



**SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ
ZAKŁADÓW OPIEKI ZDROWOTNEJ
W PRZASNYSZU**

ISO 9001
BUREAU VERITAS
Certification
N°PL10000591/P



06-300 Przasnysz, ul. Sadowa 9, centrala tel. 29 753 43 00, sekretariat 29 753 43 18, fax 29 753 43 80

NIP 761-13-33-881 REGON 000302480
www.szpitalprzasnysz.pl sekretariat@szpitalprzasnysz.pl

BDO: 000110316

SPZZOZ.ZP/48/2024

Przasnysz, 02.12.2024 r.

**Do wszystkich,
Którzy pobrali zapytanie**

Dotyczy: **na udzielenie pożyczki/kredytu długoterminowego nieodnawialnego dla SPZZOZ w Przasnyszu**

W odpowiedzi na zapytania, które wpłynęły do Zamawiającego udzielamy odpowiedzi na pytania:

Pyt. 1

Bank Gospodarstwa Krajowego Region Mazowiecki zwraca się z prośbą o wyrażenie zgody na przedłużenie/przesunięcie złożenia oferty do dnia 10.12.2024 r.

Odp. Zamawiający przedłuża termin składania ofert do dnia 08.12.2024 r.

Pyt. 2

Czy szpital dopuszcza poręczenie kredytu/pożyczki wraz z odsetkami przez organ założycielski - powiat?

Odp. Nie dopuszcza.

Pyt. 3

Prosimy o przedstawienie programu naprawczego na okres finansowania.

Odp. Program naprawczy w załączeniu.

Pyt. 4

Czy szpital dopuszcza cesję z kontraktu z NFZ jeśli tak to czy kontrakt który ma być zabezpieczeniem nie jest już objęty inną cesją na rzecz osób trzecich – prosimy o szczegóły.

Odp. Nie dopuszcza.

Pyt. 5

Sprawozdania finansowe za 2022/2023 i za ostatni zamknięty kwartał bieżącego roku”

Odp. Sprawozdanie finansowe w załączeniu.

Pyt. 6

Prosimy o udostępnienie:

- a. **Planu finansowego i inwestycyjnego na bieżący rok wraz z okresowym sprawozdaniem z ich wykonania (np. kwartalne), jeśli takie dokumenty są sporządzane,**

Odp. W ZAŁĄCZENIU

- b. **Aktualnego programu naprawczego,**

Odp. W ZAŁĄCZENIU

- c. **Ostatniego sprawozdania z wykonania programu naprawczego.**

Odp. SPRAWOZDANIE Z WYKONANIA PLANU NAPRAWCZEGO ZAWIERA PLAN NAPRAWCZY Z PKT B.

Pyt. 7

Prosimy o wskazanie:

- a) **Aktualnej liczby łóżek,**

Odp. 224

- b) **Liczby hospitalizowanych pacjentów w 2023 r.,**

Odp. 17 734

- c) **Liczby udzielonych porad specjalistycznych w 2023 r.,**

Odp. 60 371

- d) **Liczby wykonanych zabiegów chirurgicznych w 2023 r.,**

Odp. 1 359

- e) **Aktualnej liczby zatrudnianych pracowników, z wyszczególnieniem liczby lekarzy.**

Odp. AKTUALNE ZATRUDNIENIE 682 W TYM LEKARZE 131. ZATRUDNIENIE Z TYTUŁU UMOWY O PRACĘ 516 W TYM LEKARZE 36.

Pyt. 8

Prosimy o wskazanie, czy:

- a) **Szpital terminowo reguluje zobowiązania publiczno-prawne (ZUS, US i inne)?**

Odp. TAK

- b) **Szpital posiada układy ratalne z ZUS lub US? Jeśli tak to prosimy o szczegóły – jaka kwota została objęta układem, ile rat przewidziano i jaka jest ich miesięczna wysokość, do kiedy trwa układ, czy układ obsługiwany jest terminowo?**

Odp. SZPITAL POSIADA UKŁAD RATALNY Z ZUS, KTÓRY JEST TERMINOWO SPŁACANY. UKŁADEM ZOSTAŁA OBJĘTA KWOTA 4 891 521,45 (NALEŻNOŚĆ GŁÓWNA PLUS ODSETKI I OPŁATA PROŁĄGACYJNA) POZOSTAŁO DO SPŁATY 1 438 988,45, ŚREDNIOMIESIĘCZNA RATA OK 42 TYŚ ZŁ.

Pyt. 9

Prosimy o wskazanie, czy:

- a. prowadzone są wobec Szpitala postępowania sądowe? Jeśli tak to prosimy o wskazanie globalnej kwoty tych roszczeń, z wyodrębnieniem kwoty roszczeń dotyczących odszkodowań i zadośćuczynień.

Odp. WARTOŚĆ POSTĘPOWAŃ SĄDOWYCH 1 413 416,82 (18 SPRAW W SĄDZIE) SPRAWY SĄDOWE WNIESIONE PRZEZ PIELEGNIARKI DOTYCZĄCE WYNAGRODZEŃ.

- b. prowadzone są wobec Szpitala postępowania egzekucyjne. Jeśli tak to na jaką kwotę?

Odp. NIE

Pyt. 10

Prosimy o udostępnienie struktury należności i zobowiązań przeterminowanych (stan na 31 października 2024 r. lub inny dzień późniejszy) – wg podziału do 30 dni, 30-90 dni, 90-180 dni, 180-270 dni, 270-360 dni, powyżej 360 dni.

Odp.

NALEŻNOŚCI

DO 30 DNI 14 283,02

30-90 DNI 20 809,62

90-180 DNI 9 534,27

180-270 DNI 1 967,60

270-360 DNI 35 146,20

ZOBOWIĄZANIA

DO 30 DNI 1 015 324,92

30-90 DNI 2 015 340,20

90-180 DNI 2 248 227,12

180-270 1 683 563,27

Pyt. 11

Prosimy o udostępnienie zestawienia zobowiązań finansowych wg stanu na dzień 31 października 2024 r. lub inny dzień późniejszy (kredyt/pożyczka/leasing/produkty restrukturyzacyjne/inne) z uwzględnieniem informacji wskazanych w poniższej tabeli:

Zestawienie posiadanych zobowiązań kredyt/pożyczka/leasing z uwzględnieniem wg stanu na dzień

Izaj edyt, sing/produkty strukturyzacyjne/inne)	roduktu pożyczka, produkt	Podmiot udzielający finansowania	Data zawarcia umowy	Kwota udzielonego finansowania	Kwota kapitału pozostała do spłaty	Okres pozostały do spłaty	Wysokość miesięcznej raty kapitałowej	Zabez (jeśli j cesja wierz; wynik z kont NFZ, o wsk kontr
edyt długoterminowy odnawialny		BFF Polska	2022-09	5 000 000,00	2 916 636,75	24	83 333,33	wekse
edyt długoterminowy odnawialny		BFF Polska	2022-12	4 000 000,00	2 904 761,85	60	47 619,05	wekse
edyt długoterminowy odnawialny		BFF Polska	2023-03	4 000 000,00	3 012 345,60	60	49 382,72	wekse
edyt długoterminowy odnawialny		BFF Polska	2024-01	7 000 000,00	6 250 000,03	74	83 333,33	wekse
edyt długoterminowy odnawialny		BFF Polska	2024-05	3 000 000,00	2 777 777,76	74	37 037,04	wekse
edyt tkoterminowy awialny		BFF Polska	2022-09	4 000 000,00	3 042 187,40			wekse
edyt długoterminowy odnawialny		PKO SA	2019-05	6 000 000,00	579 000,00	7	83 400,00	wekse wierz; NFZ
edyt długoterminowy odnawialny		PKO SA	2020-04	6 000 000,00	1 496 400,00	18	83 400,00	wekse wierz; NFZ
edyt tkoterminowy awialny		PKO SA		2 500 000,00	2 393 859,67			wekse wierz; NFZ

Pyt. 12

W związku z zastrzeżeniem możliwości niewykorzystania pełnej kwoty finansowania, prosimy o określenie minimalnej jego wartości, którą Zamawiający wykorzysta.

Niniejsza informacja jest istotna dla Wykonawcy w kontekście szacowania kosztu finansowania.

Odp. 5 MLN

Pyt. 13

Prosimy o potwierdzenie, że transze będą uruchamiane na wniosek Zamawiającego, złożony co najmniej 2 dni robocze przed planowanym terminem wypłaty środków. Wykonawca wskazuje, że wniosek, o którym mowa w zdaniu poprzednim pełni funkcję dyspozycji uruchomienia środków. Wykonawca może uruchomić środki wyłącznie na polecenie osoby upoważnionej do reprezentowania Zamawiającego, stąd konieczność złożenia dyspozycji w formie wniosku. Jest to mechanizm zabezpieczający obie strony przed nieuprawnionym złożeniem dyspozycji.

Odp. POTWIERDZA

Pyt. 14

Prosimy o potwierdzenie, że przez stwierdzenie „przewidywany okres obowiązywania umowy 9 miesięcy od dnia podpisania umowy” Zamawiający rozumie możliwość uruchamiania poszczególnych transz finansowania. Niniejsze zatem oznacza, że kwota udzielonego finansowania będzie mogła zostać uruchamiana w transzach w okresie 9 miesięcy liczonych od dnia podpisania umowy.

Odp. POTWIERDZA

Pyt. 15

W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o:

- a) Wskazanie, co Zamawiający rozumie przez stwierdzenie zawarte w punkcie III.5. Zapytania ofertowego.
- b) W jakim okresie Zamawiający zamierza wypłacać transze.

Odp. 30.09.2025 r.

Pyt. 16

Prosimy o określenie szacowanej wartości pierwszej transzy, uruchamianej w dniu 16 grudnia 2024 r.

Odp. 5 MLN

Pyt. 17

Prosimy o wskazanie czy termin wypłaty pierwszej transzy (16 grudnia 2024 r.) może ulec zmianie?

Odp. NIE

Pyt. 18

Prosimy o potwierdzenie, że do celów obliczeniowych Wykonawcy winni przyjąć jednorazowe uruchomienie pełnej kwoty finansowania.

Odp. TAK

Pyt. 19

W razie udzielenia odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie, prosimy o potwierdzenie, że do celów obliczeniowych Wykonawcy winni przyjąć spłatę finansowania w 107 ratach po 92.592,59 zł, a ostatnia rata wyrównująca (108) będzie spłacana w kwocie 92.592,87 zł.

Odp. TAK

Pyt. 20

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zastosowania deklaracji wekslowej lub porozumienia wekslowego, wg uznania i procedur panujących u danego Wykonawcy?

Odp. NIE

Pyt. 21

Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia środków będzie przekazanie Wykonawcy podpisanego weksła wraz z deklaracją wekslową lub ewentualnie porozumieniem wekslowym (w razie dopuszczenia takiej możliwości).

Odp. TAK

Pyt. 22

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w formie przelewu wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ?

Odp. NIE

Pyt. 23

W razie udzielenia odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie, prosimy o:

- a. Udostępnienie kopii kontraktu, który będzie stanowić zabezpieczenie niniejszej transakcji (umowy pierwotnej wraz z aneksami regulującymi jego numer, datę obowiązywania oraz wysokość),
- b. Wskazanie, czy kontrakt, który będzie przedmiotem zabezpieczenia jest wolny od obciążeń (w razie obciążenia, prosimy o wskazanie podmiotu, na rzecz którego zabezpieczenie zostało ustanowione, kwoty zabezpieczenia oraz daty jego obowiązywania),
- c. Potwierdzenie, że zabezpieczenie zostanie ustanowione do wysokości stanowiącej 150% wartości kwoty finansowania,
- d. Potwierdzenie, że uruchomienie środków (transzy) nastąpi po zawarciu umowy przelewu wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ.

Pyt. 24

W związku z zastrzeżeniem prawa do negocjacji, prosimy o wskazanie:

- a) Czy Zamawiający zamierza prowadzić negocjacje tylko z Wykonawcą, który złoży najkorzystniejszą ofertę?

Odp. TAK

- b) Co miałyby być przedmiotem negocjacji – zapisy umowy?

