

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? | <p>Podmioty lecznicze, które realizują program naprawczy:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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)? | <p>Podmioty lecznicze, które korzystają z kredytu poręczonego przez podmiot tworzący:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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): | <ul style="list-style-type: none"> - 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. | <p>Prosimy o podanie okresu kredytowania</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 | <p>Prosimy o podanie okresu</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 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. | | | 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-stand-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-stand-na-30-06-2021.html |

| | |
|---|--|
| | 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 Osowych. 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