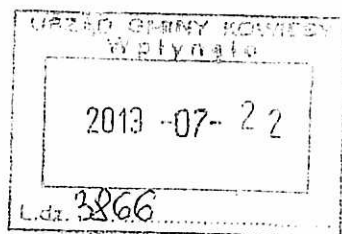


Gmina Kowlesy
Kowlesy 85
96 - 111 Kowlesy



W związku z planowanym przystąpieniem do przetargu w trybie Ustawy prawo zamówień publicznych na usługę pn. „**Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy w roku 2013 związanego z realizacją zadania inwestycyjnego pn. Budowa świetlicy wiejskiej wraz z częścią dla OSP w Woli Pękoszewskiej w kwocie 800.000,00 zł.**” zwraca się z prośbą o udzielenie odpowiedzi na załączone pytania i udostępnienie wymienionych dokumentów na adres mailowy: lub na numer faxu .

Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta: **Gmina Kowlesy**

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

Pytanie do Klienta		Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	
2	Prosimy o informację czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika	
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.	
4	Prosimy o podanie ostatecznej daty uruchomienia kredytu.	

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 Państwie rachunkach w bankach ciąży zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	
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):	
3	Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy w JS T prowadzony był program naprawy w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.	
4	Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne zadłużenia w bankach.	
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):	
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).	
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji (długu JS T wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego):	
	wartość zobowiązań 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):	

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):	
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że JS T 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):	

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	Czy wierzytelności Gminy zostały sprzedane instytucjom finansowym?	
2	Czy Gmina korzysta z finansowania typu factoring?	
3	Czy jednostka ma zobowiązania wynikające z: • umów o partnerstwie publiczno-prywatnym, • leasingu, • umów z odroczonym terminem zapłaty dłuższym niż rok, • przyjęte depozyty, • zobowiązania wymagalne, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Jeżeli tak to czy zobowiązania powyższe zostały uwzględnione w prognozie długu?	
4	Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2013 r. została już określony i czy ogłoszono już przetargi?	
5	Z czego wynika spadek wyników bieżących w 2014 r. w stosunku do tych planowanych do osiągnięcia w 2013 r.	

6	Czy wchodzi w skład pozostałych należności wymagalnych wg. stanu na I kwartał 2013 r.
7	Czy zgodnie z art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w następującym zakresie: a) wydłużenie lub skrócenie terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu. b) zmiana harmonogramu spłat kredytu w zakresie terminów płatności i wysokości rat. c) zmiana okresu postawienia kredytu do dyspozycji
8	Czy zmiana będzie możliwa w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych Zamawiającego, w szczególności w wypadku: a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na realizację zamówienia. b) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego powodującego zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub spełnienia przez Zamawiającego warunków określonych ustawą o finansach publicznych
9	Czy warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące: a) zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, c) zmiana musi być wprowadzana w formie pisemnej pod rygorem nieważności, d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.
10	Prosimy o wypełnienie dołączonego formularza dotyczącego udzielenia kredytu ze środków FBL.

Załącznik nr 5a do instrukcji służbowej „Zasady i tryb udzielania kredytów na finansowanie przedsięwzięć służących rozwojowi regionalnemu z środków polityki Europejskiego Banku Inwestycyjnego nr 31.229 (Global Loan III/Loan for SME's) z dnia 9 października 2012 roku”.

Podpis osoby upoważnionej przez:	
Jednostka/komórka organizacyjna Centrali Banku	
Imię i nazwisko wypełniającego wniosek	

Dane wnioskodawcy	
Typ klienta	
Nazwa	
Adres	
NIP	
Czy dla przedsięwzięcia istnieje możliwość uzyskania podatku VAT?	

Dane o przedsięwzięciu			
Oczekiwana data podpisania umowy kredytu			
Nazwa przedsięwzięcia			
Data rozpoczęcia przedsięwzięcia			
Data zakończenia przedsięwzięcia			
NACE przedsięwzięcia (kliknij, by odszukać)			
Sektor przedsięwzięcia			
Przedsięwzięcie wpisuje się w zakres wskazany w zał. 1A dla sektora:			
Przedsięwzięcie przewiduje poniesienie kosztów wykluczonych (zgodnie z zał. 1A) z finansowania EBI			
Ochrona środowiska	obowiązek sporządzenia analizy oddziaływania?		
Wyboru wykonawcy przedsięwzięcia dokonano zgodnie z prawem zamówień publicznych?			
Który miesiąc od zakończenia przedsięwzięcia będzie trwał w dniu podpisania umowy?			
Źródła finansowania przedsięwzięcia	Waluta	PLN	%
	środki własne		
	BGK + kredyt EBI		
	BGK + kredyt komercyjny		
	dotacja ze środków UE		
	Inne		
Inne			
garenty MIF lub MIF (łączna potencjalna kwota przyznana klientowi BGK)			
Łączny koszt przedsięwzięcia	Brutto [PLN]		
	netto [PLN]		
	VAT [PLN]		
	Kurs EUR/PLN	1,1775	
Łączny koszt [EUR]			
Kwota kredytu EBI [PLN]			
Okres kredytowania (liczba miesięcy)			
Okres karencji w spłacie kapitału (liczba miesięcy)			
Data uruchomienia pierwszej transzy kredytu			
Data całkowitego wykorzystania kredytu			
Stawka bazowa			

Dane o sposobie wypłacania kredytu	
Czy wniosek spełnia wymagania EBI	
Proszę uzupełnić wszystkie wymagane informacje	

UWAGA !!!

=> Nie wypełniać wszystkich wymaganych pól (oznaczonych kolorem żółtym).

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:

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycielności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenia, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem							

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

Przepraszamy, nie możemy dostarczyć następujących dokumentów

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Zaświadczenia o nadaniu numeru REGION
2	Dokumenty potwierdzające umocowanie osób do reprezentowania Klienta (np. Uchwały w sprawie powołania Skarbnika)
3	Sprawozdań finansowych za RbNDS, RbZ, RbN, Rb27S i Rb28 S za II kwartał 2013 r.
4	Opinii RIO w sprawie projektu WPF

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