

Formularz klienta

Nazwa klienta

Gmina Podegrodzie

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, na deklaracji wekslowej
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.	Nie. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco
3	Prosimy o informacje w jaki sposób będą się kształtowały spłaty rat kapitałowych w przypadku zastosowania dodatkowej karencji wymaganej w ofercie - odpowiednio o 3, 6, 9 i 12 miesięcy ? Czy wydłuży się okres kredytowania, czy skumulują się spłaty w 2020 r. ?	Karencja spłaty może maksymalnie wynieść 11 miesięcy, tak aby zachować założony harmonogram spłat kredytu zgodnie, z którym łączna rata spłaty kapitału w roku 2019 ma wynieść 507 477 zł
4	Czy do wyliczenia ceny kredytu na potrzeby przygotowania oferty należy przyjąć jednorazowe uruchomienie całości środków w dniu 29.12.2018 r. ?	Tak
5	Prosimy o informację, czy do naliczania odsetek w całym okresie kredytowania należy stosować kalendarz rzeczywisty ?	Tak
6	Prosimy o przedstawienie uchwały dotyczącej zaciągnięcia kredytu lub uchwały budżetowej ustalającej limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie zgodnej z SIWZ (zgodnie z Uchwałą Budżetową z dnia 27.06.2018 r. limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu wynosi 5 899 271,50 zł.).	Uchwała Nr XXXIX/442/2018 Rady Gminy Podegrodzie z dnia 27 czerwca 2018 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na rok 2018 i zmiany Uchwały Budżetowej Gminy Podegrodzie na rok 2018 nr XXXIV/390/2017 Rady Gminy Podegrodzie z dnia 27 grudnia 2017 r.; Ustala się limit zobowiązań z tytułu; 1) kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 5 899 271,50 zł, 2) kredytów i pożyczek zaciągniętych na sfinansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów do kwoty 1 437 630,26 zł. Załącznik nr 3 do w/w Uchwały przedstawia budżet Gminy Podegrodzie na 2018 rok.
7	Z uwagi na to, iż zarówno w SIWZ (pkt 3 ppkt. 11.) jak i opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu wskazane jest, że spłata kredytu nastąpi w 26 ratach, prosimy o potwierdzenie, że spłata kredytu nastąpi w 24 ratach półrocznych, zgodnie z przedstawionym harmonogramem spłat.	Tak
8	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „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 15 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 postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	
	Zamawiający nie dopuszcza tego zapisu i proponuje następującą klauzulę: „Wysokość i termin spłaty kredytu lub poszczególnych rat kredytu mogą być zmienione w drodze jednostronnego oświadczenia Zamawiającego wyrażonego na piśmie, bez dodatkowych prowizji i opłat, za wyjątkiem wydłużenia ostatecznego terminu spłaty kredytu lub przesunięcia terminu spłaty raty o więcej niż 3 miesiące, co wymaga zgodnego oświadczenia stron wyrażonego w formie pisemnego aneksu do umowy i które jest możliwe, bez dodatkowych prowizji i opłat, jedynie w szczególnie uzasadnionych przypadkach – przede wszystkim w razie zagrożenia naruszeniem przez Zamawiającego przepisów ustawy o finansach publicznych. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu. Zamawiający nie przewiduje raty balonowej.”	

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 finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie	Nie

	kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):	
3	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego 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 postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	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 Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	13 686
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	1 219
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	4 558

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

Pytanie do klienta				Odpowiedź klienta
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:			
	1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?		Nie dotyczy
	2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?		Nie dotyczy
	a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu kredytowania
	b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu poręczenia
	3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).		
		Nie dotyczy		
	a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	Nie dotyczy	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 Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.			
	Nie dotyczy			
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 Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.			Nie dotyczy

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

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) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	PKO BP SA	Zł	Kredyt	25.07.2014	2 610 000,00	-	30.06.2026
2	WFOŚiGW	Zł	Pożyczka	29.09.2014	75 000,00	-	30.11.2018
3	NFOŚiGW	Zł	Pożyczka	29.12.2014	528 390,00	-	20.12.2019
4	NFOŚiGW	Zł	Pożyczka	29.12.2014	206 592,00	-	20.12.2019
5	WFOŚiGW	Zł	Pożyczka	24.06.2015	1 561 633,00	-	30.11.2025
6	WFOŚiGW	Zł	Pożyczka	24.06.2015	1 050 000,00	-	30.11.2025
7	WFOŚiGW	Zł	Pożyczka	07.09.2015	49 000,00	-	30.11.2018
8	BS Łącko	Zł	Kredyt	15.09.2015	2 956 250,00	-	15.12.2030
9	BGK	Zł	Pożyczka	24.07.2017	1 218 519,76	-	2018
10	WFOŚiGW	Zł	Pożyczka	25.10.2017	449 931,00	-	30.11.2022
11	WFOŚiGW	Zł	Pożyczka	01.12.2017	295 012,00	-	30.11.2022
12	BS Podegrodzie	Zł	Kredyt	31.08.2017	2 685 500,00	-	30.06.2027
Razem					13 685 827,76		

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

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Opinia RIO w sprawie wykonania budżetu za 2017 r
2	Opinia RIO w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu – ostatnia wydana.

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

za klienta
osoba/y upoważniona/e**
(imię i nazwisko)

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

** Niepotrzebne skreślić

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku