

SP ZOZ Miejski Szpital Zespolony
42-200 Częstochowa, ul. Mirowska 15
Regon 151586247, NIP 9481763544
tel. 370-22-22

Udzielnie odpowiedzi w sprawie pożyczki w wysokości 20.000.000,00 zł

1. Zgodnie z art. 33 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r. („Ustawa AML”), instytucja finansowa jest zobowiązana do stosowania wobec swoich klientów środków bezpieczeństwa finansowego, do których należy identyfikacja i weryfikacja klienta oraz jego beneficjenta rzeczywistego, a także zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są aktualne. Zgodnie z art. 46 Ustawy AML instytucja finansowa jest także zobowiązana do weryfikacji czy klient lub beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.

W związku z powyższym obowiązkiem zwracamy się z prośbą o wskazanie kto w SP ZOZ Miejski Szpital zespolony w Częstochowie jest beneficjentem rzeczywistym i czy osoba ta zajmuje eksponowane stanowisko polityczne.

Nie zajmuje eksponowanego stanowiska politycznego

2. Zwracamy się z prośbą o wykreślenie warunku związanego z zastrzeżeniem przez Zamawiającego możliwości zmiany harmonogramu spłat przy zachowaniu siedmiodniowego okresu wcześniejszego powiadomienia. Warunek ten rodzi dodatkowe ryzyko transakcji i przyczynia się do indywidualnej obsługi projektu, które musi być skalkulowane przy analizie warunków udzielanego finansowania i może przyczynić się do wzrostu oferowanej ceny usługi lub nawet odstąpieniem od złożenia oferty w konkursie.

Zgodnie z zapytaniem ofertowym

3. W przypadku negatywnej odpowiedzi na powyższe pytanie, prosimy o:
 - a. potwierdzenie, że jako możliwość zamiany harmonogramu spłat, zamawiający wnioskuje wyłącznie o możliwość wcześniejszego nadpłacania pożyczki. W przypadku odmiennej interpretacji, prosimy o doprecyzowanie, jakiego typu zmian harmonogramu spłat oczekuje Zamawiający w trakcie trwania umowy?
 - b. potwierdzenie, że Zamawiający nie planuje wydłużenia przedmiotowego finansowania.
Nie planuje
 - c. potwierdzenie, że zmiana harmonogramu może nastąpić wyłącznie jeden raz w trakcie trwania umowy.
Nie potwierdzamy
 - d. potwierdzenie, że ewentualna zmiana harmonogramu spłat nastąpi wyłącznie za zgodą finansującego.
Nie potwierdzamy
 - e. potwierdzenie, że ewentualna zmiana harmonogramu spłat nastąpi wyłącznie za porozumieniem z finansującym.
Nie potwierdzamy
 - f. Prosimy o wydłużenie terminu informowania o zmianie harmonogramu do 15 dni przed planowaną zmianą. Zaproponowany przez Zamawiającego siedmiodniowy okres wcześniejszego powiadomienia, jest zbyt krótkim czasem z uwagi na konieczność manualnej zmiany harmonogramu.
4. Zważywszy na fakt, iż warunki konkursu przewidują możliwość wcześniejszej spłaty finansowania, prosimy o informację:

- a. Prosimy o zmianę stanowiska i potwierdzenie, że Zamawiający poinformuje Wykonawcę o zamiarze wcześniejszej spłaty na 15 dni roboczych przed planowaną wcześniejszą spłatą.

Zgodnie z zapytaniem ofertowym

- b. Prosimy o potwierdzenie, że dokonanie wcześniejszej spłaty części lub całości zadłużenia nastąpi w terminie płatności raty. Powyższe przyczyni się do ułatwienia obsługi projektu i zminimalizuje ryzyko ręcznego przeliczania odsetek, które zawsze obarczone jest większym nakładem pracy oraz ryzykiem błędu.

Nie potwierdzamy

- c. Czy Zamawiający potwierdza, że wcześniejsza spłata nie nastąpi w okresie karencji w spłacie kapitału?

Nie nastąpi

- d. Czy Zamawiający może określić jaką maksymalnie część pożyczki Zamawiający może wcześniej spłacić?

Nie możemy wskazać jaka kwota może zostać spłacona wcześniej- uzależnione to jest od sytuacji finansowej szpitala.

- e. Prosimy o określenie terminu, w którym Zamawiający może najwcześniej dokonać wcześniejszej spłaty.

Obecnie nie ma możliwości określenia terminu wcześniejszej spłaty.

5. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ze względów technicznych każdej transzy pożyczki został nadany odrębny numer? O numerze danej transzy pożyczki Wykonawca zawiadomi Zamawiającego na piśmie.

Tak wyrażamy zgodę.

6. Prosimy o potwierdzenie, że pożyczka zostanie wypłacona maksymalnie w siedmiu transzach.

Tak potwierdzamy.

7. Prosimy o informację, czy jako hipotetyczną datę wypłaty środków Wykonawca ma wskazać kwoty i terminy jak w harmonogramie udostępnionym przez Zamawiającego, czy z uwagi na przedmiot zamówienia jakim jest pożyczka w transzach bez wskania w umowie konkretnych kwot i dat, Wykonawca na potrzeby ofertowe ma założyć jednorazową wypłatę środków? W przypadku zmiany sposobu uruchomienia środków na potrzeby ofertowe, zwracam się z prośbą o wskazanie przez Zamawiającego daty uruchomienia środków oraz zmianę harmonogramu spłaty.

Odpowiedź udzielona - w odpowiedziach nr 1

8. Czy Zamawiający potwierdza, by ustanowienie zabezpieczenia w postaci weksla in blanco stanowić będzie warunek do wypłaty pierwszej transzy?

Tak, potwierdzamy.

9. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę harmonogramu, tak aby pierwszy okres odsetkowy dla danej Transzy rozpoczął się w dniu wypłaty pożyczki i kończył się ostatniego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dana transza pożyczki została wypłacona?

Tak.

10. Prosimy o informację czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy pożyczki również w formie elektronicznej (przyjęta powszechnie formuła), zaś zabezpieczenie w formie weksla zostałyby podpisane tradycyjną formułą?

Tak, potwierdzamy – podpisanie umowy w wersji elektronicznej.

11. W przypadku negatywnej odpowiedzi na powyższe pytania prosimy o potwierdzenie, że umowa pożyczki wraz z załącznikami i zabezpieczeniem zostanie podpisana przez Zamawiającego w siedzibie Zamawiającego, a przez Wykonawcę w siedzibie Wykonawcy? Przedstawiona procedura podpisywania dokumentów w formie papierowej

jest standardem przyjętym przez instytucje funkcjonujące na rynku finansowym, ponieważ zmierza to uproszczenia procedur i nie zakłóca funkcjonowania działalności stron umowy.

Odpowiedź w pytaniu powyżej.

12. Prosimy o wyrażenie zgody, aby zabezpieczenie pożyczki, poza wekslem z deklaracją wekslową (porozumieniem wekslowym), stanowiła również warunkowa cesja wierzytelności z kontraktu z NFZ, uruchamiane jedynie na okoliczność braku płatności lub nieterminowej obsługi umowy. Zważywszy na warunki projektu, w tym przede wszystkim znaczną kwotę (20 mln złotych) oraz 12 letni okres spłaty dodatkowe zabezpieczenie transakcji znacząco wpłynie na poprawę oceny zdolności kredytowej Placówki co niewątpliwie pozytywnie wpłynie na poprawę parametrów transakcji, w tym oferowaną cenę usługi.

Nie wyrażamy zgody.

13. W razie udzielenie odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie, prosimy o:

- a. Dopuszczenie aby zabezpieczenie w postaci cesji z kontraktu z NFZ stanowiło 150% kwoty udzielonej pożyczki.
- b. wskazanie danych kontraktu, który będzie stanowił zabezpieczenie niniejszej transakcji (nr kontraktu, data zawarcia, okres obowiązywania);
- c. udostępnienie kopii ww. kontraktu wraz z aneksem wskazującym wartość finansowania;
- d. potwierdzenie, że ww. kontrakt jest wolny od obciążeń;
- e. W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie (d), prosimy o wskazanie: wartości pozostałych do uregulowania zobowiązań, których spłata została zabezpieczona; wartości miesięcznych spłat, dokonywanych na rzecz podmiotu, którego wierzytelności zostały zabezpieczone; terminu ostatniej płatności na rzecz podmiotu, którego wierzytelności zostały zabezpieczone.
- f. potwierdzenie, że Zamawiający zobowiązuje się utrzymać zobowiązanie w formie cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ przez cały okres finansowania.
- g. potwierdzenie, że Zamawiający będzie odnawiał zabezpieczenie przez cały okres finansowania, tak aby umowa przez cały czas była zabezpieczona,
- h. potwierdzenie, że ustanowienie zabezpieczenia w postaci cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ (podpisanie umowy cesji) będzie warunkiem uruchomienia środków.

Nie wyrażamy zgody.

14. Czy Zamawiający wyraża zgodę na możliwość wyrażania kosztu także w prowizji przygotowawczej, która płatna byłaby od kwoty uruchamianej transzy i potrącana z kwotą uruchamianych środków? Dodanie prowizji przygotowawczej może wpłynąć na możliwość zaproponowania przez Wykonawcę bardziej korzystnych warunków cenowych.

Jedynym kosztem pożyczki – są odsetki

15. Czy Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert na 15 marca 2024? Prośbę swą argumentujemy wysoką wartością finansowania i w związku z tym czasem koniecznym na dokonanie analizy kredytowej oraz przygotowania oferty. Analiza kredytowa możliwa jest dopiero, po udostępnieniu przez Zamawiającego dokumentów, o które prosimy powyżej.

Nie wyrażamy zgody

Margorzata Guzik
p.o. DYREKTOR