

## Formularz klienta

Nazwa klienta\* GMINA SZCZUCZYN

## Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy kontasygnata Skarbnika zostanie złożona na obu dokumentach ( wekslu i deklaracji wekslowej)?	TAK
2	Prosimy o sprostowanie sprzeczności zapisów SIWZ dotyczących złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji (Rozdział III pkt 2 ( lit. j) w relacji do pkt 2 lit. p)?	Zamawiający informuje, iż zapisy wskazane w SIWZ Rozdz. III pkt 2 lit j. w relacji do pkt 2 lit. P są spójne. Zapis ten ma na celu jedynie ograniczenie poniesienia kosztów związanych z przygotowaniem oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego, tym samym Gmina złoży oświadczenie w formie ogólnej. Jeżeli wymagana jest forma notarialna Zamawiający nie dopuszcza poniesienia kosztów z tym związanych
3	Czy Zamawiający potwierdza, iż do wyliczenia odsetek w okresie kredytowania należy przyjąć kalendarz rzeczywisty?	TAK
4	Czy Zamawiający potwierdza, iż okres kredytowania jest od daty zawarcia umowy do dnia 31 grudnia 2030r.	TAK
5	Czy okres karencji w spłacie kredytu obowiązuje do dnia 30 stycznia 2021r. ?	TAK
6	Czy spłata rat kredytu i rat odsetkowych płatna jest do ostatniego dnia każdego miesiąca?	TAK
7	Czy spłata pierwszej raty odsetek nastąpi w miesiącu, w którym nastąpiło pierwsze uruchomienie kredytu?	TAK
8	Czy Zamawiający potwierdza doprecyzowanie treści stawki WIBOR 1M przy naliczaniu odsetek w okresie kredytowania, o której jest mowa w Rozdziale III pkt 2 lit. g) SIWZ na następujące brzmienie: „Stawka określana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca”.	TAK
9	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego naliczane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek za opóźnienie określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny?	TAK
10	Czy Zamawiający przewiduje prowizję przygotowawczą od kwoty udzielonego kredytu, o której mowa w formularzu oferty (zał. 1 do SIWZ).	Zgodnie z formularzem oferty (zał. 1 do SIWZ) nie przewidujemy prowizji przygotowawczej
11	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wniosek o wypłatę kredytu został złożony na wzorze obowiązującym w Banku?	TAK

12	Jakie zadania inwestycyjne Zamawiający będzie współfinansować wnioskowanym kredytem.	Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów
13	<p>Czy Zamawiający wyraża zgodę na możliwość udzielenia kredytu długoterminowego z linii EBI, jeśli tak prosimy o wskazanie następujących informacji:</p> <p><b>Nazwę przedsięwzięcia:</b> _____</p> <p>a) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia : _____</p> <p>b) informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto): _____</p> <p>c) całkowity koszt inwestycji brutto i netto: _____</p> <p>d) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Środki własne: _____</li> <li>- Kredyt: _____</li> <li>- Dotacja UE: _____</li> <li>- Inne (jakie?): _____</li> </ul> <p>e) Informację, czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie? (tak/nie): _____</p> <p>f) Informację, czy dla przedsięwzięcia konieczne jest sporządzenie analizy oddziaływania na środowisko. Jeśli analiza jest konieczna, jaki jest etap prac nad raportem Oceny Oddziaływania na Środowisko? (tak/nie): _____</p> <p>g) Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego? _____</p>	NIE
14	Prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu:	
	<p>„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.”</p> <p>Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.</p>	
	<p>„Wysokości i termin spłaty kredytu/raty mogą być zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”</p>	
15	<p>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.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu;</li> <li>2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.</li> </ol>	
	Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie planowanego deficytu (bez wskazań konkretnych zadań) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów	

**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 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	NIE
4	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
5	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):	5.783
	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

**Pozostałe pytania**

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 udzielał kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń podmiotom powiązanim kapitałowo, jeśli tak, w jakiej wysokości udzielono wsparcia i na jaki okres.	Pożyczka w kwocie 250.000 zł z terminem spłaty do dnia 31.10.2020 r. dla Wielobranżowego Przedsiębiorstwa Komunalnego – Towarzystwa Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Szczuczynie
3	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
4	1) Czy zmiana umowy będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej: a) zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, b) zmiany obowiązujących przepisów prawa, c) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego, powodującej zagrożenie terminowej spłaty kredytu, 2) Czy zmiana dopuszcza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy 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, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności.	1. a) TAK b) TAK c) NIE 2. a) TAK b) TAK c) TAK
5	Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu RB-N wg stanu na dzień 30/09/2019r. i jakie działania podejmuje Gmina w celu ich odzyskania.	Należności wymagalne wg stanu na dzień 30.09.2019 r. dotyczą należności

		<p>podatkowych, za wieczyste użytkowanie, opłat lokalnych oraz funduszu alimentacyjnego. Największe zaległości wystąpiły z tytułu podatków i opłat lokalnych oraz wypłaconych zaliczek alimentacyjnych i świadczeń z funduszu alimentacyjnego. W celu wyegzekwowania należności z tytułu wypłaconych świadczeń z funduszu alimentacyjnego jest ciągle prowadzone postępowanie przeciwko dłużnikom alimentacyjnym zgodnie z ustawą o pomocy osobom uprawnionym do alimentów.</p>
6	<p>Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku wartości dochodów bieżących i wartości wydatków bieżących planowanych na rok 2020, w stosunku do wykonanych za rok 2019.</p>	<p>Spadek wartości dochodów bieżących w 2020 r. do roku 2019 wynika z wpływu w 2019 roku dotacji z budżetu państwa na usunięcie skutków ulewnych deszczy, które zniszczyły drogi na terenie gminy, wpływu środków z UE za realizowane zadania w latach ubiegłych oraz wpływ środków na realizowanie projektów miękkich. Tym samym ma to odbicie w wydatkach bieżących, które były realizowane w roku 2019 a nie występują w 2020 roku.</p>
7	<p>Prosimy o podanie przyczyn spadku nadwyżki operacyjnej planowanej do 4siągnięcia na rok 2020.</p>	<p>Spadek nadwyżki operacyjnej planowanej do osiągnięcia w 2020r. spowodowany jest zwiększeniem wydatków bieżących na wynagrodzenia pracownicze oraz wydatki związane z oświatą. W ramach ostrożnościowego gospodarowania środkami nie wprowadzono zbyt wysokich dochodów podatkowych. W 2020 r.</p>
8	<p>Prosimy o informację czy realne jest wykonanie planu dochodów ze sprzedaży majątku Gminy na 2020r., w relacji do osiągniętych za rok 2019?</p>	<p>W 2020 r. realne jest wykonanie planu dochodów ze sprzedaży majątku Gminy Szczuczyn, ponieważ pozostała jedna działka do sprzedaży, należąca do Suwalskiej Specjalnej Strefy Ekonomicznej, ciesząca się dużym zainteresowaniem inwestorów.</p>

## 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:

31/01/2020

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 zadłużenia bilansowego	Kwota zadłużenia pozabilansowego	Data całkowitej spłaty
1	BGK w Białymstoku	PLN	Kredyt	16.05.2011	682		31.12.2022
2	BS Szczuczyn	PLN	Kredyt	15.05.2012	428		31.12.2022
3	BGK w Białymstoku	PLN	Kredyt	06.05.2013	979		31.12.2023
4	BGK w Białymstoku	PLN	Kredyt	03.06.2014	827		31.12.2023
5	BS Szczuczyn	PLN	Kredyt	23.06.2015	1.092		31.12.2024
6	BS Szczuczyn	PLN	Kredyt	23.06.2017	1.775		31.12.2025
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
<b>Razem</b>							

## Dokumenty

### W załączeniu składamy następujące dokumenty<sup>1</sup>

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Opinia RIO z wykonania budżetu za 2019r. – Gmina na dzień 07.02.2020r. nie posiada opinii RIO
2	Sprawozdania budżetowe za rok 2019 ( Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-27 S, Rb-28S) Gmina na dzień 07.02.2020r. nie posiada sporządzonych sprawozdań
3	Zmiany uchwały budżetowej na rok 2020 i zmiany uchwały WPF – Do dnia 07.02.2020 r. zmieniono wyłącznie uchwałę budżetową – Uchwała Nr 91/XVI/20 z dnia 31.01.2020 r., uchwały w sprawie WPF nie zmieniano

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



10-02-2020 r.

za klienta osoba  
(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@bqk.pl](mailto:iod@bqk.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 Osobych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie [www.bqk.pl](http://www.bqk.pl) lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

<sup>1</sup> Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku