

Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta: **GMINA ZOŁYNIA**

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	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	TAK
	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.	
<p><i>Dopuszczają się umiarkowane L/S/L zapisów w umowie kredytowej</i></p>		

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 ciąży 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):	1.827 ty. zł.

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):	3746 tys. zł.
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	3746 tys. zł.
	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):	-
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

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Czy raty kapitałowe płatne będą do ostatniego dnia <u>roboczego</u> kwartału?	TAK
2	W związku z zapisem w Istotnych postanowieniach przyszłej umowy mówiącym, że odsetki są naliczane w okresie trwania umowy, a płacone kwartalnie w terminie <u>10 dni po upływie kwartału</u> , jaki wariant ostatecznej spłaty kredytu należy przyjąć do umowy? 1) czy należy przyjąć że ostatnia rata odsetkowa, a tym samym ostateczna spłata kredytu przesunie się do dnia 10.01.2021 r.? 2) czy należy przyjąć, że ostatnia rata odsetkowa, a tym samym ostateczna spłata kredytu nastąpi do dnia 31.12.2020 r.?	- TAK
3	Proszę o doprecyzowanie kwestii dot. kalendarza jaki należy przyjąć do umowy przy obliczaniu odsetek: 1) Czy należy przyjąć rok równy 365 dni i rzeczywistą liczbę dni w miesiącu? 2) Czy Zamawiający dopuszcza przyjęcie kalendarza rzeczywistego (tj. 365 dni i 366 dni w roku przestępnym)?	TAK -
4	Czy do obliczenia ceny oferty należy przyjąć, że: 1) w każdym roku kredytowania rok liczy 365 dni a luty 28 dni? 2) spłata kapitału i odsetek następuje w ostatnim dniu kwartału, bez względu na to, czy jest to dzień roboczy czy ustawowo wolny?	TAK TAK
5	Proszę o wyjaśnienia dot. WPF – z czego wynika planowany 15% wzrost dochodów bieżących w 2013 r. przy jednoczesnym spadku wydatków bieżących o 1%?	dane dla roku 2013 przyjęto na podstawie wykresmanica w 2011r.

Dokumenty

Uprzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów

Lp	Rodzaj dokumentu
1	Opinia RIO w sprawie projektu budżetu na 2012 r.
2	Opinia RIO w sprawie projektu WPF
3	Sprawozdanie Rb-27S za IV kw 2011 r.
4	Sprawozdanie Rb-28S za IV kw 2011 r.
5	Sprawozdanie Rb-N za IV 2011 r.

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

Anna Kostyńska

Osoba upoważniona
(imię i nazwisko)

P. VII 2012

Data
(rrrr-mm-dd)

Skarbnik Gminy
Główny Księgowy Budżetu

Kostyńska
Anna Kostyńska

Podpis osoby upoważnionej