Odp. Wysokość transz.

Pyt. 25

Prosimy o potwierdzenie, że przez „108 równych rat” Zamawiający rozumie 108 równych rat kapitałowych.

Odp. TAK

Pyt. 26

Prosimy o potwierdzenie, że okres finansowania, wynoszący 108 miesięcy liczony będzie od miesiąca następującego po miesiącu uruchomienia pierwszej transzy. Niniejsze zatem oznacza, że jeśli pierwsza zostanie uruchomiona w grudniu 2024 r. to okres finansowania, czyli 108 miesięcy, będzie liczony od stycznia 2025 r. Styczeń będzie zarazem miesiącem pierwszej płatności.

Odp. TAK

Pyt. 27

Prosimy o potwierdzenie, że załącznik do oferty określony w punkcie VII tiret trzecie Zapytania ofertowego jest wymagany, o ile wynika to z odrębnych przepisów (zgodnie z punktem V Zapytania ofertowego).

Odp. Zamawiający pozostawię zapisy bez zmian.

Pyt. 28

Prosimy o udostępnienie edytowalnej wersji załącznika nr 1 do zapytania ofertowego pn. „oferta”.

Odp. W załączeniu wersja edytowalna.

Pyt. 29

Prosimy o skorygowanie treści punktu 2 lit. a) Załącznika nr 1 do Zapytania ofertowego poprzez odpowiednie określenie daty oprocentowania (z „31.12.2024” na „31.10.2024”).

Odp. W załączeniu poprawiony załącznik nr 1.

Pyt. 30

W związku z treścią załącznika nr 1 do zapytania ofertowego, prosimy o jednoznaczne wskazanie, czy Zamawiający dopuszcza możliwość naliczenia prowizji za uruchomienie finansowania.

Odp. NIE

Pyt. 31

W razie udzielenia odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie, prosimy o:

- a. Wskazanie czy prowizja będzie naliczana od kwoty przyznanego finansowania czy od kwoty uruchomionego finansowania,**
- b. Wskazanie, czy będzie ona płatna przez potrącenie.**

Pyt. 32

Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie środków nastąpi pod warunkiem zaakceptowania treści umowy i dokumentów stanowiących zabezpieczenie przez obie strony tj. zarówno przez Zamawiającego, jak i Wykonawcę.

Odp. TAK

Pyt. 33

Czy Zamawiający potwierdza, że termin zawarcia umowy kredytu lub pożyczki zostanie ustalony w porozumieniu z Wykonawcą?

Odp. TAK

Pyt. 34

W związku z koniecznością dopełnienia procedur wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, prosimy o potwierdzenie, że przed zawarciem umowy (podpisaniem jej przez obie strony transakcji), Zamawiający złoży oświadczenie w przedmiocie beneficjenta rzeczywistego.

Wyjaśniając powyższe wskazujemy, że konieczność odebrania takiego oświadczenia wynika z obowiązków nałożonych na spółkę finansującą w trybie ww. ustawy, a w szczególności obowiązku wynikającego z art. 33 tej ustawy, który stanowi, że 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. Ponadto, zgodnie z art. 46 ww. ustawy instytucja finansowa jest także zobowiązana do weryfikacji czy klient lub beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.

Zgodnie z art. 2 ust. 2 pkt 10) ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r. w chwili zawarcia umowy będą Państwo klientem instytucji obowiązanej. Wedle definicji ustawowej przez klienta rozumie się m.in. osoby prawne, bez jakichkolwiek wyłączeń, do kręgu których, zgodnie z art. 50a ust. 2 ustawy o działalności leczniczej, Państwo należą (osobowość prawna samodzielnym publicznym zakładem opieki zdrowotnej jest nadawana z chwilą wpisu do rejestru). Jako klient, będą Państwo podlegać weryfikacji w zakresie m.in. beneficjenta rzeczywistego oraz zajmowania przez niego eksponowanego stanowiska politycznego (art. 34-37 oraz 46 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r. – procedury związane z weryfikacją klienta). Niniejsze zatem oznacza, że instytucja finansowa jako instytucja obowiązana jest zobowiązana do weryfikacji klienta, czyli Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Przasnyszu jako klient będą obowiązani do udostępnienia informacji niezbędnych do przeprowadzenia tej weryfikacji.

