

## Formularz klienta

Nazwa klienta\* MIASTO BIAŁYSTOK

## Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	Tylko na deklaracji wekslowej
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 jest karencja w spłacie odsetek? Jeśli nie - prosimy o podanie daty spłaty pierwszej raty odsetkowej.	Zamawiający nie przewiduje karencji w spłacie odsetek. Pierwszym terminem spłaty odsetek będzie ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, w którym zostaną uruchomione środki z kredytu.
4	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem zawarcia umowy kredytu było dostarczenie do Banku pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu?	Zamawiający zgadza się na warunek. Zamawiający dostarczy dla Banku kserokopię opinii.
5	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.” Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	
	Zamawiający dopuszcza powyższy zapis w warunkach umowy.	
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.	
	Wnioskowany kredyt będzie przeznaczony na: 1) 25.000.000,- PLN na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2019 r. 2) 55.000.000,- PLN na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i obligacji. Wnioskowany kredyt nie jest związany z finansowaniem inwestycji współfinansowanych ze środków z UE	

## Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

**Pytanie do 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)?			
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	450	Prosimy o podanie okresu kredytowania: <b>od 07-01-2019 do 31-12-2019</b>	
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	450	Prosimy o podanie okresu poręczenia: <b>od 02-01-2019 do 31-12-2019</b>	
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).			
	Na 2019 r. Miasto Białystok dla Szpitala Miejskiego ustaliło kwotę dotacji w wysokości 1 040 000,00 zł. Miasto Białystok według stanu na koniec 30.06.2019 r. udzieliło dwóch dotacji celowych: 1) 87 212,00 zł na remonty, 2) 301 360,00 zł z przeznaczeniem na zakup aparatury medycznej			
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):		Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejście zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ 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 przejściem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu. - <b>NIE</b>			
4	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejścia 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. <b>NIE</b>			
5	Czy Zamawiający udzielał wsparcia, pożyczek, poręczeń i gwarancji podmiotom powiązanim, jeśli tak jakim podmiotom, w jakiej wysokości i na jaki okres? <b>Informacja w wykazie zaangażowań klienta</b>			
6	Czy Zamawiający planuje udzielanie wsparcia podmiotom powiązanim w kolejnych latach, komu i w jakiej formie i wysokości? Zamawiający wspiera spółkę komunalną poprzez przedsięwzięcie pod nazwą: Wsparcie dla spółki z o.o. „Stadion Miejski” (wynagrodzenie eksploatacyjne i inwestycyjne). Dane można znaleźć w uchwale nr XIV/205/19 zmieniająca uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Białegostoku na lata 2019 – 2036. Wynagrodzenie Eksploatacyjne znajduje się w załączniku nr 2 do uchwały WPF pod numerem 1.3.1.6 . Wynagrodzenie Inwestycyjne można znaleźć pod numerem 1.3.2.1. Uchwały Rady Miasta zamieszczone są na stronie <a href="https://bip.bialystok.pl/">https://bip.bialystok.pl/</a> w zakładce „akty prawne” w części „Uchwały Rady Miasta”			
7	Czy Zamawiający posiada akcje i udziały w innych podmiotach ( jeśli tak prosimy o podanie nazwy podmiotu, wartości udziałów, % w kapitale podmiotu)? Miasto Białystok posiada udziały w spółkach komunalnych zgodnie z zarządzeniem nr 206/19 Prezydenta Miasta Białegostoku z wykonania budżetu Miasta za 2018 r. na stronie 405. Zarządzenia Prezydenta Miasta zamieszczone są na stronie <a href="https://bip.bialystok.pl/">https://bip.bialystok.pl/</a> w zakładce „akty prawne” w części „Zarządzenia Prezydenta”			

**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
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):	937 427
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00 PLN
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	94 330 PLN
	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):	Na potrzeby realizacji niniejszych programów i projektów został zaciągnięty kredyt w Europejskim Banku Inwestycyjnym. Dane w wykazie z zaangażowaniem klienta
	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):	

**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	Według danych za 2Q2019r. poziom należności wymagalnych wynosił 185,5MPLN i w porównaniu do końca roku 2019 ich poziom jest rosnący. Wobec powyższego jakie działania są podejmowane przez Miasto w celu ich odzyskania? Z jakich tytułów i kogo dotyczą należności wymagalne?	Przedszkola Samorządowe wykazują należności wymagalne głównie z tytułu opłaty za pobyt dzieci w przedszkolach i żywienie dzieci.  Szkoły Podstawowe, Gimnazja, Licea Ogólnokształcące, Zespoły Szkół Zawodowych oraz pozostałe jednostki oświatowe wykazują należności wymagalne głównie z tytułu wynajmu pomieszczeń, z tytułu pobytu dzieci w oddziałach przedszkolnych, z tytułu opłaty za wyżywienie i zakwaterowanie wychowanków w internatach.  Placówki Opiekuńczo-Wychowawcze i Domy

		<p>Pomocy Społecznej wykazują należności wymagalne głównie z tytułu opłaty za pobyt podopiecznych w placówkach.</p> <p>Miejski Ośrodek Pomocy Rodzinie wykazuje należności wymagalne głównie: z tytułu: 40% funduszu alimentacyjnego należnego gminie wierzyciela, 50% zaliczki alimentacyjnej stanowiącej dochód własny gminy, należności z tytułu odpłatności rodziców biologicznych za dzieci umieszczone w rodzinach zastępczych, z tytułu nienależnie pobranych świadczeń w formie kontynuowania nauki dla wychowanków rodzin zastępczych i placówek opiekuńczo – wychowawczych.</p> <p>Zarząd Mienia Komunalnego wykazuje należności wymagalne głównie z tytułu: zawartych umów najmu i dzierżawy, prawomocnych wyroków sądu, w tym zasądzonych kosztów sądowych, egzekucyjnych, zastępstwa procesowego, kosztów poniesionych na rzecz najemców, w tym remont lokali, za zużycie energii, naliczonych kar umownych</p> <p>Izba Wytrzeźwień wykazuje należności wymagalne głównie z tytułu pobytu osób nietrzeźwych.</p> <p>Białostocki Ośrodek Sportu i Rekreacji wykazuje należności wymagalne głównie z tytułu korzystania z obiektów BOSiR, najmu dzierżawy lokali, gruntów (czynsz, media, energia elektryczna).</p> <p>Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego wykazuje należności wymagalne głównie z tytułu grzywien i mandatów od osób fizycznych i prawnych oraz opłat za czynności egzekucyjne i upomnienia.</p> <p>Należności wymagalne powstałe w Urzędzie Miejskim w Białymstoku pochodzą z podatków i opłat lokalnych</p> <p>W strukturze Urzędu Miejskiego powołane zostało Biuro Egzekucji Administracyjnej które zajmuje się ściąganiem należności.</p>
3	<p>Prosimy o wyjaśnienie przyczyn niskiego wykonania po 2Q2019r. dochodów ze sprzedaży majątku 17,1MPLN przy planowanych dochodach na rok 2019 w kwocie 92,9 MPLN.</p> <p>Jaki majątek Miasta został przeznaczony do sprzedaży i w jakiej wysokości?</p> <p>Czy realne jest osiągnięcie planowanych wpływów?</p> <p>Jaką wartość dochodów ze sprzedaży majątku uzyskało Miasto wg stanu na koniec 09/2019r</p>	<p>W miesiącu wrześniu zmniejszony został plan dochodów ze sprzedaży majątku do wysokości 89 mln zł. Szczegółowa informacja dotycząca planowanych dochodów ze sprzedaży majątku zawarta jest w objaśnieniach (zał. 3) do uchwały WPF nr XIV/205/19 z dnia 23.09.2019 r. Wartość dochodów ze sprzedaży majątku wg stanu na koniec 09/2019r wyniosła 52 750 692,85 zł.</p>
4	<p>1) Czy zmiana umowy będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej :</p>	<p>Zamawiający nie przewiduje zmian umowy za wyjątkiem okoliczności zmiany powszechnie</p>

<p>a) zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, b) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, c) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego, powodującej zagrożenie terminowej spłaty kredytu.</p> <p>2) Czy Zamawiający dopuszcza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:</p> <p>a) zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona wnosząca 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</p>	<p>obowiązujących przepisów prawa w zakresie mającym wpływ na treść umowy. Zmiana zostanie wprowadzona na warunkach opisanych w ppkt 2 lit a) – c) przywołanym przez Wykonawcę.</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:

30/09/2019

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	PKO BP S.A.	PLN	obligacje	2011-06-28	30 000 000,00	0,00	2020-09-01
2	Bank Pekao S.A.	PLN	obligacje	2011-12-20	40 000 000,00	0,00	2020-12-28
3	Bank Pekao S.A.	PLN	obligacje	2013-12-19	7 000 000,00	0,00	2019-12-20
4	ING Bank Śląski S.A.	PLN	Kredyt	2010-04-06	29 796,00	0,00	2020-04-20
5	ING Bank Śląski S.A.	PLN	Kredyt	2010-04-06	18 446,92	0,00	2020-04-05
6	ING Bank Śląski S.A.	PLN	Kredyt	2010-04-06	23 683,21	0,00	2020-04-05
7	ING Bank Śląski S.A.	PLN	Kredyt	2010-04-06	30 074,80	0,00	2020-04-20
8	ING Bank Śląski S.A.	PLN	Kredyt	2010-04-06	19 754,00	0,00	2020-04-05
9	ING Bank Śląski S.A.	PLN	Kredyt	2010-04-06	52 929,44	0,00	2020-04-05
10	ING Bank Śląski S.A.	PLN	Kredyt	2010-04-06	44 984,90	0,00	2020-04-05
11	ING Bank Śląski S.A.	PLN	Kredyt	2010-04-06	49 125,65	0,00	2020-04-05
12	ING Bank Śląski S.A.	PLN	Kredyt	2010-04-21	24 604,00	0,00	2020-04-20
13	ING Bank Śląski S.A.	PLN	Kredyt	2010-04-21	25 900,13	0,00	2020-04-20
14	ING Bank Śląski S.A.	PLN	Kredyt	2010-04-21	32 419,00	0,00	2020-04-20
15	Europejski Bank Inwestycyjny	PLN	Kredyt	2012-09-28	303 779 220,72	0,00	2036-10-17
16	Europejski Bank Inwestycyjny	PLN	Kredyt	2017-12-06	200 000 000,00	100 000 000,00	2036-12-21

17	PKO Bank Polski	PLN	Kredyt	2017-12-04	76 000 000,00	0,00	2025.12.31
18	Bank Gospodarstwa Krajowego w Białymstoku	PLN	Kredyt	2018-12-03	100 000 000,00	0,00	2036-12-31
19	Bank Pekao S.A.	PLN	kredyt w rachunku bieżącym	2017-01-01	0,00	50 000 000,00	2020-09-30
<b>Razem</b>					680 130 938,77		
Wykaz zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń kredytów i pożyczek na dzień 30 września 2019 r							
1	Samodzielny Szpital Miejski im. PCK	PLN	poręczenie	2019-01-02	0,00	450 000,00	2019-12-31
2	PUHP "Lech" Spółka z.o.o. *	PLN	poręczenie	2014-03-28	94 330 131,48	0,00	2027-03-31

\* Kwota zadłużenia jest dla Miasta zadłużeniem potencjalnym. Spółka obsługuje zadłużenie zgodnie z umową kredytową i nie posiada żadnych przeterminowanych zobowiązań. Miasto udzieliło poręczenia pożyczki w wysokości 164.000.000 PLN wraz z odsetkami w wysokości 38.562.495 PLN na lata 2014-2027. Spółka nie zaangażowała środków z kredytu do wysokości udzielonego poręczenia i zgodnie z umową kredytową upłynął termin do którego spółka mogła zgłaszać zapotrzebowanie na środki z udzielonego kredytu.

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

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Prosimy o przedłożenie uchwały RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu – wg stanu na dzień udzielenia niniejszych wyjaśnień Miasto nie otrzymało jeszcze przedmiotowej opinii. Po uzyskaniu zostanie ona niezwłocznie przekazana zainteresowanym Wykonawcom.
2	Przedłożenie Zarządzenia Prezydenta Miasta Białystok, w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego – informacja w załączniku nr 2
3	Przedłożenie sprawozdania Samodzielnego Szpitala Miejskiego za 2018r. i wg stanu na 30/06/2019r. – informacja w załączniku nr 3

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

Stawisława Kozłowska  
za klienta osoba (imię i nazwisko)

2019-10-21  
data (rrrr-mm-dd)

SKARBNIK MIASTA  
*Stawisława Kozłowska*  
podpis osoby upoważnionej

Administratorem danych osobowych jest ..... Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: ..... 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 ..... lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

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