

## Formularz klienta – proces oceny wniosku

Nazwa klienta\* GMINA CZARNA BIAŁOSTOCKA

### Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego, a koszty którego ponosi Zamawiający?	<u>NIE</u>
2	Czy Zamawiający potwierdza zastosowanie przy naliczaniu odsetek w okresie kredytowania stawki WIBOR 1M o treści: „Stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M wyznaczana na dwa dni robocze przed końcem miesiąca i obowiązująca od 1-go dnia następnego miesiąca”.	<u>TAK</u>
3	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny?	<u>NIE</u>
4	Czy Zamawiający potwierdza, iż okres kredytowania obowiązuje od dnia podpisania umowy kredytu, do dnia 31 grudnia 2021r.	<u>TAK</u>
5	<u>Czy Zamawiający przewiduje możliwości zmiany terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty), jeśli tak –</u> 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.	
	<u>TAK</u>	
6	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.	
	<u>NIE DOTYCZY</u>	

### 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):	<u>NIE</u>
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):	<u>NIE</u>
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.	<u>NIE</u>
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	<u>NIE</u>
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):	<u>NIE</u>
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).	<u>NIE</u>

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):	<u>7.253.000,00</u>
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	<u>0,00</u>
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	<u>0,00</u>
	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):	<u>0,00</u>
	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):	<u>0,00</u>

#### Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający dopuszcza wykreślenie sankcji, o której mowa § 3 w pkt. 4) SIWZ? W miejsce tych sankcji proponujemy zlecenie przez Zamawiającego dokonania kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.	<u>NIE</u>
2	Czy Zamawiający dopuszcza, aby jedynym dokumentem potwierdzającym zatrudnienie o którym mowa w § 3 pkt 3.3 SIWZ, było przedłożenie oświadczenia Wykonawcy o zatrudnieniu na umowę o pracę osób wykonujących czynności związane z realizacją zamówienia?	<u>NIE</u>
3	Czy Zamawiający przewiduje istotne zmiany treści umowy i potwierdza, że warunki wprowadzenia tych zmian będą następujące: a) zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności, d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza przedmiot zamówienia opisany w specyfikacji istotnych warunków zamówienia?	<u>Szczegółowe zasady zmian umowy opisane są w SIWZ.</u>
4	Prosimy o podanie przyczyn planowanego wzrostu wydatków bieżących w porównaniu do wykonania w roku 2016 (o 13,3%) oraz planowanego na rok 2017 wzrostu wydatków ogółem (o 43,9%) w stosunku do wykonania z roku 2016.	<u>Planowany wzrost wydatków bieżących wynika z konieczności aktualnych potrzeb jednostek w zakresie realizacji zadań gminy. Duży udział w wydatkach bieżących stanowi realizacja świadczenia wychowawczego. W 2016 r. powyższe świadczenie wypłacane było nie pełny rok (od 1 kwietnia 2016). Wzrost wydatków ogółem spowodowany jest dużą ilością zadań inwestycyjnych zwłaszcza realizowanych przy udziale środków z UE.</u>
5	Jaką wartość dochodów ze sprzedaży majątku uzyskała Gmina wg stanu na koniec 09/2017r.	<u>172.787,79</u>

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:						30-09-2017	
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOS, WFOS, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zaangażowania	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielenie poręczenie, udzielenie gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota zadłużenia (bilans) <sup>1</sup>	Kwota zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	PKO BP SA	PLN	KREDYTY		1.869.000,00		30.09.2018
2	PKO BP SA	PLN	KREDYTY		728.000,00		30.06.2019
3	PKO BP SA	PLN	KREDYTY		1.488.000,00		30.09.2020
4	PKO BP SA	PLN	KREDYTY		832.000,00		30.04.2020
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
<b>Razem</b>					<b>4.917.000,00</b>		

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

<sup>2</sup> Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty<sup>3</sup>

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Sprawozdania finansowe wg stanu na 30/09/2017 ( Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S)

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

za klienta osoba upoważniona  
(imię i nazwisko)

2017.10.29

data (rrrr-mm-dd)

