

**Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy**

Nazwa Klienta\* GMINA CZERSK

**Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń**

	<b>Pytanie do Klienta</b>	<b>Odpowiedź Klienta</b>
1	Prosimy o informację czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	tak
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 na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.	tak
3	Czy Zamawiający akceptuje zastosowanie kalendarza odsetkowego opartego na rzeczywistej liczbie dni w miesiącu i rzeczywistej liczbie w dni w roku?	nie
4	Jaka część kredytu zostanie przeznaczona na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w 2013r. związanego z inwestycjami Gminy Czersk, a jaka na spłatę zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek?	Brak danych, żaden przepis prawa nas nie obliuguje do takiej ewidencji
5	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby kredyt uruchamiany był na podstawie faktur lub innych dokumentów uzasadniających uruchomienie środków z kredytu?	nie
6	Czy Zamawiający wyraża zgodę na przedstawienie w terminie 30 dni od daty uruchomienia transzy kredytu dokumentów (faktur, rachunków itp.) potwierdzających wykorzystanie kredytu zgodnie z przeznaczeniem?	nie
7	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,	30-12-2013
	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.	Nie dopuszczamy zmiany
8	Czy w przypadku niewykorzystania kredytu w 2013 r. i zamiaru wykorzystania w 2014 r. rada gminy podejmie uchwałę o wydatkach niewygasających?	Na dzień dzisiejszy trudno zająć stanowisko

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta  
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

	<b>Pytanie do Klienta</b>	<b>Odpowiedź Klienta</b>
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):	1 980
	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):	1 980
	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):	-
	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):	-

**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 planowana na koniec bieżącego roku:	8 647
	wartość zawartych umów (w tys. PLN):	8 647
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	4 834
	wartość złożonych wniosków	4834
	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
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST)?	nie
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).	
	Inwestycja w 2012 r ok 1 mln - SPZOZ	
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.	
	nie	
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
---	---	-----

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:							sierpień	
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycielności, obligacje, leasing, poręczenie, udzielenie 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 Spółdzielczy w Skórczu	zł	kredyt	2011.07.18	760 000	7 710 000	2022.10.31	
2	Bank Gospodarstwa Krajowego	zł	kredyt	2010.07.28	9 300 000	10 390 000	2018.12.31	
3	Bank Spółdzielczy w Skórczu	zł	kredyt	2009.07.22	4 600 000	2 800 000	2017.07.31	
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								
20								
<b>Razem</b>								

<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

Uprzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów

Lp	Rodzaj dokumentu
1	Opinię RIO z wykonania budżetu za I półrocze 2013r. – w załączeniu
2	Zmiany WPF, jeśli nastąpiły po 04.07.2013r, - <i>nie nastąpiły</i>
3	Zmiany do uchwały budżetowej, jeśli nastąpiły po 02.08.2013r.- dostępne na stronie internetowej z 28 sierpnia 2013 ZARZ. Nr 547/13 <a href="http://bip.czersk.pl/plik.php?did=8526">http://bip.czersk.pl/plik.php?did=8526</a>

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

Marek Jankowski

2013-09-13

Osoba upoważniona  
(imię i nazwisko)

Data  
(rrrr-mm-dd)

BURMISTRZ  
*Marek Jankowski*  
Podpis osoby upoważnionej