

Formularz

Nazwa klienta* Województwo Podlaskie

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. Czy Zamawiający pokryje koszty sporządzenia dokumentu?	Zgodnie z pkt.3 lit. j. Opisu przedmiotu zamówienia. Zamawiający nie wyraża zgody na pokrycie kosztów sporządzenia dokumentu.
2	Czy Zamawiający potwierdza okres kredytowania od dnia zawarcia umowy kredytu do dnia 31.12.2025r. ?	Tak
3	Jakie prowizje dopuszcza Zamawiający z uwagi na zapisy SIWZ pkt 3 litera i) załącznika nr 1 do SIWZ „Opis przedmiotu zamówienia : „brak jakichkolwiek dodatkowych prowizji i opłat prócz tych, które zostały wymienione w formularzu kalkulacji kosztów kredytu stanowiący załącznik nr 2.1 do SIWZ” W formularzu kalkulacji kosztów kredytu stanowiącym załącznik 2.1 do SIWZ nie wymieniono innych prowizji poza przygotowawczą, której zgodnie z dopiskiem nie należy wypełniać. O jakich prowizjach i opłatach jest mowa , które nie zostały wymienione w formularzu kalkulacyjnym kosztów kredytu?	O wszelkich innych prowizjach oprócz tych, które zostały wymienione w formularzu kalkulacji kosztów kredytu, stanowiącym załącznik nr 2.1 do SWZ.
4	Czy Zmawiający potwierdza w okresie kredytowania zastosowanie kalendarza na bazie 365 dni?	Tak
5	Czy w związku z brakiem powiadomienia Wykonawcy o wcześniejszej spłacie kredytu (zapis pkt 3 c Załącznika nr 1 do SIWZ „Opis przedmiotu zamówienia”), w celu terminowej realizacji dyspozycji spłaty przez Wykonawcę, Zamawiający wyraża zgodę na realizację wcześniejszej spłaty kredytu w ciągu 3 dni roboczych. Brak powiadomienia ze strony Zamawiającego może skutkować opóźnieniem realizacji dyspozycji spłaty. Standardem stosowanym w banku jest pisemne poinformowanie o wcześniejszej spłacie kredytu co najmniej na 2 dni robocze przed planowaną spłatą.	Tak
6	W celu doprecyzowania od kiedy będzie obowiązywała stawka do ustalenia wysokości stopy procentowej wskazana w pkt 3 lit h Załącznika nr 1 do SIWZ „Opis przedmiotu zamówienia” „Stawka ustalona na okres 1 miesiąca w wysokości WIBOR 1 M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-ego dnia kalendarzowego następnego miesiąca,,	Stawka wskazana w pkt. 3 lit. h załącznika nr 1 do SWZ „Opis przedmiotu zamówienia” dotyczy jedynie wyliczenia wysokości stopy procentowej.
7	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? Jeżeli nie to prosimy o wskazanie innej stawki ?	Tak
8	Czy Zamawiający w nawiązaniu do zapisu pkt 3 lit e załącznika nr 1 do SIWZ ”Opis przedmiotu zamówienia” w zakresie informowania na piśmie o wysokości odsetek do spłaty wyraża zgodę na przekazywanie przez bank informacji o wysokości odsetek do spłaty na podstawie zawiadomienia o wysokości oprocentowana w danym okresie odsetkowym.	Tak
9	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.	Tak
10	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis umowny: Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?	Nie
11	W nawiązaniu do zapisu SIWZ w zakresie „uruchomienie kredytu w dniu złożenia dyspozycji” uprzejmie informujemy, iż uruchomienie kredytu w banku jest dyspozycją czasochłonną tj. wymagającą weryfikacji i akceptacji na kilku szczeblach. Czy w związku z powyższym Zamawiający	Tak

	akceptuje : Uruchomienie kredytu w dniu złożenia dyspozycji , przy czym dyspozycję wypłaty należy przekazać do banku do godziny 9 ⁰⁰ .	
12	W nawiązaniu do zapisów SIWZ Rozdz XIV pkt 2 „.....przyjmując uruchomienie i wykorzystanie kredytu w pełnej wysokości w dniu 31.12.2021r.” oraz danych wskazanych w załączniku 2.1 do SIWZ Formularz kalkulacji kosztów, gdzie wyciszenie kredytu przyjęto od 31.10.2021r. prosimy o wskazanie czy Wykonawca ma dokonać poprawek w związku z w/w zapisem w formularzu i liczyć odsetki od 31.12.2021? Czy zostaje w formularzu data 31.10.2021r. ?	Zostaje data 30.10.2021 r.
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 SWZU; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	Kredyt jest brany na pokrycie deficytu.	

**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 dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	Informacje dostępne są na stronie Biuletynu Informacji Publicznej Województwa Podlaskiego: https://bip.wrotapodlasia.pl/wojewodztwo/akty_prawne1/uchw_zarząd/uchwały_zarządu/uchwała-nr-216-3838-2021-zarządu-województwa-podlaskiego-z-dnia-2021-07-19.html
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. 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):	
	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):	
2	Prosimy o wskazanie zastosowanych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wyciszenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1). W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):	Nie występują wykazane wyłączenia.
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	
	Nie dotyczy	
	2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona	Nie dotyczy

nierówności, licznik/mianownik	
a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	Nie dotyczy
b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	Nie dotyczy
c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	Nie dotyczy
d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	Nie dotyczy
e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	Nie dotyczy
f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	Nie dotyczy

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta	
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:		
	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?	Podmioty lecznicze, które realizują program naprawczy: - SP ZOZ Wojewódzki Szpital Zespolony im. J. Śniadeckiego w Białymstoku - Szpital Wojewódzki w Łomży im. Kardynała Stefana Wyszyńskiego - SP Psychiatryczny ZOZ im. S. Deresza w Choroszczu - Podlaski Wojewódzki Ośrodek Medycyny Pracy w Białymstoku - Wojewódzka Stacja Pogotowia Ratunkowego SP ZOZ w Łomży	
	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?	Podmioty lecznicze, które korzystają z kredytu poręczonego przez podmiot tworzący: - SP ZOZ Wojewódzki Szpital Zespolony im. J. Śniadeckiego w Białymstoku, - Szpital Wojewódzki im. dr. Ludwika Rydygiera w Suwałkach - SP Psychiatryczny ZOZ im. S. Deresza w Choroszczu	
	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	- SP ZOZ Wojewódzki Szpital Zespolony im. J. Śniadeckiego w Białymstoku – 56 000 tys. - Szpital Wojewódzki im. dr. Ludwika Rydygiera w Suwałkach – 21 322 tys. - SP Psychiatryczny ZOZ im. S. Deresza w Choroszczu – 10 000 tys.	Prosimy o podanie okresu kredytowania - SP ZOZ Wojewódzki Szpital Zespolony im. J. Śniadeckiego w Białymstoku: 50 000 tys. od 24-06-2015 do 23-06-2035 6 000 tys. – od 13-06-2018 do 24-05-2022 - Szpital Wojewódzki im. dr. Ludwika Rydygiera w Suwałkach: 21 322 tys. – od 30-11-2015 do 30-11-2026 - SP Psychiatryczny ZOZ im. S. Deresza w Choroszczu: 10 000 tys. od 29-06-2021 do 30-06-2022,
	Prosimy o podanie kwoty	- SP ZOZ Wojewódzki Szpital Zespolony im. J. Śniadeckiego w	Prosimy o podanie okresu
			- SP ZOZ Wojewódzki Szpital Zespolony im. J. Śniadeckiego w Białymstoku:

	poręczenia (w tys. PLN):	Białymstoku – 56 000 tys. - Szpital Wojewódzki im. dr. Ludwika Rydygiera w Suwałkach – 21 322 tys. - SP Psychiatryczny ZOZ im. S. Deresza w Choroszczy – 10 000 tys.	poręczenia	50 000 tys. od 24-06-2015 do 23-06-2035 6 000 tys. – od 13-06-2018 do 24-05-2022 - Szpital Wojewódzki im. dr. Ludwika Rydygiera w Suwałkach: 21 322 tys. – od 30-11-2015 do 30-11-2026 - SP Psychiatryczny ZOZ im. S. Deresza w Choroszczy: 10 000 tys. od 29-06-2021 do 30-06-2022,
Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).				
Informacja w załączniku nr 1.				
	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	Informacje w załączniku nr 1.	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	Informacje w załączniku nr 1.
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie 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.			Nie
4	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

