

Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta*

POWIAT KROŚNIENSKI –

dot. zamówień na udzielenie i obsługę kredytów:

1. na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 5.630.556,00 zł
2. na finansowanie planowanego deficytu, w tym na wyprzedzające finansowanie zadania wg umowy WTBR.01.01.00-08-032/10

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	Osoby upoważnionej
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	Czy oświadczenie o poddaniu się egzekucji może obejmować 200% kwoty kredytu? Jeśli nie, to jaką wartość należy wpisać do oświadczenia?	tak
4	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: <p>a) 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. ”.</p> <p>Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego zapisu to prosimy o propozycji analogicznego zapisu.</p> <p>Propozycja „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. ”</p> <p>Zapis zawęży zasady określone w SIWZ</p>	
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. <p>a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu.</p> <p>b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.</p>	
Zadanie realizowane na podstawie umowy WTBR.01.01.00-08-032/10 - dofinansowane ze środków UE w wysokości 85% całkowitych kosztów kwalifikowalnych, wynoszące wg. umowy – 634.837,49 EUR		

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 ciążyją 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).	27.06.2013 Rada Powiatu Krośnieńskiego podjęła uchwałę o nie udzieleniu absolutorium Zarządowi Powiatu - zgodność uchwały z prawem w chwili obecnej jest opiniowana przez Regionalną Izbę Obrachunkową
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):	Wg WPF
	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):	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):	1.594

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):	1.594
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	1.594 Po rozliczeniu zadania
	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?	
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST)?	
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).	

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.		
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 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.		

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Proszę o wskazanie daty uruchomienia kredytu jaką należy przyjąć do wyliczenia ceny	1.594.359 PLN sierpień 2013 r. 5.630.556 PLN – około 1.000.000 PLN wrzesień 2013 r., pozostała kwota grudzień 2013 r. (szacunkowo, może nastąpić wcześniejsza wypłata transz)
2	Czy warunki wprowadzania zmian do umowy będą inicjowane na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej?	Tak, w przypadku braku sprecyzowanej podstawy prawnej, podstawą zmian będą zapisy umowne, zgodne jednak z obowiązującym prawem
3	Czy warunki wprowadzania zmian do umowy muszą uzyskać aprobatę obu stron umowy?	Tak, o ile wstępna aprobata nie wynika już z zapisów umowy na podstawie SIWZ
4	Czy zastrzeżenie dotyczące zmiany warunków umowy (Rozdział IV ust. 2 pkt. 1 SIWZ) przewiduje wydłużenie okresu kredytowania?	Nie, okres kredytowania jest określony zgodnie z uchwałą Rady Powiatu i SIWZ

Dokumenty

Uprzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów

Lp	Rodzaj dokumentu
1	Wykaz wszystkich jednostek powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Powiatem krośnieńskim (z uwzględnieniem nazwy, numeru REGON i NIP)
2	Opinia RIO o prawidłowości kwoty długu

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

Krystyna Kałuża

Osoba upoważniona
(imię i nazwisko)

Data
(rrrr-mm-dd)

Z up. Skarbnika Powiatu
Podpis osoby upoważnionej
p.o. KIEROWNIK
REFERATU KSIĘGOWOŚCI
w Wydziale Finansowym
Krystyna Kałuża

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:

2013-05-31

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zażycia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zażycia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zażycia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	BOŚ BANK	PLN	KREDYT OBROTOWY	30.11.2007	1.542.506,25		31.12.2015
2	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	KREDYT INWESTYCYJNY	13.11.2008	272.000,00		31.01.2014
3	Bank DnB Nord	PLN	KREDYT OBROTOWY	26.11.2009	715.400,00		31.12.2016
4	PKO B.P. S.A.	PLN	KREDYT W RACHUNKU KREDYTOWYM	11.12.2009	1.311.235,00		31.07.2016
5	PKO B.P. S.A.	PLN	KREDYT W RACHUNKU KREDYTOWYM	30.07.2010	4.276.134,00		29.12.2017
6	SGB Bank Spółdzielczy	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	20.11.2012	2.590.990,00		31.12.2019
7	Nordea Bank Polska S.A.	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	17.08.2011	6.380.889,00		30.12.2019
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					17.089.154,25		

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