

# 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,	01.08.2014r.
	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 wykroczać 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.	
	Termin spłaty nie może przekroczyć 31.12.2014r. Spłata następuje jednorazowo w dniu 31.12.2014r.	
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 przejściowego deficytu budżetu w 2014r. – nie jest wskazana konkretna inwestycja, która ma być nim sfinansowana	

## 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):	19.970
	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):	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 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): w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): 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):	4.677 745 7.022 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.	NIE

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?	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

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:							30.06.2014r.
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) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	BANK	PLN	KREDYT	30.10.2008	150.620		31.12.2014
2	BANK	PLN	KREDYT	30.10.2008	275.000		30.09.2015
3	BANK	PLN	KREDYT	30.10.2008	175.000		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	WFOŚ i GW W TORUNIU	PLN	POŻYCZKA	17.08.2010	1.100.000		31.07.2017
7	WFOŚ i GW W TORUNIU	PLN	POŻYCZKA	17.11.2009	2.468.994,43		30.10.2016
8	WFOŚ i GW W TORUNIU	PLN	POŻYCZKA	14.11.2012	264.950		31.10.2019
9	WFOŚ i GW W TORUNIU	PLN	POŻYCZKA	22.10.2012	225.000		31.12.2007
10	WFOŚ i GW W TORUNIU	PLN	POŻYCZKA	22.10.2012	45.000		31.12.2015
11	BANK	PLN	KREDYT	28.10.2013	2.130.000		31.12.2021
12	WFOŚ i GW W TORUNIU	PLN	POŻYCZKA	03.12.2013	50.000		31.12.2016
13	PORĘCZENIE DLA LGD DORZECZE ZGŁOWIĄCZKI	PLN	UDZIELONE PORĘCZENIE	22.06.2010		44.678,40	31.12.2014
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
<b>Razem</b>					15.884.564,43	44.678,40	

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

<sup>2</sup> Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę, jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty<sup>3</sup>


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

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

15.07.2014r.

\_\_\_\_\_  
data  
(rrrr-mm-dd)

  
mgr inż. Wojciech Zawodak

\_\_\_\_\_  
podpis osoby/ób  
upoważnionej/ych\*\*

\* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

\*\* Niepotrzebne skreślić

<sup>3</sup> Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku