

Formularz Klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa Klienta*

Gmina Brześć Kujawski

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i 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.	tak
3	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,	29.12.2014 r.
	b) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „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.”. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	
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.	
	Kredyt jest na pokrycie deficytu budżetu w 2014 r. z przeznaczeniem na wydatki majątkowe, bez wskazania konkretnej 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 finansowe 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 był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego 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 postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	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 Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	19 862
	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):	45
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	497

wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych 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):	11 699
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	745
	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 Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień 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 Państwem 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 Państwa)?	-
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	-
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	-
c	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).	-
i	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	-
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo 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 Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.	-

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do Klienta	Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź Klienta
1			
2			
3			
4 a			
4 b			
4 c			
5			
6			

Pozostałe pytania

Pytanie do Klienta

Odpowiedź Klienta

1.	Czy spłata odsetek od kredytu będzie następować każdego ostatniego dnia roboczego danego miesiąca? Czy spłata rat kapitałowych będzie następować każdego ostatniego dnia roboczego danego kwartału (za wyłączeniem grudnia) ?	TAK
2.	Zgodnie z zapisami SIWZ wynika, że Zamawiający oprócz prowizji za udzielenie kredytu wyraża zgodę na zastosowanie innych prowizji będących w Taryfie Opłat i Prowizji Banku, który wygra przetarg.	należy podać wartość prowizji określonych w SIWZ
3.	Czy Zamawiający, w przypadku wyboru oferty naszego banku, wyrazi zgodę na: - oprocentowanie kredytu w oparciu o stawkę WIBOR 1M ustalaną na okres jednego miesiąca jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca mająca zastosowanie do wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca? - czy w trakcie trwania umowy zastosowanie będzie mieć kalendarz rzeczywisty? - czy do wyliczenia odsetek należy przyjąć kalendarz rzeczywisty?	- tak - tak - do wyliczenia odsetek należy przyjąć 365 dni
4.	Prosimy o podanie wykazu jednostek organizacyjnych powiązanych kapitałowo z jednostką z wyszczególnieniem Nr REGON i NIP.	BRZESKIE TOWARZYSTWO BUDOWNICTWA SPOŁECZNEGO NIP 888-259-37-26 REGON 910952756
5.	Czy Zamawiający wyraża zgodę na udzielenie kredytu ze środków Europejskiego banku inwestycyjnego?	NIE

Wykaz zaangaŹowań Klienta

Kwoty zaangaŹowań prezentowane sà w PLN wg stanu na dzieñ (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakoñczony i rozliczony miesiàc:							Wrzesieñ 2014 r.
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłuŹenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzitelnoŹci, obligacje, leasing, poręczenie, poŹyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżàcego zadłuŹenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłuŹenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	BANK	PLN	KREDYT	30.10.2008	75.310		31.12.2014
2	BANK	PLN	KREDYT	30.10.2008	225.000		30.09.2015
3	BANK	PLN	KREDYT	30.10.2008	125.000		30.12.2015
4	BANK	PLN	KREDYT	27.12.2011	6.200.000		31.12.2020
5	BANK	PLN	KREDYT	30.11.2012	2.800.000		31.12.2020
6	WFOŚIGW W TORUNIU	PLN	POŹYCZKA	17.08.2010	1.025.000		31.07.2017
7	WFOŚIGW W TORUNIU	PLN	POŹYCZKA	17.11.2009	2.218.994,43		30.10.2016
8	WFOŚIGW W TORUNIU	PLN	POŹYCZKA	14.11.2012	252.450		31.10.2019
9	WFOŚIGW W TORUNIU	PLN	POŹYCZKA	22.10.2012	212.500		31.12.2017
10	WFOŚIGW W TORUNIU	PLN	POŹYCZKA	22.10.2012	36.000		31.12.2015
11	BANK	PLN	KREDYT	28.10.2013	2.130.000		31.12.2021
12	WFOŚIGW W TORUNIU	PLN	POŹYCZKA	03.12.2013	45.000		31.12.2016
13	PORĘCZENIE DLA LGD DORZECZE ZGŁOWIÀCZKI	PLN	UDZIELONE PORĘCZENIE	22.06.2010		44.678,40	31.12.2014
14	BANK	PLN	KREDYT KRÓTKOTERMINOWY		4.000.000		31.12.2014
15							
16							
17							
18							
19							
20							
				Razem	19.345.254,43	44.678,40	

¹ Przez zaangaŹowanie bilansowe rozumie siê kwotê wypłaconego zaangaŹowania

² Przez zaangaŹowanie pozabilansowe rozumie siê kwotê jeszcze nie wypłaconego zaangaŹowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	(w tym miejscu Pracownik Sprzedaży powinien zawrzeć listę wymaganych dokumentów na podstawie wewnętrznych aktów normatywnych dotyczących trybu przeprowadzania oceny ratingowej i badania zdolności kredytowej jednostek samorządu terytorialnego, które nie są dostępne w ramach SIWZ/wniosku lub w Internecie)

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

05.12.2014r.

BURMISTRZ

mgr inż. Wojciech Zawidzki

za Klienta
osoba/y upoważniona/e**
(imię i nazwisko)

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

** Niepotrzebne skreślić

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku