

# Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta\* KARSIN GMINA WIEJSKA

## Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
3	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
4	Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie wniosku o uruchomienie kredytu na 3 dni robocze przed planowanym terminem?	TAK
5	Prosimy o podanie aktualnej listy podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie wraz z podaniem numeru Regon.	
6	Czy jeżeli termin spłaty rat kapitałowych przypada na dzień wolny od pracy, to spłata nastąpi w dzień roboczy poprzedzający ten dzień?	TAK
7	Czy jeżeli termin spłaty odsetek przypada na dzień wolny od pracy, to spłata nastąpi w dzień roboczy poprzedzający ten dzień?	TAK
8	Proszę o dostarczenie poniższych dokumentów: 1. Opinia RIO dot. wykonanie budżetu za I półrocze 2012r. 2. Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu.	TAK
9	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,	21.12.2012
	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 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.	

## Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta (prosimy o informację 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):	-
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	-
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	-
	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):	-

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):	410 000
--	---------

**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):	2530 720 2530 720 - 
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.	

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

Pytanie do Klienta	Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź Klienta
1	<p>Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2012 w stosunku do uzyskanych w roku 2011.</p>	Dynamika: 10,56%
Z uwagi na zwiększona subwencje oświatową i otrzymane dotacje na pomoc społeczną.	2	

## 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:

LISTOPAD

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	WF05P/47/2008	PLN	POŻYCZKA	10-10-08	910 00		15-12-2014
2	NF05 165/2004	PLN	POŻYCZKA	16-06-04	164 100		20-12-2013
3	WF05 P/22/12	PLN	POŻYCZKA	13-07-12	128 000		31-12-2017
4	WF05 P/23/12	PLN	POŻYCZKA	13-07-12	619 000		31-12-2017
5	EFRWP/40/12	PLN	POŻYCZKA	26-09-12	200 000		02-01-2017
6	BGK NR10/2461	PLN	KREDYT	16-08-10	150 000		30-09-2014
7	BGK NR10/2466	PLN	KREDYT	16-08-10	690 000		30-09-2015
8	BGK NR10/2462	PLN	KREDYT	16-08-10	1070 000		30-09-2014
9	BGK NR09/0854	PLN	KREDYT	28-04-09	100 000		30-12-2013
10	BGK NR11/0212	PLN	KREDYT	16-03-11	894 775		30-07-2016
11	BGK NR12/1948	PLN	KREDYT	04-09-12	410 000		30-07-2013
12	B5 NR05/156/9/2012/BRUSY	PLN	KREDYT	03-09-12	1171 000		30-12-2021
13	B5 NR 10/KG/2009/KARSIN	PLN	KREDYT	22-12-09	40 000		30-12-2012
14	B5 NR6/KG/2011/KARSIN	PLN	KREDYT	26-08-11	430 500		30-12-2016
15							
16							
17							
18							
19							
20							
<b>Razem</b>					6977 375		

<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	Proszę o dostarczenie poniższych dokumentów: <ul style="list-style-type: none"><li>• Opinia RIO dot. wykonanie budżetu za I półrocze 2012r.</li><li>• Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu.</li></ul>

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

Osoba upoważniona  
(imię i nazwisko)

Data  
(rrrr-mm-dd)

Podpis osoby upoważnionej

\* Wypełnia Pracownik Sprzedaży