Pozostałe pytania

Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający wyraża zgodę na udostępnianie / 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	Czy Zamawiający potwierdza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy o których mowa w SIWZ Rozdz XXI pkt 15 a) 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
3	Prosimy o zestawienie kredytów z poręczeniem Samorządu Województwa Podlaskiego wg stanu na 30.06.2021r.
	Informacje dostępne są na stronie Biuletynu Informacji Publicznej Województwa Podlaskiego: Sprawozdanie Rb-Z za II kwartał 2021 https://bip.wrotapodlasia.pl/wojewodztwo/finanse/budzet_1/sprawozdawczoscbudzetowa/informacja-o-wykonaniu-budzetu-stan-na-30-06-2021.html
4	Prosimy o zestawienie dotyczące aktualnego poziomu zadłużenia tytułem udzielonych poręczeń, gwarancji, pożyczek wg stanu na 30.06.2021r.
	Informacje dostępne są na stronie Biuletynu Informacji Publicznej Województwa Podlaskiego: Sprawozdanie Rb-Z za II kwartał 2021 https://bip.wrotapodlasia.pl/wojewodztwo/finanse/budzet_1/sprawozdawczoscbudzetowa/informacja-o-

	wykonaniu-budzetu-stan-na-30-06-2021.html
5	Z jakich tytułów Samorząd będzie realizował dochody ze sprzedaży majątkowe w 2021r.? Na dzień 29 lipca 2021 r. nie są planowane dochody ze sprzedaży majątku.
6	Jaka jest wartość zrealizowanych dochodów ze sprzedaży majątku wg stanu na 30.06.2021r ? Informacje dostępne są na stronie Biuletynu Informacji Publicznej Województwa Podlaskiego: Sprawozdanie Rb-27s za II kwartał 2021 https://bip.wrotapodlasia.pl/wojewodztwo/finanse/budzet_1/sprawozdawczoscbudzetowa/informacja-o-wykonaniu-budzetu-stan-na-30-06-2021.html
7	Z czego wynika planowany w 2021r. vs 2020r. spadek dochodów (o ok 160 MPLN) i wydatków (o ok 108 MPLN) majątkowych. Informacje dostępne są na stronie Biuletynu Informacji Publicznej Województwa Podlaskiego: https://bip.wrotapodlasia.pl/wojewodztwo/akty_prawne1/uchwaly_sej/uchwaly_sejmiku_od_2008/uchwala-nr-xxiv-302-2020-sejmiku-wojewodztwa-podlaskiego-z-dnia-2020-12-21.html

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2021-06-30) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

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 bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	PKO BP S.A.	PLN	kredyt	20.11.2015	4 500 000 zł	4 500 000 zł	31.12.2021
2	Council of Europe Development Bank (CEB)	PLN	kredyt	15.11.2018	100 000 000 zł	100 000 000 zł	15.11.2038
3	Council of Europe Development Bank (CEB)	PLN	kredyt	07.11.2019	100 000 000 zł	100 000 000 zł	07.11.2039
4	Council of Europe Development Bank (CEB)	PLN	kredyt	12.11.2020	80 000 000 zł	80 000 000 zł	12.11.2030
5	Kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji dostępne są na stronie Biuletynu Informacji Publicznej Województwa Podlaskiego: Sprawozdanie Rb-Z za II kwartał 2021 https://bip.wrotapodlasia.pl/wojewodztwo/finanse/budzet_1/sprawozdawczoscbudzetowa/informacja-o-wykonaniu-budzetu-stan-na-30-06-2021.html						
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
Razem							

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	Sprawozdania finansowe (rachunek zysków i strat, bilans) podległych SP ZOZ wg stanu na 30.06.2021r.

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

za klienta

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

data

(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób

upoważnionej/yh**

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. 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 lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku