

Odpowiedzi do postępowania: 1/GK/2022 Udzielenie kredytu/pożyczki dla Szpitala Pomnik Chrztu Polski w Gnieźnie

1. Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że oferty w niniejszym postępowaniu mogą być składane również przez Wykonawców będących instytucją finansową, która nie jest bankiem w rozumieniu ustawy Prawo bankowe i nie podlega pod regulacje określone w tej ustawie.

**Tak. Zamawiający potwierdza.**

2. Prosimy o potwierdzenie, iż przedmiotem zamówienia jest pożyczka z limitem nieodnawialnym, a środki będą udostępniane poprzez złożenie przez Zamawiającego wniosku o uruchomienie środków.

**Tak. Zamawiający potwierdza.**

3. Prosimy o skrócenie okresu trwania umowy na łączny okres 144 miesięcy (132 miesiące spłaty kapitału + 12 miesięcy karencji z w spłacie kapitału).

**Łączny okres finansowania ma wynosić 144 miesiące, w tym 12 miesięczny okres karencji w spłacie kapitału i 132 raty kapitałowe.**

4. Prosimy o informację na kiedy najwcześniej Zamawiający przewiduje wypłatę środków.

**Zamawiający przewiduje, iż wypłata środków nastąpi zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia:**

**50.000.000,00 pln (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych 00/100) do 31.12.2022 r.**

**10.000.000,00 pln (słownie: dziesięć milionów złotych 00/100) do 31.12.2023 r.**

**(Zamawiający zastrzega, iż wykorzystanie 10.000.000,00 traktuje jako opcje a nie obowiązek wykorzystania)**

5. Prosimy o potwierdzenie, iż do wyczenia kalkulacji oraz do sporządzenia oferty Wykonawca powinien przyjąć uruchomienie całej kwoty pożyczki w dniu, w którym nastąpi pierwsze uruchomienie pożyczki (zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 4).

**Do kalkulacji należy przyjąć wykorzystanie całej kwoty w dniu 31.12.2022 r.**

6. W nawiązaniu do proponowanego przez Zamawiającego zabezpieczenia w formie cesji praw z umów o udzielenie świadczeń zdrowotnych pomiędzy Zamawiającym a LOW NFZ, prosimy o udzielenie informacji czy Zamawiający:

a. zobowiązuje się aktualizować w czasie trwania umowy to zabezpieczenie tak, aby kwota pożyczki pozostała do spłaty, wraz z odsetkami i kosztami, była w pełni zabezpieczona?

**Tak. Aktualizacja będzie dotyczyć kwoty pozostałej do spłaty.**

b. dopuszcza wprowadzenie do umowy dodatkowego zapisu, zgodnie z którym uruchomienie środków pożyczki nastąpi po podpisaniu umowy cesji z kontraktem z NFZ z datą pewną?

**Zamawiający dopuszcza zabezpieczenie w formie cesji z kontraktem z NFZ, jednakże uruchomienie środków musi nastąpić przed datą 31.12.2022 r. Zamawiający dopuszcza zapis, zgodnie z którym uruchomienie środków nastąpi po złożeniu wniosku o cesję do NFZ przez Zamawiającego.**

c. potwierdza, że w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu będącego zabezpieczeniem spłaty w czasie obowiązywania umowy, Zamawiający zobowiązuje się do ustanowienia cesji z co najmniej jednej innej umowy o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej zawartej między Zamawiającym a NFZ i ustanowienia na niej zabezpieczenia na pozostały okres trwania umowy, pod rygorem możliwości wypowiedzenia przez Wykonawcę umowy pożyczki i postawienia długu w stan natychmiastowej wymagalności.

**Nie. Zamawiający nie potwierdza. Wygaśnięcie lub rozwiązanie kontraktu nie może być przesłanką do postawienia długu w stan natychmiastowej wymagalności. W takim wypadku Zamawiający zaproponuje adekwatne zabezpieczenie analogiczne do cesji z kontraktu.**

d. wyraża zgodę, aby zabezpieczenie zostało zawarte na wzorach Wykonawcy. Jeśli tak, czy należy dołączyć wzory dokumentów do oferty? W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o udostępnienie wzorów zabezpieczeń.

