Załącznik nr 10 do procedury „Metodyka oceny ratingowej i badania zdolności kredytowej jednostek samorządu terytorialnego”

|  |  |
| --- | --- |
| **Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy** | |
| **Nazwa Klienta\*** | GMINA CHEŁMŻA |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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 zawartą w SIWZ informacją o złożeniu oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego prosimy o informację czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika. | | | | | | TAK |  |  |
| 4 | W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: | | | | | | |  |  |
|  | 1. terminów i kwotwypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu, | | | | | | Tak jak w SIWZ |  |  |
| 1. terminów i kwotspłat (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. | | | | | | |  |  |
|  | 1. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany umowy kredytowej w zakresie wysokości i terminu spłaty kredytu/raty kredytu   zmienione, w drodze aneksu do umowy z uwzględnieniem ,że oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może lub może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania ( w zależności od możliwości w tym zakresie danego wykonawcy). Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu. ”, | | | | | | |  |  |
| 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.   1. Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu. 2. Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł. | | | | | | |  |  |
|  | Wykaz inwestycji objętych dofinansowaniem ze środków UE wynika z załącznika Nr 4 do Uchwały Rady Gminy z dnia 21.06.2012 . Dostępne na stronie [WWW.bip.gminachelmza.pl](http://WWW.bip.gminachelmza.pl) zakładka Finanse . Na wszystkie wymienione inwestycje z dofinansowaniem UE są zawarte umowy . | | | | | | |  |  |

|  |
| --- |
| **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 ciążą 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): | 16.502 |
| 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 ist.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 ist.1 pkt.2 UoFP z innych źródeł (w tys. PLN): | 0 |

|  |
| --- |
| **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): | Zgodnie z zestawieniem |
| 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): | 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? | | | | | | | | | | Gmina nie jest organem założycielskim | |
| 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). | | | | | | | | | | | |
|  | | Gmina posiada udziały w Szpitalu Powiatowym Spółka z o.o w Chełmży w kwocie 388.500 zł. | | | | | | | | | | | |
| 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 Bankuprzewidywane 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 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |
| 3 |  |  |  |
| 4 a |  |  |  |
| 4 b |  |  |
| 4 c |  |  |
| 5 |  |  |  |
| 6 |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Pozostałe pytania** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Pytanie do Klienta** | | **Odpowiedź Klienta** |
| 1 | | Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie stawki WIBOR 1M z pierwszego dnia roboczego miesiąca i mającej zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia roboczego miesiąca. | TAK |
| 2 | | Czy do wyliczenia ceny należy przyjąć zapis z istotnych postanowień umowy kredytowej , że odsetki i raty kredytu płatne w ostatnim dniu roboczym miesiąca czy zapis ,że gdy termin spłaty kredytu bądź odsetek upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo nie będącym dniem roboczym dla BGK, termin spłaty przypada w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty. | Tak jak w harmonogramie |
| 3 | | Sprawozdania finansowe za II kw.2012 – RB-Z, Rb-N, Rb-NDS, Rb-28S i Rb-27S - pełne sprawozdania | |
|  | | Sprawozdania znajdują się [WWW.bip.gminachelmza.pl](http://WWW.bip.gminachelmza.pl) zakładka Finanse | |
| 4 | | Prosimy o podanie informacji nt. zawartych przez gminę umów dotyczących możliwych do uzyskania środków z UE w układzie: data zawarcia umowy, przedmiot umowy, kwota dofinansowania – osobno dla poszczególnych lat - umożliwiających zastosowanie przedmiotowych „wyłączeń” (ewentualnie przedłożenie ww. umów). | |
|  | | w/g załącznika | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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: | | | | | | | | | | | | 31 lipiec 2012 | | | |
| **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]](#footnote-2)** | **Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)[[2]](#footnote-3)** | | | **Data całkowitej spłaty** | | | |
| **1** | BOŚ Toruń | | | PLN | | | kredyt | | 14.07.2006 | | 95 |  | | |  | | | |
| **2** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **3** | BOŚ Toruń | | | PLN | | | Kredyt | | 4.12.2006 | | 352 |  | | |  | | | |
| **4** | BOŚ Toruń | | | PLN | | | Kredyt | | 6.09.2007 | | 149 |  | | |  | | | |
| **5** | BOŚ Toruń | | | PLN | | | Kredyt | | 24.11.2008 | | 1.125 |  | | |  | | | |
| **6** | WFOŚiGW w Toruniu | | | PLN | | | Pożyczka | | 18.11.2008 | | 375 |  | | |  | | | |
| **7** | BGK Toruń | | | PLN | | | Kredyt | | 12.10.2009 | | 3.290 |  | | |  | | | |
| **8** | WFOŚiGW | | | PLN | | | Pożyczka | | 20.10.2009 | | 340 |  | | |  | | | |
| **9** | Bank Millennium | | | PLN | | | Kredyt | | 01.12.2010 | | 2.900 |  | | |  | | | |
| **10** | BOŚ Toruń | | | PLN | | | Wykup wierzytelności | | 31.05.2010 | | 132 |  | | |  | | | |
| **11** | BOŚ Toruń | | | PLN | | | Wykup wierzytelności | | 8.06.2010 | | 1.156 |  | | |  | | | |
| **12** | WFOŚiGW w Toruniu | | | PLN | | | Pożyczka | | 25.10.2011 | | 540 |  | | |  | | | |
| **13** | BOŚ Toruń | | | PLN | | | Kredyt | | 8.12.2011 | | 3.655 |  | | |  | | | |
| **14** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **15** |  | | |  | | | Kredyt do zaciągnięcia | |  | |  | 4.169 | | |  | | | |
| **16** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **17** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **18** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **19** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **20** |  | | |  | | |  | |  | | 14.109 |  | | |  | | | |
| **Razem** | | | | | | | | | | | **1414.109Ra14zem** | 4.169 | | |  | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Dokumenty** | | | |
|  |  |  |
| **Uprzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów** | | | |

| **Lp** | **Rodzaj dokumentu** |
| --- | --- |
| **1** | *(w tym miejscu Pracownik Sprzedaży powinien zawrzeć listę wymaganych dokumentów na podstawie wewnętrznych aktów normatywnych dotyczących trybu przeprowadzania oceny ratingowej i badania zdolności kredytowej jednostek samorządu terytorialnego, które nie są dostępne w ramach SIWZ/wniosku lub w Internecie )* |

**Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem**

**faktycznym i prawnym potwierdzam(y) własnoręcznym podpisem**

Marta Rygielska 3.08.2012

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Osoba upoważniona (imię i nazwisko) | Data  (rrrr-mm-dd) | Podpis osoby upoważnionej |

1. Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania [↑](#footnote-ref-2)
2. Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji [↑](#footnote-ref-3)