BURMISTRZ



mgr Jacek Chrulski  
podpis osoby upoważnionej

<sup>3</sup> Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku

## Formularz klienta – proces oceny wniosku

Nazwa klienta\* GMINA CZARNA BIAŁOSTOCKA

### Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego, a koszty którego ponosi Zamawiający?	<u>NIE</u>
2	Czy Zamawiający potwierdza zastosowanie przy naliczaniu odsetek w okresie kredytowania stawki WIBOR 1M o treści: „Stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M wyznaczana na dwa dni robocze przed końcem miesiąca i obowiązująca od 1-go dnia następnego miesiąca”.	<u>TAK</u>
3	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny?	<u>NIE</u>
4	Czy Zamawiający potwierdza, iż okres kredytowania obowiązuje od dnia podpisania umowy kredytu, do dnia 31 grudnia 2021r.	<u>TAK</u>
5	<u>Czy Zamawiający przewiduje możliwości zmiany terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty), jeśli tak – 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.”.</u> Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	
	<u>TAK</u>	
6	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.	
	<u>NIE DOTYCZY</u>	

### 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):	<u>NIE</u>
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):	<u>NIE</u>
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.	<u>NIE</u>
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	<u>NIE</u>
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):	<u>NIE</u>
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).	<u>NIE</u>

✓



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):	<u>7.253.000,00</u>
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	<u>0,00</u>
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	<u>0,00</u>
	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):	<u>0,00</u>
	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):	<u>0,00</u>

#### Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający dopuszcza wykreślenie sankcji, o której mowa § 3 w pkt. 4) SIWZ? W miejsce tych sankcji proponujemy zlecenie przez Zamawiającego dokonania kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.	<u>NIE</u>
2	Czy Zamawiający dopuszcza, aby jedynym dokumentem potwierdzającym zatrudnienie o którym mowa w § 3 pkt 3.3 SIWZ, było przedłożenie oświadczenia Wykonawcy o zatrudnieniu na umowę o pracę osób wykonujących czynności związane z realizacją zamówienia?	<u>NIE</u>
3	Czy Zamawiający przewiduje istotne zmiany treści umowy i potwierdza, że warunki wprowadzenia tych zmian będą następujące: a) zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności, d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza przedmiot zamówienia opisany w specyfikacji istotnych warunków zamówienia?	<u>Szczegółowe zasady zmian umowy opisane są w SIWZ.</u>
4	Prosimy o podanie przyczyn planowanego wzrostu wydatków bieżących w porównaniu do wykonania w roku 2016 (o 13,3%) oraz planowanego na rok 2017 wzrostu wydatków ogółem (o 43,9%) w stosunku do wykonania z roku 2016.	<u>Planowany wzrost wydatków bieżących wynika z konieczności aktualnych potrzeb jednostek w zakresie realizacji zadań gminy. Duży udział w wydatkach bieżących stanowi realizacja świadczenia wychowawczego. W 2016 r. powyższe świadczenie wypłacane było nie pełny rok (od 1 kwietnia 2016). Wzrost wydatków ogółem spowodowany jest dużą ilością zadań inwestycyjnych zwłaszcza realizowanych przy udziale środków z UE.</u>
5	Jaką wartość dochodów ze sprzedaży majątku uzyskała Gmina wg stanu na koniec 09/2017r.	<u>172.787,79</u>

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:							30-09-2017
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOS, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta założenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota zadłużenia (bilans) <sup>1</sup>	Kwota zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	PKO BP SA	PLN	KREDYT		1.869.000,00		30.09.2018
2	PKO BP SA	PLN	KREDYT		728.000,00		30.06.2019
3	PKO BP SA	PLN	KREDYT		1.488.000,00		30.09.2020
4	PKO BP SA	PLN	KREDYT		832.000,00		30.04.2020
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
<b>Razem</b>					4.917.000,00		

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

<sup>2</sup> Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

W załączeniu składamy następujące dokumenty<sup>3</sup>

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Sprawozdania finansowe wg stanu na 30/09/2017 ( Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S)

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

za klienta osoba upoważniona  
(imię i nazwisko)

2017. 10. 29

data (rrrr-mm-dd)

BURMISTRZ

  
mgr Jacek Chruński

podpis osoby upoważnionej

<sup>3</sup> Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku