

Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta	Gmina Tuszyn
---------------	--------------

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

Pytanie do klienta

1	Prosimy o informację czy na 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

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
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):	14.127,00
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	NIE
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	NIE
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ist.1 pkt.2 UoFP z budżetu państwa (w tys. PLN):	NIE
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ist.1 pkt.2 UoFP z innych źródeł (w tys. PLN):	NIE

**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):	1.201,00
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	512,00
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	NIE
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	NIE
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?			GMINA NIE MA SZPITALA
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 (dopłaty 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 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 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.	

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	Czy zamawiający potwierdza, że karencja w spłacie kredytu trwa do 19 marca 2014r. (gdy pierwsza spłata przypada 20 marca 2014r).? Zamawiający dokonał zmiany SIWZ w par. 3 ust. 2 lit. „d” okres karencji do 19 marca 2014 r.	
5	Z czego wynika wzrost planowanych dochodów bieżących na koniec 2013 r. oraz w latach kolejnych w stosunku do tych wypracowanych w 2012 r.? Objaśnienia do uchwały XL/298/13 z 26 kwietnia 2013r. w sprawie uchwalania WPF Gminy Tuszyn na lata 2013-2022 → BIP Tabela 2 w objaśnieniach zestawienie dochodów	
6	Z czego wynika wzrost dochodów majątkowych na koniec 2013 r. w tym ze sprzedaży majątku w stosunku do 2012 r.? Czy majątek przeznaczony do sprzedaży został już jednoznacznie określony i wyceniony? Do budżetu 2013 r. do sprzedaży zaplanowane były konkretne działki, nieruchomości i lokale na które były operaty szacunkowe. Jak wyżej, majątek jest wyceniony i ustalony.	
7	Czy zostały ogłoszone przetargi oraz czy wcześniej miały miejsce nieskuteczne próby zbycia tego majątku?	

	Przetargi były i są ogłaszane sukcesywnie. Na niektóre pozycje były wcześniej wszczęte procedury przetargowe, lecz nie wszystkie zostały sprzedane.
8	Zamawiający zastrzegł możliwość zmiany rat kapitałowych w okresie spłaty. W jakich w jakich przypadkach będzie mógł skorzystać z tego postanowienia? Prosimy o ich doprecyzowanie.
	Zamawiający dokonał zmiany par. 3 ust 14 SIWZ w którym wskazał okoliczności w jakich będzie mógł dokonać zmiany rat kapitałowych. np. w przypadku kiedy gmina będzie chciała wcześniej spłacić kredyt dysponując wolnymi środkami lub zwiększyć w następnych spłatach w następnych latach, aby spełnić warunki art. 243 u.o.f.p.
9	Zamawiający określił, że będzie mógł wydłużyć okres kredytowania – brak określenia w jakich sytuacjach i na jak długo. Prosimy o doprecyzowanie.
	Zamawiający dokonał zmiany par. 3 ust 14 SIWZ w którym wskazał okoliczności w jakich będzie mógł dokonać wydłużenia spłaty rat kapitałowych i określił maksymalną kwotę, która może być przesunięta na okres wydłużonej spłaty.

Wykaz zaangażowań Klienta

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

30.09.2013

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)	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)	Data całkowitej spłaty
1	PKO BP S.A.	PLN	KREDYT	27.09.2012	5.105.573,00	BRAK	20.12.2022
2	BANK SPÓŁDZIELCZY PA-CO-BANK	PLN	KREDYT	14.04.2010	2.396.864,44	BRAK	31.10.2022
3	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO W ŁODZI	PLN	KREDYT	26.07.2010	4.927.162,00	BRAK	21.12.2016
4	PEKAO S.A.	PLN	KREDYT	27.10.2011	408.532,00	BRAK	20.10.2014
5	WOJEWÓDZKI FUNDUSZ OCHRONY ŚRODOWISKA I GOSPODARKI WODNEJ W ŁODZI	PLN	POŻYCZKA	29.08.2008	35.650,56	BRAK	całkowite umorzenie 30.11.2013
6	WOJEWÓDZKI FUNDUSZ OCHRONY ŚRODOWISKA I GOSPODARKI WODNEJ W ŁODZI	PLN	POŻYCZKA	4.07.2011	360.908,80	BRAK	15.12.2014
7	WOJEWÓDZKI FUNDUSZ OCHRONY ŚRODOWISKA I GOSPODARKI WODNEJ W ŁODZI	PLN	POŻYCZKA	30.08.2012	475.815,00	BRAK	31.10.2016
Razem					13.710.505,80		

Dokumenty

Upzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów

Lp	Rodzaj dokumentu
1	Opinię RIO o wykonania budżetu za I półrocze 2013r. Jeżeli Państwo nią nie dysponujecie prosimy o taką informację → na dzień dzisiejszy brak opinii RIO dostarczona z RIO będzie 05.11.2013 r.
2	Sprawozdania finansowe RbNDS, RbN, Rb 28S wg stanu na koniec III kwartału 2013r. → BIP → zakładka budżet → budżet 2013

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

Osoba upoważniona

Data
30.10.2013r.

Podpis osoby upoważnionej

Halina Modzelewska