Jednocześnie wyjaśniamy, że obowiązek informacyjny klienta względem instytucji obowiązyanych jest zupełnie niezależny od obowiązku wpisu do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych i sam fakt braku obowiązku wpisu do ww. rejestru, nie wyłącza konieczności dopełnienia obowiązku informacyjnego względem instytucji obowiązanej.

Odp. Zamawiający złoży oświadczenie w przedmiocie beneficjenta rzeczywistego.

Pyt. 35

Prosimy o przesunięcie terminu składania ofert na dzień 6 grudnia 2024 r. Wykonawca wskazuje, że przeanalizowanie sytuacji finansowo-ekonomicznej Zamawiającego nie jest możliwe w tak krótkim czasie dla tak dużej kwoty, tym bardziej że część informacji i dokumentów wymaga jeszcze uzupełnienia. W związku z powyższym, prosimy o przychylenie się do naszej prośby.

Odp. Zamawiający przedłuża termin składania ofert do dnia 08.12.2024 r.

Pyt. 36

W związku z wypłatą środków w transzach, prosimy o określenie minimalnej wartości uruchamianych transz. Wykonawca proponuje zastosowanie kwoty 500.000,00 zł i jednocześnie wskazuje, że zastosowanie kwoty minimalnej ma na celu ograniczenie znaczącego rozdrobnienia kwoty wypłacanego finansowania. Uruchomienie środków w transzach generuje nieco większy nakład pracy aniżeli wypłata jednorazowa, stąd konieczność określenia wartości minimalnej każdej z transz, by móc realnie określić nakład pracy konieczny do obsługi niniejszego finansowania a w konsekwencji także do określenia kosztu tego finansowania.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę.

Pyt. 37

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ze względów technicznych każdej transzy finansowania (Transza A, Transza B, Transza C, ...) został nadany odrębny numer? O numerze danej transzy pożyczki (Transza A, Transza B, Transza C, ...) Wykonawca zawiadomi Zamawiającego na piśmie.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę

Pyt. 38

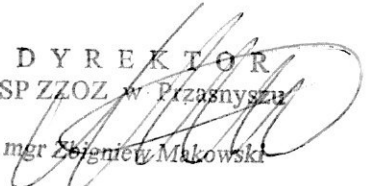
W nawiązaniu do zapytania ofertowego nr SPZZOZ.ZP/48/2024 dotyczącego usługi udzielenia pożyczki lub kredytu o charakterze długoterminowym i nieodnawialnym w wysokości 10.000.000,00 zł (słownie: dziesięć milionów złotych 00/100) z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań wymagalnych SPZZOZ w Przasnyszu, niniejszym zwracam się z prośbą o dopuszczenie możliwości zabezpieczenia pożyczki lub kredytu nie tylko w formie weksła in blanco, ale również w formie przelewu wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ do kwoty stanowiącej 150% kwoty udzielonego finansowania.

Mając na względzie oczekiwane przez Zamawiającego parametry transakcji, a także ogólne warunki i standardy rynkowe, należy uznać, że zabezpieczenie w formie weksła in blanco, może się okazać niewystarczające, a nawet jeśli okazałoby się ono wystarczające to przyczyniłoby się do znacznego wzrostu ceny oferowanej usługi, z uwagi na zbyt wysokie ryzyko transakcji. Działając w trosce o finanse jednostek publicznych sektora medycznego, prosimy o rozszerzenie zakresu zabezpieczeń poprzez dopuszczenie możliwości ustanowienia zabezpieczenia w formie przelewu wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ, co przyczyni się do:

- I. zwiększenia grona oferentów, dzięki czemu będą mieli Państwo pewność, że pozyskana oferta na pewno jest najkorzystniejsza, a także do
- II. obniżenia ceny oferty ze względu na obniżenie ryzyka transakcji.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę.

Z poważaniem

D Y R E K T O R
SPZZOZ w Przasnyszu

mgr Zbigniew Makowski

