

Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta **Gmina Miejsko Wiejska Stryków**

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
3	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

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 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
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):	14 440
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. 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 UoFP 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 UoFP z innych źródeł (w tys. PLN):	0

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):	1 622,92
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	1 062,34
	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):	_____
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):		Prosimy o podanie okresu kredytowania	NIE DOTYCZY
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):		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			
i	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	0	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 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 wierzytelności Gminy zostały sprzedane instytucjom finansowym?	NIE
2	Czy Gmina korzysta z finansowania typu factoring?	NIE
3	Czy jednostka ma zobowiązania wynikające z: <ul style="list-style-type: none"> • umów o partnerstwie publiczno-prywatnym, • leasingu, • umów z odroczonym terminem zapłaty dłuższym niż rok, • przyjęte depozyty, • zobowiązania wymagalne, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Jeżeli tak to czy zobowiązania powyższe zostały uwzględnione w prognozie długu?	NIE
4	W SIWZ § 5 Opis przedmiotu zamówienia pkt. 3 Spłata kredytu w złotych polskich w okresach kwartalnych w terminach i okresach określonych w załączniku do umowy utworzonym z kosztorysu ofertowego, z karencją spłaty pierwszej raty kapitałowej i odsetkowej do dnia 30.03.2014 r. – Jeżeli termin spłaty upływa 31.12.2022 r. – to mamy 36 rat spłaty. Natomiast w Załączniku nr 4 Kosztorys Ofertowy przewidziano 40 kwartalnych rat, przy czym pierwsza płatna 31.03.2013 r. – prosimy o skorygowanie pomyłki i określnie jak ostatecznie ma wyglądać harmonogram spłat rat kredytu.	
	SKORYGOWANO ZAŁĄCZNIK NR 4	
5	Prosimy o potwierdzenie czy 23.12.2013 r. jest to ostateczna data uruchomienia kredytu?	TAK

6	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby termin płatności prowizji przygotowawczej przypadał najpóźniej w dniu uruchomienia kredytu?
	NIE
7	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby weksel wraz z deklaracją wekslową został wystawiony do kwoty kredyt wraz z odsetkami i innymi należnościami?
	NIE
8	Z zapisów SIWZ wynika, że płatność rat kapitałowych nie jest bezwzględnie wymagana w terminie, tj. ostatni dzień miesiąca kończący kwartał pod warunkiem złożenia przez zamawiającego pisemnego wniosku o odroczenie płatności o czas oznaczony. Wniosek winien być złożony najpóźniej 5 dni przed terminem płatności raty kapitałowej i nie może wykraczać poza okres kredytowania. Nie spłacona rata kapitałowa wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w ofercie. Ze względu na powyższe czy Zamawiający dopuszcza ograniczenie co do liczby wniosków o odroczenie termin spłaty, a ponadto czy może określić okoliczności, w których uprawniony będzie do złożenia takiego wniosku. Czy uwzględnienie takiego wniosku wymagać będzie zgody Banku?
	NIE
9	Należności wymagalne na koniec 09/2013 wynosiły 2.765,58 tys. zł. – prosimy o informację od kogo, z jakiego tytułu? Czy jest ryzyko nieodzyskania tych pieniędzy przez Miasto? W jaki sposób zostaną pokryte braki środków finansowych w przypadku trudności z odzyskaniem tych pieniędzy, czy Miasto zakłada możliwość zaciągnięcia dodatkowego kredytu?
	Na kwotę należności wymagalnych składają się należności z tytułu podatku od nieruchomości, środków transportowych, wieczystej dzierżawy, jgu, zaliczki alimentacyjnej, Urzędu Skarbowego, czynsze. Należności są ściągane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Gmina nie zakłada możliwości zaciągnięcia dodatkowego kredytu.
10	Z czego wynika wzrost dochodów bieżących w 2013 r. i latach kolejnych w stosunku do tych osiągniętych na koniec 2012 r.?
	Wzrost dochodów bieżących w roku 2013 i następnych wynika z podwyżek podatków i opłat lokalnych, zwiększenia ilości podmiotów gospodarczych działających na terenie Gminy Stryków oraz w związku z przejęciem placówki oświatowej od Starosty Zgierskiego od dnia 01.09.2013 r.
11	Z czego wynika spadek dochodów bieżących w 2013 r. i 2014 r. w stosunku do tych osiągniętych w 2012 r.?
	NIE DOTYCZY
12	Czy warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące: a) zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności, d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia
	ZGODNIE Z POSTANOWIENIAMI § 7 SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA
13	Czy zmiana będzie możliwa w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych Zamawiającego, w szczególności w wypadku: a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na realizację zamówienia, b) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego powodującego zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub spełnienia przez Zamawiającego warunków określonych ustawą o finansach publicznych
	NIE
14	Czy zgodnie z art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w następującym zakresie: a) wydłużenie lub skrócenie terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu, b) zmiana harmonogramu spłat kredytu w zakresie terminów płatności i wysokości rat, c) zmiana okresu postawienia kredytu do dyspozycji.
	ZGODNIE Z WARUNKAMI SIWZ
15	Czy Zamawiający posiada opinię RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu. Jeżeli tak to prosimy o jej udostępnienie. Jeżeli nie to czy Zamawiający wyrazi zgodę aby przedstawienie pozytywnej opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu była warunkiem uruchomienia kredytu.
	TAK, OPINIA DOSTĘPNA NA STRONIE ZAMAWIAJĄCEGO WWW.BIP.STRYKOW.PL

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rr-rr-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 wierzycelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzieleni 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

Dokumenty

Uprzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów

Lp	Rodzaj dokumentu
1	Opinia RIO z przebiegu wykonania budżetu z I półrocze 2013 r. – jeżeli taka nie została jeszcze wydana prosimy o taka informację.
2	Uchwała Rady miasta o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu.

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

Barbara Holak

24.10.2013

Osoba upoważniona
(imię i nazwisko)

Data
(rrrr-mm-dd)

Z up. BURMISTRZA
Barbara Holak
Podpis osoby upoważnionej
STRYKÓW