

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta* Powiat Kętrzyński

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	Deklaracja wekslowa – TAK. Weksel – NIE
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. do wysokości 150% kwoty kredytów?	TAK
3	Prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytów.	31.12.2016 r.
4	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: 1) 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.	
	TAK	
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.	
	TAK Dla części I – podpisane umowy na dofinansowanie ze środków europejskich w ramach „EFPROW” wynoszą 2.983.580 PLN Dla części II – podpisane umowy na dofinansowanie ze środków budżetu państwa w ramach PRGiPID wynoszą 732.750 PLN	

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 kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):	NIE
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).	TAK i została unieważniona przez RIO

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):	17.072
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	963
	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):	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 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	2.778

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
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?				TAK
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	6.321	Prosimy o podanie okresu kredytowania	28.11.2037 r.	
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	963	Prosimy o podanie okresu poręczenia	31.12.2037 r.	
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).				
	Powiat wspiera Szpital Powiatowy w Kętrzynie dotacjami do działalności inwestycyjnej.				
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	2.150 w 2016r.	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	Dotychczasowe wsparcie w latach 2008-2016	
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 ZDZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.				
	NIE				
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
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.				37,6 tys. zł w 2015 r.

Pozostałe pytania

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	W przypadku terminu uruchomienia kredytu w dniu złożenia dyspozycji uruchomienia prosimy o informację, czy Zamawiający wyrazi zgodę na dostarczenie do Banku tej dyspozycji do godz. 11.00?	TAK
2	Czy Zamawiający wyrazi zgodę, aby warunkiem uruchomienia kredytu było ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu?	TAK

2/5


3	<p>Czy Zamawiający może potwierdzić, że do wyliczenia ceny i do umowy kredytu należy przyjąć, że spłata kredytu nastąpi:</p> <ul style="list-style-type: none"> dla części I Zamówienia w 180 ratach w tym 179 rat po 15.430,58 PLN, ostatnia rata w kwocie 15.430,18 zł a dla części II w 180 ratach w tym 179 rat po 9.987,79 PLN, ostatnia rata w kwocie 9.987,59 zł? 	<p>Do wyliczenia ceny i do umowy kredytu należy przyjąć, że spłata kredytu nastąpi :</p> <ul style="list-style-type: none"> dla części I Zamówienia w 180 ratach w tym 179 rat po 15.430,00 PLN, ostatnia 180 rata w kwocie 15.534,00 zł dla części II w 180 ratach w tym 179 rat po 9.990,00 PLN, ostatnia 180 rata w kwocie 9.592,00 zł
4	Czy Zamawiający wyrazi zgodę, aby wyciąg bankowy dotyczący spłaconego kapitału i odsetek wysyłany był drogą elektroniczną?	TAK
5	Czy Zamawiający może potwierdzić, że wyciąg bankowy dotyczący spłaconego kapitału i odsetek w danym miesiącu ma być przedłożony do końca każdego następnego miesiąca po spłacie? Jeżeli nie to czy Zamawiający wyrazi zgodę na przesyłanie wyciągu w terminie do 3 dni roboczych po spłacie?	NIE. Zamawiający wyrazi zgodę na przesyłanie wyciągu w terminie do 3 dni roboczych po spłacie
5	Prosimy o potwierdzenie, że do wyliczenia ceny należy przyjąć termin uruchomienia kredytów jednorazowo w dniu 26.09.2016r.	Potwierdzamy
6	Czy Zamawiający może potwierdzić, że zmiany umowy kredytowej w zakresie wydłużenia okresu kredytowania oraz zmiany harmonogramu spłat i rat będą mogły nastąpić po uzyskaniu zgody Wykonawcy na te zmiany?	TAK - w zakresie wydłużenia okresu kredytowania. NIE - w zakresie zmian harmonogramu spłat i rat
7	Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby warunkiem zawarcia umów kredytowych było przedłożenie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty kredytów?	TAK

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:

2016-07-31

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	BGK w Olsztynie	PLN	Kredyt	29-10-2007	2 496 284,75		31-12-2020
2	BRE Bank Hipoteczny (mBank Hipoteczny) w Warszawie	PLN	Kredyt	15-05-2008	2 537 029,53		31-12-2020
3	BOŚ S.A. w Olsztynie	PLN	Kredyt	30-07-2009	152 889,34		20-11-2019
4	BOŚ S.A. w Olsztynie	PLN	Kredyt	30-07-2009	214 649,44		20-11-2019
5	BGK w Olsztynie	PLN	Kredyt	22-04-2009	2 247 221,69		31-12-2020
6	Millennium S.A.	PLN	Kredyt	10-11-2010	530 000,00		31-12-2020
7	BOŚ S.A. w Olsztynie	PLN	Kredyt	25-07-2012	381 329,14		31-12-2021
8	BGK w Olsztynie	PLN	Kredyt	18-06-2014	2 456 019,31		31-12-2024
9	BGK w Olsztynie	PLN	Kredyt	18-06-2014	473 043,61		31-12-2024
10	BPS S.A. w Kętrzynie	PLN	Kredyt	23-04-2014	147 898,05		31-12-2024
11	BPS S.A. w Kętrzynie	PLN	Kredyt	23-04-2014	367 160,97		31-12-2024
12	BRE Bank Hipoteczny w Warszawie	PLN	Udzielone poręczenie	14-12-2007		962 537,00	31-12-2037
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					12 003 525,83	962 537,00	

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	<p>1) dokumenty potwierdzające upoważnienie przedstawicieli JST do podpisania umowy kredytu, ustanawiania zabezpieczeń – zostały zamieszczone w załączniku Uchwały – Uchwała nr 453/2016 i Uchwała nr 454/2016.</p> <p>2) dokumenty dotyczące wyboru Starosty Powiatu i Wicestarosty Powiatu,</p> <p>3) opinia RIO o możliwości spłaty kredytów – jest zamieszczona,</p> <p>4) pełne sprawozdania finansowe szpitala za 2015r.</p> <p>Opinia RIO o przedłożonej przez organ wykonawczy JST informacji o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze bieżącego roku nie została jeszcze wydana.</p> <p>Pełne sprawozdania finansowe szpitala za półrocze nie jest sporządzane.</p>

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**

SKARBNIK

Iwona Kozłowska

26.08.2016

STAROSTA

Ryszard Henryk Niedziółka

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku