

## Formularz klienta – proces oceny wniosku

Nazwa klienta\*

CZARNA BIAŁOSTOCKA GMINA MIEJSKO-WIEJSKA

### 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. , a koszty jego sporządzenia ponosi Zamawiający?	NIE
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”.	TAK
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?	NIE
4	Czy Zamawiający potwierdza, iż okres kredytowania obowiązuje od dnia podpisania umowy kredytu, do dnia 31 lipca 2029r.	TAK
5	Czy Zamawiający potwierdza karencją w spłacie kredytu do dnia 30 stycznia 2021r.?	TAK
6	Czy Zamawiający wyraża zgodę na następujący zapis w umowie kredytowej „Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%”.	TAK
7	<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 wykroczać 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.	TAK
8	<p>a) Prosimy o wyjaśnienie kwestii obowiązków wynikających z rozdz. III pkt 18 ppkt 1 SIWZ, w którym momencie realizacji zamówienia Wykonawca jest zobowiązany do przedłożenia oświadczenia o zatrudnieniu pracowników, chodzi o zapis mówiący „Przed przystąpieniem do realizacji zamówienia”</p> <p>b) Czy Zamawiający będzie kierował do Wykonawcy wnioski w tej sprawie, czy też Bank będzie zobowiązany do wykonania tego obowiązku bez wezwania?</p> <p>Prosimy o szczegółowe udzielenie odpowiedzi na przedmiotowe pytania, ponieważ Zamawiający zastrzega na wypadek nie wykonania obowiązku, o którym mowa w Rozdz. III. pkt 18 karę umowną.</p>	Oświadczenie należy złożyć bez uprzedniego wezwania w terminie do 5 dni od daty podpisania umowy
9	Czy Zamawiający przewiduje istotne zmiany treści umowy i potwierdza, że warunki wprowadzenia tych zmian będą następujące: a) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, b) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza przedmiot zamówienia opisany w specyfikacji istotnych warunków zamówienia?	TAK
10	Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie w Banku w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej?	TAK
11	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowym 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.	
	NIE DOTYCZY	



**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 ciężar 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).	NIE
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	13.209
	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):	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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0

**Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem**

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	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.	NIE
2	Czy Zamawiający posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych ( nazwa i Regon), jeśli tak to jaka jest wysokość zaangażowanego kapitału i % udział Gminy w kapitale podstawowym danej Spółki?	Przedsiębiorstwo Komunalne w Czarnej Białostockiej Sp. z o.o. REGON 052234074 100% udziałów o wartości 28.966.000,00 zł
3	Czy Zamawiający udzielał wsparcia lub zamierza udzielić w postaci <u>pożyczek, poręczeń, gwarancji</u> podmiotom powiązanym (wg nazwy), jeśli tak to w jakiej wysokości i jaki jest termin spłaty/ obowiązywania poręczenia.	NIE

Pytania dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	<p>Prosimy o wyjaśnienie z czego wynika planowany wzrost wydatków bieżących w 2020r. w relacji do wydatków bieżących osiągniętych w 2019r ?</p>	<p>Planowany wzrost wydatków bieżących w 2020 r. wynika przede wszystkim ze zwiększenia środków przeznaczonych na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń pracowników jednostek budżetowych (znaczny wzrost od 1 stycznia 2020 r. minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wyłączenie dodatku stażowego z minimalnego wynagrodzenia). Wzrost wydatków spowodowany jest też wzrostem kosztów systemu gospodarowania odpadami komunalnymi oraz rosnącymi cenami towarów i usług. Plan wydatków bieżących na koniec 2019 roku niewiele różni od planu na 2020 r. natomiast wykonanie wydatków bieżących w okresach historycznych było zawsze znacznie niższe od planu w związku z prowadzonymi działaniami mającymi na celu ograniczenie wydatkowania środków przeznaczonych na działalność bieżącą, mimo posiadanego planu.</p>
2	<p>Jakie są przyczyny tak niskiego poziomu nadwyżki operacyjnej zaplanowanej na rok 2020r oraz niskich wartości planowanych w kolejnych latach, w porównaniu do wykonania w okresach historycznych?</p>	<p>Niższy poziom planowanej nadwyżki operacyjnej wynika ze zwiększenia wydatków bieżących przede wszystkim przeznaczonych na wynagrodzenia pracowników jednostek budżetowych (znaczny wzrost od 1 stycznia 2020 r. minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wyłączenie dodatku stażowego z minimalnego wynagrodzenia). Wykonanie nadwyżki operacyjnej w okresach historycznych było zawsze znacznie wyższe od planowanej w związku z prowadzonymi działaniami mającymi na celu ograniczenie wydatkowania środków przeznaczonych na działalność bieżącą, mimo posiadanego planu.</p>
3	<p>Prosimy o wyjaśnienie, czego dotyczą należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu Rb-N i jakie działania podejmuje Gmina w celu ich odzyskania?</p>	<p>Największa kwota należności wymagalnych dotyczy należności od dłużników alimentacyjnych, stanowią one ponad 45% należności wymagalnych. Świadczenia z funduszu alimentacyjnego wypłacane są co miesiąc, natomiast wyegzekwowanie powyższych należności kształtuje się na poziomie około 30 %, zgodnie z przepisami prawa w pierwszej kolejności egzekwowane są odsetki, co powoduje, że zaległości z tego tytułu sukcesywnie rosną. Wysoka kwota należności wymagalnych dotyczy podatku od nieruchomości wynikającego z prowadzonej działalności gospodarczej. Na terenie Gminy Czarna Białostocka istnieją firmy, które od dłuższego czasu praktycznie nie funkcjonują natomiast w dalszym ciągu są zarejestrowane jako prowadzące działalność. W związku z tym naliczany jest w odpowiedniej stawce podatek od nieruchomości, lecz jest on trudny w wyegzekwowaniu. Trudności z egzekucją występują też w przypadku zaległości czynszowych najemców mieszkań komunalnych. Czynności egzekucyjne należności wymagalnych Gminy prowadzone są na bieżąco. Kierowane są do dłużników upomnienia, tytuły wykonawcze do urzędów skarbowych oraz wnioski do komornika sądowego. Niektóre należności zostały zabezpieczone hipoteką, lecz mimo podejmowanych działań często egzekucja staje się bezskuteczna.</p>



Pozostałe pytania

Pytanie do klienta

Odpowiedź klienta

1

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:							30/06/2020
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, WFOŚ, 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 zadłużenia (bilansowego) <sup>1</sup>	Kwota zadłużenia (pozabilansowego) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	BANK	PLN	KREDYT	2014 r.	208.000,00		30.09.2020
2	BANK	PLN	KREDYT	2017 r.	1.908.000,00		31.12.2021
3	BANK	PLN	KREDYT	2018 r.	3.958.000,00		31.12.2024
4	BANK	PLN	KREDYT	2019 r.	3.476.666,66		31.12.2015
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
<b>Razem</b>					<b>9.550.666,66</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

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Prosimy o dostarczenie kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) wg stanu na 30/06/2020r.
2	Opinia RIO z wykonania budżetu za I półrocze 2020 r.

Złożenie powyższych dokumentów na dzień dzisiejszy nie jest możliwe. Termin sporządzenia sprawozdań wg stanu na dzień 30.06.2020 r. to 22.07.2020 r., zaś termin przedłożenia sprawozdania z wykonania budżetu za I półrocze 2020 r. podlegającego zaopiniowaniu to 30.09.2020 r.

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

Z up. BURMISTRZA

02.07.2020

mgr Wiesław Ryszard Majewski  
Z-CA BURMISTRZA

za klienta osoba upoważniona  
(imię i nazwisko)

data (rrrr-mm-dd)

podpis osoby upoważnionej

Administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: [iod@bgk.pl](mailto:iod@bgk.pl). Klientowi lub osobom go reprezentującym przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, a także prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie [www.bgk.pl](http://www.bgk.pl) lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

SKARBNIK GMINY

mgr Bogusława Maria Wojtulewicz