

Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta* Gmina Banie

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację czy zarówno na wekslu in blanco jak i na deklaracji wekslowej, które stanowią będą zabezpieczenie kredytu, 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 i czy Zamawiający wyraża zgodę, aby procent kwoty do jakiej poddaje się egzekucji wynosił 200%. Jeżeli nie, prosimy o podanie akceptowalnej wysokości.	Tak, zostanie złożone oświadczenie z kontrasygnatą skarbnika. Do wysokości kwoty zadłużenia +odsetki+ koszty bankowe
3	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) 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 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. Przesunięcie terminu nastąpi za zgodą Banku.” „, Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego zapisu to prosimy o propozycji analogicznego zapisu.	
	„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 5 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu. Przesunięcie terminu nastąpi za zgodą Banku.”	
4	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.	
	Wnioskowany kredyt jest przeznaczony na pokrycie deficytu, a nie na konkretną inwestycję. Deficyt wynika z realizacji różnych inwestycji.	

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 ciążyą 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 naprawczy 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 załącznik nr 4.13 SIWZ
6	Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi	NIE

	wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	
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):	5 710 zł zał.4.10 SIWZ-WPF poz.6
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0 zł zał.4.10 SIWZ-WPF poz.2.1.1
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0 zł zał.4.10 SIWZ-WPF poz.2.1.1
	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):	1 765 zł zał.4.10 SIWZ-WPF poz.12.4.1
	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):	1 145 zł zał.4.10 SIWZ-WPF poz.12.5.1

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):	3 063
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	0
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	Nie dotyczy
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	Nie dotyczy
2	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):	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?			NIE DOTYCZY
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST)?			NIE DOTYCZY
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY	Prosimy o podanie okresu kredytowania	NIE DOTYCZY
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY	Prosimy o podanie okresu poręczenia	NIE DOTYCZY
c	Prosimy o informację czy JST w jakikolwiek sposób wspiera szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).			
	NIE DOTYCZY			
i	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	NIE DOTYCZY
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.			

NIE DOTYCZY		
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	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.	NIE DOTYCZY

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Czy w nawiązaniu do uzasadnienia UCHWAŁY NR XXXIV/302/2014 RADY GMINY BANIE z dnia 7 listopada 2014 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego kredyt sfinansuje wydatki związane z inwestycją : „Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami i rurociągiem tłocznym oraz oczyszczalnią ścieków w Lubanowie, a także zakup sprzętu asenizacyjnego dla Gminy Banie”? Czy Zamawiający przewiduje refinansowanie nakładów poniesionych na ww. inwestycję ?	Kredyt sfinansuje kwotę deficytu.
2	Czy Zamawiający dopuszcza możliwość udzielania i rozliczania przedmiotowego kredytu na podstawie faktur i dowodów przelewów?	NIE
3	Czy Zamawiający przewiduje wniesienie wkładu własnego w realizację Przedsięwzięcia? Jeżeli tak, to w jaki sposób będzie on udokumentowany (np. przed każdą uruchamianą transzą lub do dnia...)?	Kredyt sfinansuje kwotę deficytu, nie inwestycję.
4	Prosimy o informację o podmiotach powiązanych.	Wykaz jednostek organizacyjnych zał.4.15 SIWZ
6	Prosimy o podanie hipotetycznego terminu wypłaty kredytu dla celów ustalenia ceny	SIWZ -XIX. pkt.8
7	Czy przy naliczaniu odsetek Zamawiający dopuszcza zastosowanie kalendarza rzeczywistego?	TAK
9	1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zaoferowanie przez Bank kredytu ze środków pochodzących z Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI)? Zawarcie umowy kredytu, dla którego część lub całość środków pochodzi z EBI pozwala na zaoferowanie atrakcyjniejszych warunków cenowych, wymaga natomiast zgody Zamawiającego na udzielanie, na wniosek EBI lub Banku, informacji na temat finansowanych przedsięwzięć w trakcie ich realizacji. 2. W przypadku zgody Zamawiającego na współfinansowanie kredytu ze środków EBI, w celu ustalenia jaka część kredytu może zostać objęta finansowaniem kredytu z EBI, prosimy o przedstawienie listy inwestycji finansowanych przy wykorzystaniu kredytu oraz przedstawienie ich krótkiej charakterystyki obejmującej: a. Nazwę przedsięwzięcia, b. Przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia, c. Krótki opis inwestycji (obejmujący podstawowe założenia projektowe) lub (jeśli Zamawiający dysponuje takimi dokumentami) biznes plan/studium wykonalności, d. Informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto), e. Całkowity koszt inwestycji brutto i netto; f. Źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na: - Środki własne, - Kredyt, - Dotacja UE, - Inne (jakie?), g. Informację, czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie? h. Informację, czy dla przedsięwzięcia konieczne jest sporządzenie analizy oddziaływania na	NIE

	środowisko. Jeśli analiza jest konieczna, jaki jest etap prac nad raportem Oceny Oddziaływania na Środowisko? i. Informację nt. Wykonawcy. Czy Wykonawca został wybrany zgodnie z Prawem Zamówień Publicznych? j. Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego? k. Liczbę miejsc pracy wygenerowanych przez projekt (ekwiwalent - pełny etat)? l. Szacowaną liczbę użytkowników/osób korzystających z inwestycji (w ciągu roku operacyjnego)? m. Liczbę mieszkańców w rejonie oddziaływania projektu.	
--	--	--

Wykaz zaangaŝowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							30.11.2014
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) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	BANK	PLN	KREDYT	06.11.2014	560.000	-	31.12.2019
2	BANK	PLN	KREDYT	20.07.2011	2.900.000	-	31.12.2017
3	BANK	PLN	KREDYT	08.06.2010	340.000	-	31.12.2014
4	BANK	PLN	POŻYCZKA	31.10.2014	131.470,43	2.490.046,08	31.12.2015
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
				Razem	3 931 470,43	2 490 046,08	

¹ Przez zaangaŝowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangaŝowania

² Przez zaangaŝowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangaŝowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

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

Grażyna Nowak

01.12.2014 r.

Osoba upoważniona
(imię i nazwisko)

Data
(rrrr-mm-dd)

Podpis osoby upoważnionej

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

SKARBNIK GMINY
Nowak
Grażyna Nowak