Wrocław, dnia 9 grudnia 2024 r

Dotyczy: usługi udzielenia kredytu lub

pożyczki w kwocie 5 000 000 zł

**Do wszystkich wykonawców**

 **Konkursu z dnia 03.12.2024**

**DOTYCZY:** Udzielenia finansowania w formie kredytu lub pożyczki w kwocie 5 000 000 zł dla Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji We Wrocławiu

**Pytania z dnia 06.12.2024r.**

1. Zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert na dzień 12 grudnia 2024 r. Prośbę motywujemy czasem niezbędnym na przeanalizowanie sytuacji finansowo-ekonomicznej Zamawiającego oraz przygotowania oferty.

**ODPOWIEDŹ: Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert do 12.12.2024r godz. 10.00**

1. W związku z możliwością uruchomienia kredytu lub pożyczki w transzach, prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie transzy nastąpi w terminie 2 dni roboczych liczonych od dnia doręczenia wniosku o wypłatę transzy Wykonawcy.

**ODPOWIEDŹ: Tak**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ewentualna wcześniejsza spłata nastąpiła w dacie płatności rat? **ODPOWIEDŹ: Tak**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ewentualna wcześniejsza spłata następowała po uprzednim zawiadomieniu Wykonawcy - na 30 dni przed terminem wcześniejszej spłaty?

**ODPOWIEDŹ: Tak**

1. Czy Zamawiający może określić najwcześniejszy termin w jakim może dojść do wcześniejszej spłaty? Udzielenie finansowania wiąże się dla Wykonawcy z określonymi kosztami, z kosztami wiąże się również wcześniejsze jego zerwanie w wyniku wcześniejszej spłaty. W celu sporządzenia prawidłowej, dobrze skalkulowanej oferty, prosimy o powyższą informację i odpowiedni zapis w umowie.

**ODPOWIEDŹ: Zamawiający nie może określic takiego terminu**

1. Czy Zamawiający może określić jaką maksymalnie część pożyczki Zamawiający może wcześniej spłacić? Udzielenie finansowania wiąże się dla Wykonawcy z  określonymi kosztami, z kosztami wiąże się również jego wcześniejsze zerwanie w wyniku wcześniejszej spłaty. W celu sporządzenia prawidłowej, dobrze skalkulowanej oferty, prosimy o powyższą informację i odpowiedni zapis w umowie.

**ODPOWIEDŹ: Zamawiający nie może określic maksymalnej części którą mógłby spłacic wcześniej.**

1. 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. **ODPOWIEDŹ: 12.12.2024**
2. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby raty były płatne ostatniego dnia miesiąca, a jeśli dzień ten będzie dniem wolnym od pracy, wówczas płatność będzie następować w następnym dniu roboczym? Wykonawca wskazuje, że zastosowanie i przygotowanie w tak krótkim czasie harmonogramu spłat obejmującego niestandardowy sposób spłaty zobowiązań (ostatni dzień roboczy miesiąca) będzie trudne do zrealizowania i obarczone wysokim ryzykiem błędu. Z tych też względów, prosimy o zastosowanie standardowego rozwiązania rynkowego, jakim jest spłata w ostatnim dniu miesiąca, a jeśli dzień ten będzie dniem wolnym od pracy, wówczas spłata nastąpi w kolejnym dniu roboczym.

**ODPOWIEDŹ: Tak**

1. W przypadku negatywnej odpowiedzi na powyższe pytanie, prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający akceptuje harmonogram spłat, w którym odsetki naliczane są za cały miesiąc kalendarzowy, a tylko płatne są ostatniego dnia roboczego miesiąca. **ODPOWIEDŹ: Zamawiający pozostawia bez odpowiedzi**
2. 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.  **ODPOWIEDŹ: Nie**

W związku z powyższym obowiązkiem zwracamy się z prośbą o wskazanie kto w Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji We Wrocławiu jest beneficjentem rzeczywistym i czy osoba ta zajmuje eksponowane stanowisko polityczne. **ODPOWIEDŹ: Dyrektor Placówki , nie zajmuje eksponowanego stanowiska**

1. W związku z dopuszczeniem zabezpieczenia w formie weksla in blanco, czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie porozumienia wekslowego lub deklaracji wekslowej? **ODPOWIEDŹ: Tak**
2. Czy Zamawiający potwierdza, aby wystawienie weksla in blanco oraz podpisanie porozumienia wekslowego (deklaracji) było warunkiem wypłaty Pożyczki? **ODPOWIEDŹ: Tak**
3. Prosimy o potwierdzenie, że „Istotnymi postanowieniami przyszłej umowy”, które Wykonawca winien załączyć do oferty są dokumenty przygotowane przez Wykonawcę: wzór umowy wraz ze wzorami zabezpieczeń. **ODPOWIEDŹ: Tak**
4. W nawiązaniu do punktu 10 część II Szczegółowe Warunki Konkursu Ofert *,,odsetki będą naliczane za dni faktycznego zaangażowania kapitału, gdzie odsetki = WIBOR 1M+ marża wykonawcy”* co jest zgodne z praktyką funkcjonującą na rynku usług finansowych, prosimy o zmianę punktu 19 i wyrażenie zgody, aby okres, za który będą naliczone odsetki liczony był od dnia, kiedy środki zostaną wypłacone przez Wykonawcę (obciążenie rachunku Wykonawcy) a nie od momentu wpływu na konto szpitala.

 **ODPOWIEDŹ: Jak SWKO**

1. Prosimy o zmianę stanowiska przedstawionego w punkcie 15 część II Szczegółowe Warunki Konkursu Ofert i wyrażenie zgody, aby umowa kredytu lub pożyczki wchodziła w życie w dniu złożenia wszystkich podpisów umocowanych do reprezentowania przez ostatnią ze Stron (podpisy złożone zarówno przez Zamawiającego, jak i Wykonawcę).

 **ODPOWIEDŹ: Zamawiający wyraża zgodę**

1. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na przesunięcie terminu składania Ofert na dzień **16.12.2024 godz. 10.00** ? W przypadku negatywnego rozpatrzenia wniosku wykonawcy, prosimy o wskazanie daty, na którą Zamawiający wyrazi zgodę.

 **ODPOWIEDŹ:**

 **Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert do 12.12.2024r godz. 10.00**

1. Dot. pkt. 11 i 18 SWZ: Czy Zamawiający potwierdza, że terminy wymagalności comiesięcznych rat mogą przypadać na ostatni dzień kalendarzowy każdego miesiąca; przy czym spłata za nie nastąpi w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca?

**ODPOWIEDŹ: TAK**

1. Czy w ostatnich 3 (trzech) latach Zamawiający otrzymywał wsparcie na pokrycie straty od organu założycielskiego?

**ODPOWIEDŹ: TAK**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapisy w Umowie pożyczki dające Wykonawcy uprawnienia do postawienia umowy w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku opóźnień w płatności rat powyżej 30 dni ?

 **ODPOWIEDŹ: NIE**

1. Zwracamy się z prośbą o udostępnienie przez Zamawiającego następujących dokumentów:
2. Zestawienie aktualnych zobowiązań i należności wraz z wiekowaniem.
3. Zestawienie kredytów, pożyczek i leasingów z podaniem dat zawarcia umów, kwot wykorzystania, okresu spłaty i wysokość rat.
4. Aktualny, zatwierdzony Plan naprawczy.
5. Bilans, RZIS za rok 2022.
6. Bilans, RZIS za zakończony okres roku 2024.
7. Informacja o zarządzaniu składnikami majątku trwałego.
8. Statut Szpitala.

  **ODPOWIEDŹ: Opublikowane na stronie**