

**Do wszystkich,
Którzy pobrali zapytanie**

Dotyczy: zapytania ofertowego na udzielenie kredytu/pożyczki długoterminowej dla SPZZOZ w Przasnyszu.

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

Pyt. 1

Prosimy o potwierdzenie, że warunek udziału Wykonawcy (pkt. V) i pkt. VII (dokumenty, które należy dołączyć do oferty) tj. posiadanie uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności – posiadanie zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o której mowa w art. 36 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U z 2017 r. poz. 1876 z późn. Zm) dotyczy tylko Banków.

Odp. Zamawiający pozostawia zapis bez zmian.

Pyt. 2

W razie udzielenia odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie, prosimy o zmianę warunków zapytania poprzez wskazanie, że obowiązek przedstawienia zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego dotyczy tylko i wyłącznie instytucji zobowiązanych do jego posiadania.

Odp. Zamawiający pozostawia zapis bez zmian.

Pyt. 3

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 Samodzielnym Publicznym Zespole Zakładów Opieki Zdrowotnej w Przasnyszu jest beneficjentem rzeczywistym i czy osoba ta zajmuje eksponowane stanowisko polityczne.

Odp. Beneficjentem rzeczywistym jest SPZZOZ w Przasnyszu.

Pyt. 4

Prosimy o określenie minimalnej kwoty pożyczki/kredytu, jaką Zamawiający wykorzysta.

Odp. 5 000 000,00 zł

Pyt. 5

Prosimy o potwierdzenie formuły spłaty pożyczki: równe raty kapitałowe przez cały okres trwania umowy oraz malejące raty odsetkowe (liczone od kwoty pożyczki pozostającej do spłaty).

Odp. Zamawiający potwierdza powyższe.

Pyt. 6

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie ostatniej raty wyrównawczej w przypadku, gdy podzielenie kwoty pożyczki na równe kwoty rat nie będzie możliwe? W tej sytuacji ostatnia rata może być lekko wyższa lub niższa od pozostałych.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę.

Pyt. 7

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający będzie płacił odsetki w ostatnim dniu każdego okresu odsetkowego, z zastrzeżeniem, że jeżeli którykolwiek z tych dni nie przypada w Dniu Roboczym, dniem płatności odsetek będzie następny Dzień Roboczy.

Odp. Zamawiający potwierdza.

Pyt. 8

Dla celów porównywalności ofert, prosimy o wskazanie hipotetycznej daty uruchomienia środków. Niniejsza informacja jest niezbędna i konieczna zarówno dla sporządzenia oferty jak i dla zapewnienia porównywalności złożonych ofert.

Odp. 27.09.2022 r.

Pyt.9

Prosimy o wskazanie sposobu kalkulacji odsetek tj. prosimy o informację, czy do wyliczenia odsetek Oferenci mają przyjąć, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni i rok obrachunkowy wynosi 360 dni, czy też Zamawiający oczekuje zastosowania kalendarza rzeczywistego, gdzie rok obrachunkowy wynosi odpowiednio 365 lub 366 dni?

Odp. Według kalendarza rzeczywistego.

Pyt. 10

Zważywszy na fakt, iż warunki konkursu przewidują możliwość wcześniejszej spłaty pożyczki/kredytu, prosimy o informację:

a) Czy Zamawiający potwierdza, iż w razie wcześniejszej spłaty, odsetki zostaną naliczone do dnia tej spłaty?

Odp. W czasie wcześniejszej spłaty odsetki zostaną naliczone do dnia tej spłaty

b) Prosimy o wskazanie terminu, w jakim Zamawiający poinformuje Wykonawcę o zamiarze wcześniejszej spłaty. Wykonawca proponuje zastosowanie terminu 30-dniowego.

Odp. Zamawiający zamiarze wcześniejszej spłaty powiadomi 15 dni wcześniej.

c) 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.

Odp. Zamawiający nie potwierdza wcześniejszej spłaty w terminie płatności raty.

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

Odp. Zamawiający nie jest w stanie określić.

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

Odp. Zamawiający nie jest w stanie określić.

Pyt. 11

Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie środków nastąpi jednorazowo.

Odp. Środki zostaną uruchomione jednorazowo.

Pyt. 12

W związku z dopuszczeniem zabezpieczenia w formie weksla in blanco, czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie porozumienia wekslowego lub deklaracji wekslowej?

Odp. Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie deklaracji wekslowej.

Pyt. 13

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wystawienie weksla in blanco oraz podpisanie porozumienia wekslowego (deklaracji) było warunkiem wypłaty pożyczki?

