

Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta* Gmina Murów

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	W jakiej części kredyt zostanie wykorzystany na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy i w jakiej na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań?	Przewiduje się na spłatę kredytów – 125.057,00 a deficyt – 674.943,00
2	W związku z zawartą w SIWZ informacją o złożeniu oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego prosimy o informację czy zostanie złożone do wysokości 200% kwoty kredytu?	tak
3	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby w roku przestępnym przyjmować do wyliczenia odsetek, rzeczywistą liczbę dni w roku tj. 366 dni?	
4	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby bank zaliczał pobrane kwoty na poczet swoich należności w następującej kolejności: a) Odsetki za opóźnienie w zapłacie, b) Oprocentowanie kredytu, c) Raty kredytu?	a/ rata b/ odsetki
5	Czy Zamawiający wyraża zgodę na spłatę rat kredytu i odsetek przelewem, jeśli w wyniku postępowania zostanie wybrany bank, który nie prowadzi rachunków wskazanych w Rozdziale III ust. 3 pkt 13 a i b?	tak
6	Czy zakładane ewentualne wydłużenie terminu spłaty kredytu może wybiegać poza końcowy okres spłaty kredytu?	Tak po upoważnieniu organu stanowiącego przez podjęcie uchwały wydłużającej termin spłaty
7	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu, b) 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 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 propozycji analogicznego zapisu.	30.12.2013r
	Dopuszcza się powyższy zapis z uwzględnieniem proponowanej zmiany „Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres określony w uchwale Rady Gminy po zmianach, przewiduje się możliwość wydłużenia spłaty do trzech lat”.	
8	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem 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. i przedstawienie zawartych umów, b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	nie dotyczy	

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 ciąży 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):	2.886.558,27 plus wnioskowany kredyt
	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):	2.234.065,04

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):	254.000,00
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	254.000,00
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	0
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	0
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):	0	Prosimy o podanie okresu kredytowania	Nie dotyczy
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	0	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	0
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
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

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do Klienta	Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2013 w stosunku do uzyskanych w roku 2012.	2013/2012 Dynamika: 11,85%	Planowany wzrost prognozowany przez MF jako podatek dochodowy od osób fizycznych, wzrost planowanych subwencji zgodnie z dysponentem środków oraz inne rozliczenia finansowe z US i wzrost podatków po uwzględnieniu wzrostu stawek podatkowych.

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	<p>Czy Zamawiający wyraża zgodę na zaoferowanie przez Bank części kredytu finansującej przedsięwzięcia inwestycyjne ze środków pochodzących z Europejskiego Banku Inwestycyjnego?</p> <p>Informacja: 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.</p> <p>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 krótkiej charakterystyki inwestycji obejmującej:</p> <ol style="list-style-type: none"> Nazwę przedsięwzięcia, Przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia, Krótki opis inwestycji (obejmujący podstawowe założenia projektowe) lub (jeśli Zamawiający dysponuje takimi dokumentami) biznes plan/studium wykonalności, Informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto), Całkowity koszt inwestycji brutto i netto; Źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na: <ul style="list-style-type: none"> - Środki własne, - Kredyt, - Dotacja UE, - Inne (jakie?), Informację, czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie? Informację, czy dla przedsięwzięcia konieczne jest sporządzenie analizy oddziaływania na środowisko. Jeśli analiza jest konieczna, jaki jest etap prac nad raportem Oceny oddziaływania na Środowisko? Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego? 	nie
2	Bank , zwraca się z prośbą o przedłużenie terminu składania ofert do dnia 18.12.2013r.	

Bank uzasadnia swoją prośbę koniecznością przeprowadzenia przed podjęciem decyzji dotyczącej złożenia oferty na udzielenie kredytu analizy zdolności kredytowej Kredytobiorcy zgodnie z art. 70 Prawa Bankowego, polegającej między innymi na ocenie finansowej oraz analizie stanu prawnego przedmiotu finansowania oraz Kredytobiorcy. Analiza ta nie jest możliwa do przeprowadzenia w okresie zaproponowanym przez Zamawiającego, co ogranicza liczbę banków mogących wziąć udział w postępowaniu i przyczynia się do wzrostu ceny kredytu.

Zamawiający nie przedłuża terminu składania ofert

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							2013-11-30
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			Dane do tabeli zostały podane w załącznikach nr 19 – wg stanu na dzień 30.06.2013 i 30.09.2013r. i zamieszczone na stronie internetowej www.bip.murow.pl w sniu ogłoszenia postępowania tj. 04.12.20134.				
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							

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

Uprzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów

Lp	Rodzaj dokumentu
1	Opinię RIO o projekcie wpf
2	Opinię Rio w sprawie prawidłowości prognozy łącznej kwoty długu
3	Opinię RIO o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2013r.
4	Uchwałę (z załącznikami) zmieniającą budżet na 2013r, ale tylko wtedy gdy była podejmowana w IV kw. br
5	Informację opisową do wpf z dnia 28.12.2012r.
6	Ostatnią zmianę wpf z załącznikami

Powyższe dokumenty zostaną zamieszczone na stronie www.bip.murow.pl.

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

Andrzej Puławski

06.12.2013r.

WÓJT
Andrzej Puławski

Osoba upoważniona
(imię i nazwisko)

Data
(rrrr-mm-dd)

Podpis osoby upoważnionej

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży