

Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta* Miasto Żywiec

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	tak
2	Prosimy o informację czy na wekslu 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	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu.	w dniu podpisania 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 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):	10.549
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	brak
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	1.488
	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):	0
	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):	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):	28.406
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	18.728
	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	nie

ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):	
---	--

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do Klienta	Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź Klienta
1	<p>1. Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży:</p> <p>a. został jednoznacznie określony,</p> <p>b. został wyceniony.</p> <p>2. Prosimy o informację:</p> <p>a. na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku 2013,</p> <p>b. o łącznej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej.</p> <p>3. Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy?</p>	<p>2013/2012</p> <p>Wzrost o 223,00 %</p>	<p>Każda nieruchomość oferowana do sprzedaży jest jednoznacznie określona i sprecyzowana. Ustalenie ceny wywoławczej w przetargu zawsze odbywa się w oparciu o aktualny operat szacunkowy wartości sporządzony przez rzeczoznawcę majątkowego.</p> <p>Ad. 2a zakładamy, że minimalna cena = cena wywoławcza , więc 530000zł w 2013 r.</p> <p>Ad. 2b Kwota planowana do uzyskania do to 530000zł + minimum 1% jako postąpienie w przetargu</p> <p>Obecnie (29.04 br.) są ogłoszone drugie przetargi na nieruchomości. Nieskuteczne próby sprzedaży (pierwsze przetargi) były na początku br.</p>

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Czy Zamawiający wyraża zgodę żeby pisemna dyspozycja w sprawie uruchomienia transzy kredytu była składana w Banku na 2 dni wcześniej przed planowanym uruchomieniem transzy kredytu.	tak
2	Czy do naliczania odsetek zarówno do umowy kredytowej jak i obliczenia ceny kredytu należy przyjąć kalendarz rzeczywisty, co oznacza, że dla każdego miesiąca przyjmuje się faktyczną ilość dni a dla roku przyjmuje się 365 dni (366 w roku przestępnym).	tak
3	W celu porównywalności ofert prosimy o potwierdzenie czy do obliczenia ceny kredytu należy zastosować harmonogram spłat kapitału figurujący w pkt 5 Części II SIWZ oraz sposób spłaty odsetek, o którym mowa w pkt 6 Części II SIWZ pn: Opis przedmiotu zamówienia.	tak
4	W nawiązaniu do zapisu figurującego w pkt 7 Części II SIWZ pn: Opis przedmiotu zamówienia cyt. „Do wyliczenia ceny kredytu należy przyjąć WIBOR 1M na dzień 15 maja 2013 rokuitd” oraz zapisu w Załączniku nr 1 do SIWZ pn „Formularz ofertowy” Kol. 2 cyt. : „składnik zmienny publikowany w dzienniku „Rzeczpospolita” – (należy wpisać wg stanu na dzień 15 maja 2013r.) wyrażony w %. Czy w celu porównywalności ofert do wyliczenia ceny kredytu należy przyjąć WIBOR 1M z dnia 15 maja 2013 roku czy WIBOR 1M publikowany w dzienniku „Rzeczpospolitej” z dnia 15 maja 2013 roku lecz w tym przypadku jest to WIBOR 1M z dnia 14 maja 2013 roku. W związku z powyższym czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę powyższych zapisów w celu porównywalności	

