

Formularz klienta

Nazwa klienta* GMINA RACZKI

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego, którego koszt sporządzenia poniesie Zamawiający ?	TAK
3	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie następującej treści stawki WIBOR 1M: „Stawka WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca, ustalona na okres 1 miesiąca i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca.”?	TAK
4	Czy Zamawiający potwierdza iż do wyliczenia odsetek w okresie kredytowania należy przyjąć kalendarz rzeczywisty?	TAK
5	Czy zamawiający potwierdza, iż okres karencji w spłacie kapitału upływa 28 grudnia 2017r?	TAK
6	Prosimy o potwierdzenie czy odsetki – w całym okresie kredytowania - będą naliczane na ostatni dzień miesiąca i będą spłacane w ostatnim dniu miesiąca? Gdy ostatni dzień miesiąca jest dniem wolnym od pracy spłata odsetek nastąpi w ostatnim dniu roboczym miesiąca, którego dotyczą ?	TAK
7	Czy Zamawiający potwierdza, że w przypadku wcześniej spłaty całości kredytu spłata ostatnich odsetek nastąpi w terminie spłaty ostatniej raty kredytu ?	TAK
8	Prosimy o podanie ostatecznego terminu wykorzystania kredytu.	30.12.2016 r.
9	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany harmonogramu spłat Rozdział II pkt 7 str.34 SIWZ, prosimy o odpowiedź czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zmiana warunków umowy w okresie kredytowania w zakresie terminów harmonogramu spłat rat kapitałowych i ich wysokości, była dokonana na podstawie złożonego przez Kredytobiorcę w Banku pisemnego wniosku o dokonanie tych zmian wraz z uzasadnieniem i akceptacji przez Bank?	TAK
10	Zamawiający przewidział w SIWZ możliwość zmiany terminów spłaty rat i ich wysokości – czy takie zmiany spowodują wydłużenie okresu kredytowania oraz czy zmiany uzyskają aprobatę obu stron?	nie w każdym przypadku
11	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?	TAK
12	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.	
	Zamawiający proponuje zamieszczenie następujących postanowień w umowie kredytowej: „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. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”.	
13	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.	
	Wnioskowany kredyt jest w całości przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, a nie na finansowanie inwestycji.	

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).	NIE
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):	5 243,7 TPLN
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	nie dotyczy
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	nie dotyczy
	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):	nie dotyczy
	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):	nie dotyczy

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

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 dotyczy
2	Czy Zamawiający posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych, jeśli tak to prosimy o podanie nazwy, jaki posiada procent udziałów oraz podanie nr REGON.	nie dotyczy
3	Czy Zamawiający udzielał pożyczek, poręczeń i gwarancji podmiotom powiązanym, jeśli tak to w jakiej wysokości, na jaki okres i termin spłaty?.	nie dotyczy

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	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
2	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2016 w stosunku do uzyskanych w 2015r?	Główną przyczyną wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2016 w stosunku do uzyskanych w 2015 r. jest realizacja przez gminę świadczeń wychowawczych 500+, na który to program gmina otrzymuje dotację ujętą w planie dochodów bieżących
3	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości wydatków bieżących planowanych do uzyskania w roku 2016 w stosunku do uzyskanych w 2015r? Co decyduje o niższych planowanych wydatkach bieżących począwszy od 2017r w stosunku do zaplanowanych wydatków bieżących w	Główną przyczyną wzrostu wartości wydatków bieżących planowanych do uzyskania w roku 2016 w stosunku do uzyskanych w 2015 r. jest

	2016r ?	realizacja przez gminę świadczeń wychowawczych 500+, które to wydatki znajdują się w planie wydatków bieżących na rok bieżący. W planie wydatków bieżących na 2017 r. i lata kolejne nie ujęto na chwilę obecną wydatków dotyczących zadań zleconych (np. zwrotu części akcyzy dla producentów rolnych), których plan będzie wprowadzany na bieżąco w ciągu kolejnych lat z chwilą otrzymania dotacji.
4	Prosimy o informację o wysokości dochodów uzyskanych ze sprzedaży majątku wg stanu na 30-09-2016r.	845.614,91 zł
5	Czy realne jest osiągnięcie dochodów ze sprzedaży majątku na poziomie planowanym do uzyskania w roku 2016 (845,6 TPLN)?	TAK, dochody zostały już zrealizowane
6	Czy ewentualna zmiana umowy będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej: a) zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, b) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, c) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego	TAK
7	Czy Zamawiający potwierdza, 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 umowy, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności?	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:							30.09.2016r
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycelności, 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 Gospodarstwa Krajowego	PLN	kredyt	27.06.2012	881.260,00	0,00	29.12.2017 r.
2	Bank PEKAO S.A.	PLN	kredyt	25.09.2013	1.574.999,00	0,00	31.12.2018 r.
3	Bank Spółdzielczy w Rutce Tartak	PLN	kredyt	28.11.2014	776.484,00	0,00	31.12.2018 r.
4	NFOŚiGW w Warszawie	PLN	pożyczka	25.04.2014	364.095,00	0,00	20.12.2018 r.
5	WFOŚiGW w Białymstoku	PLN	pożyczka	30.12.2015	200.000,00	293.629,73	31.12.2020 r.
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					3.796.838,00	293.629,73	

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

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Zaświadczenie o wyborze Wójta

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

Andrzej Szymulewski

2016-12-05

WÓJT

Andrzej Szymulewski

za klienta
osoba/y upoważniona/e**
(imię i nazwisko)

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/yh**

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

** Niepotrzebne skreślić

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku