGO ZAPISU ZAŁĄCZA JEST W ROZDZIALE XVII SIWZ ORAZ WE WZROSTLE OCHOTY.

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

Pytanie do Klienta	Odpowiedz Klienta
1. Prosimy o informację czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zacięcia 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 zobowiązań w bankach (w tys. PLN):	NIE
3. Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był program naprawczy w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.	NIE
4. Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy byli 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):	20 340 000,00
wartość nominalna wymagających zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	420,00
wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 (tj. z budżetu państwa) (w tys. PLN):	0,00
wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 (tj. z innych źródeł) (w tys. PLN):	0,00

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

Pytanie do Klienta		Odpowiedz 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); Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że JST musiała 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);	Pytania dotyczące dofinansowania z LE oraz przedsięwzięcie inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich (prosimy o informacje zgodne ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)	

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z Klientem		Odpowiedz 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).	
1		
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 podmiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniższych lub ewentualnych szacowanych skutków ww. zmian dla Państwa budżetu.	
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.	
4	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpił lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez JST zadłużenia: - po podmiocie, dla którego JST była podmiotem zabezpieczającym, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - JST wstąpiła/wstąpi na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.	

Pytanie nie dotyczy niniejszego oświadczenia

Rodzaj dokumentu	
1. zaświadczenie o nadaniu numeru Region Gminy (po 2007r.) , NIP Gminy.	
2. dokumenty potwierdzające upoważnienie przedstawicieli JST do podpisywania umowy kredytu, ustanawiania zabezpieczeń (dokumenty dotyczące wyboru Burmistrza i Skarbnika Gminy)	
3. wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z JST posiadających osobowość prawną (z uwzględnieniem nazwy, numeru REGON i NIP),	
4. uchwała w sprawie zmiany budżetu Gminy na 2013r. zmieniająca limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (na kwotę min 2.000.000,- zł)	
5. objaśnienia do uchwały (bądź projektu) w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na 2013r.	
6. opinia RIO dotycząca możliwości sfinansowania deficytu budżetowego w 2013r.-bądź deficytu	
7. opinia RIO dotycząca prawidłowości prognozy kwoty długu w 2013r.,	
8. opinia RIO o projekcie uchwały budżetowej na 2013r.	
9. opinia RIO o przedłożonej przez organ wykonawczy JST informacji o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze bieżącego roku	
10. opinia RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu, - 2000.000,- zł	
11. Rb-27S (szczegółowe i zbiorcze) , Rb-28 S (szczegółowe i zbiorcze) , Rb- NDS, Rb-Z, Rb-N za 2012r.	
12. Pełne sprawozdania finansowe szpitali, których JST jest organem założycielskim tj. bilans i rachunek zysków i strat za 2012r. i III kw. 2013r. (w przypadku NIE dotyczy) DOTYCZY	

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

Osoba upoważniona (imie i nazwisko)	2013-11-03	Data (rrr-mm-dd)	Podpis osoby upoważnionej
--	------------	---------------------	---------------------------

24CDDNIE 2 ZATACUNNIE M DO WYSAWIA

06 KREDYT 2013

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycielności, obligacja, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poreczenie, udzielenie gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
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