	ofert i terminowego sporządzenia oferty na WIBOR 1M z wcześniejszej daty i z konkretną wartością np. WIBOR 1M z dnia 22.04.2013r. wynoszący 3,29%
	tak
5	W związku z rozbieżnością zapisów figurujących w pkt 4) Części III SIWZ mowa jest o kwocie nie mniejszej niż 2.000000,00 PLN natomiast w pkt 3 ppkt 1) Części IV SIWZ figuruje kwota 1.000.000,00 PLN prosimy o doprecyzowanie ww. zapisów.
	W części III SIWZ winno być 1.000.000,00 PLN
6	W nawiązaniu do zapisu figurującego w pkt 1 ppkt 6 Części IV SIWZ informujemy, że sprawozdania finansowe Banku wymagają Opinii i Raportu Biegłego Rewidenta oraz akceptacji Rady Nadzorczej Banku. Sprawozdanie finansowe Banku za 2012 rok podlega obecnie badaniu przez niezależnego audytora zewnętrznego. Czy z uwagi na powyższe Zamawiający dopuszcza możliwość przedłożenia sprawozdania finansowego za 2010 rok i 2011 rok bez konieczności przedłożenia sprawozdania za 2012 rok.
	tak
7	W związku z tym, iż sprawozdanie finansowe Banku za 2012 rok podlega obecnie badaniu przez niezależnego audytora zewnętrznego czy Zamawiający wyraża zgodę aby zapisy figurujące w pkt 5) i 6) Części III SIWZ oraz pkt 4 ppkt 1) i 2) Części IV SIWZ odnosiły się do 2011 roku.
	tak
8	Czy z uwagi na dużą ilość stron (sprawozdanie finansowe wraz z załącznikami Banku liczy ponad 100 stron) za sprawozdanie finansowe można rozumieć: Bilans Banku, Pozycje pozabilansowe, Rachunek zysków i strat, Zestawienie zmian w funduszu własnym, Rachunek przepływów pieniężnych bez opisu i pozostałych załączników czy całe sprawozdanie finansowe z wszystkimi załącznikami ?
	bez załączników
9	<p>W związku z tym, że Bank nie dysponuje dokumentami, o których mowa w części IV SIWZ tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) w pkt 1 ppkt 3 cyt: „oświadczenia na temat wielkości średniego rocznego zatrudnienia u wykonawcy usług oraz liczebności personelu kierowniczego w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert albo wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu, a w przypadku gdy okres prowadzenia działalności jest krótszy - w tym okresie”, 2) w pkt 1 ppkt 7 cyt: „Informacji banku lub spółdzielczej kasie oszczędnościowo – kredytowej, w której wykonawca posiada rachunek, potwierdzająca wysokość posiadanych środków finansowych lub zdolność kredytową Wykonawcy, wystawionej nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia lub składania ofert”, 3) w pkt 1 ppkt 13 cyt: „”, <p>prosimy o odstąpienie od wymogu przedłożenia wraz z ofertą ww. dokumentów .</p>
	<p>Zamawiający nie widzi możliwości odstąpienia od przedłożenia ww. dokumentów:</p> <p>Ad 1) w związku z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 19 lutego 2013 r. w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać zamawiający od wykonawcy, oraz form, w jakich te dokumenty mogą być składane zamawiający prosi o przedłożenie przedmiotowego oświadczenia</p> <p>Ad 2) zamawiający prosi o przedłożenie oświadczenia na temat własnych środków zgromadzonych na rachunku bankowym</p> <p>Ad 3) zamawiający prosi o przedłożenie listy podmiotów należących do tej samej grupy kapitałowej; wymóg ten wynika z art. 26 ust 2d ustawy prawo zamówień publicznych</p>

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (31.12.2012) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

2012-12-31

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	Bank PEKAO S.A. Oddział Bielsko-Biała	4.000.000,00	kredyt	02.03.2004	1.846.153,48	1.846.153,48	2018
2	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej Katowice	825.202,46	pożyczka	13.08.2010	674.145,00	674.145,00	2015
3	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej Katowice	22.897,80	pożyczka	21.10.2010	3.816,00	3.816,00	2013
4	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej Katowice	340.752,00	pożyczka	10.03.2011	320.752,00	320.752,00	2015
5	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej Katowice	840.594,97	pożyczka	06.06.2011	840.594,97	840.594,97	2016
6	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej Katowice	112.026,00	pożyczka	06.06.2011	92.026,00	92.026,00	2015
7	Bank Polska Kasa Opieki S.A.	7.000.000,00	kredyt	31.10.2011	7.000.000,00	7.000.000,00	2016
8	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej Katowice	625.595,00	pożyczka	23.07.2012	625.595,00	625.595,00	2016
9	Bank Polska Kasa Opieki S.A.	2.000.000,00	kredyt	21.12.2012	2.000.000,00	2.000.000,00	2013
10	Miejskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji	209.150,00	wykup udziałów	28.12.2012	209.150,00	209.150,00	2013
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem						13.612.232,45	

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

Uprzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów

Lp	Rodzaj dokumentu
1	Zaświadczenie o nadaniu nr REGON i NIP jako osoby prawnej tj. Miasta Żywiec
2	Dokumenty potwierdzające umocowanie osób do reprezentowania klienta, (np. zaświadczenie Komisji Wyborczej o wyborze Burmistrza, Uchwała Rady Miasta w sprawie powołania Skarbnika, itp.)
3	Sprawozdania RB NDS, Rb N, Rb Z, Rb27S (zbiorcze i analityczne), Rb28S (zbiorcze i analityczne) za IV kw. 2011, IV kw. 2012 i I kw. 2013r.
4	Opinia RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu budżetowego za 2013 rok
5	Opinia RIO w sprawie projektu budżetu na 2013 rok
6	Opinia RIO w sprawie wykonania budżetu za 2012 rok
7	Opinia RIO w sprawie wykonania budżetu za 2011 rok
8	Opinia RIO w sprawie projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF) - ostatnia wydana
9	Opinia RIO w sprawie prawidłowości prognozy łącznej kwoty długu - ostatnia wydana
10	Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu

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

Antoni Szlagor

BURMISTRZ MIASTA*mgr inż. Antoni Szlagor*Osoba upoważniona
(imię i nazwisko)Data
(2013-05-07)

Podpis osoby upoważnionej