

Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta

GMINA REGNÓW

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	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	W związku z zawartym w SIWZ wzorem umowy prosimy o wyjaśnienie:	
	a) Zapisów § 4 ust. 4, a mianowicie o jaki rachunek Kredytobiorcy chodzi? Jeżeli Zamawiający nie założy w naszym Banku rachunku to prosimy o zmianę zapisów tego §. odpowiedź: wyrażamy zgodę na zmianę zapisu §4 ust 4 na : „Kredytobiorca dokonuje spłaty należności wynikających z niniejszej umowy na rachunek banku Nr.....”	tak
	b) Zapisów § 4 ust. 5 tj. uszczegółowienie, jakie sposoby wyegzekwowania niespłaconych w terminie kwot kredytu (rat), odsetek lub innych należności Zamawiający przewiduje lub zrezygnowania z zapisu „przystępuje do ich wyegzekwowania”	
	Odpowiedź: wyrażamy zgodę na zmianę zapisu §4 ust.5 poprzez skreślenie zapisu, i przystępuje do ich wyegzekwowania”	
	c) Czy oprócz sprawozdań przedstawianych w celu umożliwienia monitoringu, wymienionych we wzorze umowy w § 7 ust. 2 pkt. a) i b) Zamawiający dołoży również sprawozdania Rb-27S, Rb- 28S oraz Rb-N	
	tak	

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

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację czy na Państwa rachunkach w bankach ciąży zajęcie 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):	2470055,76
	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):	585529,00
	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):	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 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):	621155,00 0 0 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?	-
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST)?	-
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	-
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	-
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 BGK 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 dotyczy
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 dotyczy

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Czy Gmina ma zobowiązania wynikające z: • 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.	nie

2	Jeżeli tak to czy zobowiązania powyższe zostały uwzględnione w prognozie długu?	nie dotyczy
3	Czy wierzytelności Gminy zostały sprzedane instytucjom finansowym?	
	nie	
4	Czy Gmina korzysta z finansowania typu factoring?	
	nie	
5	Jeśli RIO nie wystawi opinii o możliwości spłaty kredytu do dnia składania ofert, czy Gmina wyraża zgodę aby przedstawienie pozytywnej opinii RIO było warunkiem uruchomienia kredytu.	
	tak	

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w tys. PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd):

2011.12.31

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NROŚ, WFOS, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycielności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone pożyczki, udzielona gwarancja, list pocztowy)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans)	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)	Data całkowitej spłaty
1	Bank Spółdzielczy Biała Rawska	pln	kredyt	27.08.2007	298016,00	0	31.12.2014
2	Bank Spółdzielczy Biała Rawska	pln	kredyt	10.03.2008	500012,00	0	30.12.2016
3	Bank Spółdzielczy Biała Rawska	pln	kredyt	27.07.2010	540000,00	0	31.12.2020
4	ING Bank Śląski Oddział w Łodzi	pln	kredyt	14.09.2009	119999,84	0	31.12.2014
5	Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Łódzkim	pln	kredyt	14.03.2011	456000,00	0	30.12.2021
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					1914027,84	0	

Dokumenty

Przełmnie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów

Lp	Rodzaj dokumentu
	Wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z JST. -Zespół Szkół w Regnowie -Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Regnowie -Gminna Biblioteka Publiczna w Regnowie
	Sprawozdań Rb 27S i Rb -28S za rok 2010 oraz III kwartał 2011 r. zamieszczono przy ogłoszeniu przetargu
	Opinii RIO z wykonania budżetu za 2010 r. oraz I półrocze 2011 r. ogłoszono w BIP w zakładce Finanse Gminy
	Dokumentów potwierdzających umocowanie osób do reprezentowania Klienta (np. zaświadczenie Komisji Wyborczej o wyborze Wójta, Uchwała Rady Gminy w sprawie powołania Skarbnika) PRZEŚLEMY FAXEM
	Opinia RIO w sprawie prawidłowości prognozowanej łącznej kwoty długu ostatnio wydaną. ogłoszono w BIP w zakładce Finanse Gminy
	Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu wystąpiono z wnioskiem do RIO o wydanie opinii, zostanie dołączona przy zawarciu umowy.

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

Alina Szczegulska

2012.02.09

SKARBNIK GMINY

Alina Szczegulska

Osoba upoważniona
(imię i nazwisko)

Data
(rrrr-mm-dd)

Podpis osoby upoważnionej