Odp. Zamawiający wyraża zgodę aby wystawienie weksla in blanco oraz deklaracji wekslowej było warunkiem wypłaty pożyczki.

Pyt. 14

Czy Zamawiający potwierdza, że wystawione weksel in blanco pokrywać będzie całość zadłużenia wraz z odsetkami i ewentualnymi dodatkowymi opłatami wystawionymi na podstawie Umowy?

Odp. Zamawiający nie potwierdza.

Pyt. 15

Czy Zamawiający wyraża zgodę, żeby zabezpieczenie w formie przelewu wierzytelności z umowy/umów o udzielaniu świadczeń opieki zdrowotnej ustanowionej w kontrakcie z NFZ zostało ustanowione do wysokości kwoty pożyczki, odsetek oraz wszelkich należności ubocznych wynikających z Umowy Pożyczki (Wykonawca proponuje określenie tej wysokości jako 150% kwoty pożyczki)

Odp. Zamawiający wyraża zgodę na zabezpieczenie kontraktów z NFZ do wysokości kwoty pożyczki i odsetek.

Pyt. 16

Czy Zamawiający potwierdza, aby zawarcie umowy cesji kontraktu z NFZ było warunkiem wypłaty środków (podpisanie dokumentu umowy cesji wraz z podpisaniem umowy pożyczki)?

Odp. Zamawiający potwierdza.

Pyt. 17

Czy Zamawiający potwierdza, że wierzytelności z kontraktu z NFZ, których cesja ma stanowić zabezpieczenie pożyczki, są i pozostaną wolne od innych obciążeń? W przypadku obciążeń na kontrakcie prosimy o informację odnośnie kwot i terminów

obciążenia oraz prosimy o informację, czy w przypadku, gdy wierzytelności z kontraktu z NFZ nie są wolne od obciążeń, to czy Zamawiający może wymienić te obciążenia?

Odp. Zamawiający potwierdza.

Pyt. 18

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ustanowienia zabezpieczeń (weksel + cesja) nastąpiło na wzorze Wykonawcy?

Odp. Zamawiający wyraża zgodę z zastrzeżeniem możliwości dokonywania zmian.

Pyt. 19

W przypadku:

a) odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o udostępnienie wzoru weksła, deklaracji wekslowej lub porozumienia wekslowego a także umowy cesji wierzytelności.

Odp. Nie dotyczy.

b) odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie, prosimy o informacje czy Zamawiający wymaga dołączenia wzoru zabezpieczeń do oferty?

Odp. Zamawiający wymaga dołączenie wzoru zabezpieczenia do oferty.

Pyt. 20

Prosimy o udostępnienie edytowalnej wersji formularza ofertowego.

Odp. W załączeniu edytowalna wersja formularza ofertowego.

Pyt. 21

Czy Zamawiający potwierdza, iż elementem kosztów udzielonej pożyczki/kredytu może być prowizja zgodnie z formularzem ofertowym (załącznik nr 1 punkt A)?

Odp. Zamawiający nie zakłada prowizji.

Pyt. 22

W przypadku odpowiedzi twierdzącej na powyższe pytanie, prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza aby prowizja była płatna przez Zamawiającego do Wykonawcy przed wypłatą środków albo poprzez potrącenie z kwotą uruchamianych środków.

Odp. Nie dotyczy.

Pyt. 23

Czy Zamawiający potwierdza, że płatność pierwszej raty odsetkowej nastąpi ostatniego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło przelanie środków na rachunek Zamawiającego?

Odp. Zamawiający potwierdza.

Pyt. 24

Prosimy o przedstawienie informacji o posiadanych zobowiązaniach finansowych (kredyt/pożyczka/leasing/produkty restrukturyzacyjne/inne) z uwzględnieniem informacji wskazanych w poniższej tabeli: (wg stanu najbardziej aktualnego).

Zestawienie posiadanych zobowiązań kredyt/pożyczka/leasing z uwzględnieniem:							
L. P.	Rodzaj produktu (kredyt, pożyczka, leasing/produkty restrukturyzacyjne/inne)	Podmiot udzielający finansowania	Kwota udzielonego finansowania	Kwota pozostała do spłaty	Okres pozostały do spłaty	Wysokość miesięcznej raty kapitałowej	Zabezpieczenie

1.							
2.							
3.							

Odp. W załączeniu.

Ponadto Zamawiający wprowadza w umowie zakaz cesji powstałych z umowy.

Z poważaniem
Dr Grzegorz Magnuszewski

Sporządziła:
Magdalena Krzykowska
st. insp. ds. zamówień publicznych
i eksploatacji sprzętu
tel. 29 75 34 405