

Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta*

Gmina Miasto Czarnków

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację czy na wekslu oraz 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. Jeżeli tak to prosimy o informację czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.	tak
3	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) Terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,	30.09.2012
	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 wykroczyć 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.	
	Warunki zmiany terminu spłaty rat określone zostały w pkt 15, ppkt 15.2.3 lit.c SIWZ. Dodatkowo jednak uważam, że powinien znaleźć się zapis dotyczący podpisania aneksu do umowy kredytowej.	
5	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.	
	Na wskazane w uchwale o zaciągnięciu kredytu inwestycje nie jest przewidziane dofinansowanie UE, dlatego będą one realizowane ze środków własnych	

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 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):	17.108.010
	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):	500.000

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):	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):	0
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	0
	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	Prosimy o informację czy Zamawiający posiada podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie. Jeżeli tak – prosimy o ich wskazanie	tak

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
	Na który z celów wskazanych w art. 89 ust 1 pkt 2-4 ufp jest zaciągany kredyt?	89 ust 1 pkt 2 i 3 ufp
	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie do wyliczenia ceny jak i do zapisów umowy kredytowej kalendarza rzeczywistego, tj. 365 dni w roku i 366 dni w latach przestępnych	Kalendarz rzeczywisty
	Prosimy o wyjaśnienie i poprawienie terminu karencji spłaty kapitału w pkt 15 ppkt 15.2.2SIWZ	Powinno być 24.04.2013r.
	Czy Zamawiający przewiduje uruchamianie kredytu na podstawie faktur, czy wyłącznie dyspozycji Zamawiającego?	dyspozycja
	Jaki sposób rozliczania kredytu dopuszcza Zamawiający (dot. zapisu pkt 2 lit j SIWZ)	faktury
	Czy na potrzeby wyliczenia ceny należy uwzględnić, iż uruchomienie pełnej kwoty kredytu nastąpi jednorazowo w dniu 27.08.2012r.	Można tak przyjąć
	Czy Gmina wyraża zgodę na udzielenie kredytu objętego przedmiotowym postępowaniem przetargowym kredytem ze środków EBI?	Nie
	Jeżeli wyrażają Państwo zgodę na finansowanie ze środków EBI prosimy o poniższe informacje, jeżeli nie prosimy nie odpowiadać na poniższe pytania	
	Prosimy o podanie łącznego kosztu każdego przedsięwzięcia, które finansowane będzie kredytem z uwzględnieniem: a) wartość brutto b) wartość netto c) wartość podatku VAT w tym środki już zainwestowane w podziale na w/w pozycje	
	Prosimy o podanie źródeł finansowania inwestycji w układzie: a) środki własne b) kredyt c) dotacje ze środków UE (jeżeli występuje) d) inne (jakie)	

Czy dla przedsięwzięcia inwestycyjnego istnieje możliwość odzyskania podatku VAT?	
Prosimy o podanie aktualnej (wg stanu na dzień ogłoszenia SIWZ) liczby pracowników Gminy.	63
Prosimy o podanie daty rozpoczęcia i zakończenia inwestycji.	Inwestycje przewidziane do realizacji muszą zakończyć się w roku budżetowym 2012, wyjątkiem jest zadanie „Modernizacja Sali kinowej MCK” gdzie zgodnie z WPF realizacja obejmuje lata 2012-2014
Czy dla przedmiotowego przedsięwzięcia wymagany jest obowiązek sporządzenia analizy oddziaływania na środowisko, jeżeli tak to czy takie dokumenty zostały sporządzone?	Nie
Czy wybór Wykonawcy/ów przedsięwzięcia inwestycyjnego zostanie/został dokonany zgodnie z PZP?	Tak
Czy będą występowały – jeżeli tak to z jakiego okresu - refinansowane faktury?	Tak dla inwestycji które już są realizowane ale dotyczące tylko 2012 roku
Czy okres realizacji przedsięwzięć przekracza 5 lat?	Nie
Czy uruchomienie pierwszej transzy kredytu nastąpi przed 30.11.2012r?	Tak
Czy kredyt jest przeznaczony na refinansowanie kredytu komercyjnego w BGK/ innym Banku?	Nie
Który miesiąc od zakończenia przedsięwzięcia będzie trwał w dniu podpisania umowy kredytu?	W trakcie

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rr-rr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							2012-06-30
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOS, 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	ING	pln	kredyt	2011	2.200.000	2.200.000	11.2019
2	BS Czarnków	pln	kredyt	2011	1.150.000	1.150.000	09.2020
3	BGK	pln	kredyt	2010	1.800.000	1.800.000	10.2017
4	ING	pln	kredyt	2010	1.250.000	1.250.000	09.2015
5	ING	pln	kredyt	2009	2.750.000	2.750.000	03.2018
6	BGK	pln	kredyt	2009	2.250.000	2.250.000	09.2018
7	BGK	pln	kredyt	2008	1.200.000	1.200.000	06.2018
8	BS Czarnków	pln	kredyt	2006	1.500.000	1.500.000	11.2015
9							
10	BGK	pln	poręczenie	2002	500.000	500.000	2032
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					14.600.000	14.600.000	

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