**Zamawiający wyraża zgodę aby zabezpieczenie zostało zawarte na wzorach Wykonawcy. Stosowny dokument/y należy dołączyć do oferty. Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjacji i akceptacji ostatecznej treści dokumentów ustanawiających zabezpieczenia.**

7. Prosimy o udostępnienie kopii kontraktu z NFZ (wraz z ostatnim aktualnym aneksem), który ma stanowić zabezpieczenie kredytu/pożyczki.

#### **Załącznik**

8. W przypadku braku zgody na udostępnienie kontraktu przed wyborem Wykonawcy, prosimy o podanie następujących informacji:

a. numer umowy z NFZ, data zawarcia i data obowiązywania umowy.

b. aktualnej wartości umowy.

c. czy kontrakt, mający być przedmiotem zabezpieczenia stanowi też zabezpieczenie dla innych zobowiązań Zamawiającego? Jeśli tak, prosimy Zamawiającego o wskazanie kwot, wierzycieli i terminów ich obowiązywania. Dodatkowo prosimy o informację z tytułu jakiego produktu jest to zabezpieczenie, czy produkt ma charakter odnawialny oraz czy wierzyciel dopuszcza/ ogranicza możliwość cedowania wierzytelności na rzecz innego podmiotu?

d. czy na dzień sporządzenia zestawienia występują zajęcia komornicze na kontrakcie?

Jeśli tak, prosimy Zamawiającego o wskazanie kwot oraz wierzycieli.

9. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby dla aktualizacji harmonogramu spłat przyjmować wartość Wibor 3M z ostatniego dnia roboczego przed rozpoczęciem nowego okresu rozliczeniowego?

**Zamawiający wraza zgodę, jednakże wskaźnik Wibor 3M może ulec zmianie w razie normalywnego wprowadzenia innego wskaźnika indeksacji oprocentowania pożyczek lub kredytów.**

10. Prosimy o informację czy Zamawiający dopuszcza pobranie prowizji za udzielenie finansowania?

**Nie Zamawiający nie dopuszcza pobrania prowizji za udzielenie finansowania.**

11. Prosimy Zamawiającego o wyrażenie zgody na wydanie części pożyczki/kredytu przez potrącenie, w przypadku gdy Zamawiający będzie posiadał u wybranego Wykonawcy zobowiązania wymagalne. W takim wypadku potrącona kwota odpowiadałby kwocie wymagalnych zobowiązań.

**Nie. Zamawiający nie wyraża zgody.**

12. Prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy możliwości postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności, w przypadku opóźnień w płatności rat i ewentualnie poddanie okresu opóźnień w płatności, po upływie którego Wykonawcy przysługuje w/w uprawnienie (wykonawca proponuje 30 -dniowy termin). Powyższe jest standardem przyjętym w usługach udzielania finansowania. Brak zgody na wprowadzenie możliwości postanowienia pożyczki w stan wymagalności w przypadku opóźnień w płatnościach znacznie zwiększa ryzyko transakcji, co będzie uwzględnione przy kalkulacji kosztu usługi.

**Zamawiający wraza zgodę na uprawnienie pożyczkodawcy do postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wykonalności w razie opóźnienia w zapłacie dwóch rat (choćby w części) oraz bezskutecznym wezwaniu do zapłaty z wyznaczeniem terminu na spłatę wymagalnych zobowiązań z umowy na dzień wystosowania wezwania, nie krótszego niż 60 dni od dnia doręczenia wezwania.**

13. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na wprowadzenie do treści umowy zobowiązania do dostarczania okresowych wyników finansowych (proponowana treść zobowiązania poniżej): „Zamawiający zobowiązuje się dostarczyć w okresach rocznych, do 30.07 każdego roku, sprawozdania finansowe obejmujące: bilans, rachunek zysków i strat oraz informację dodatkową za ostatni pełny rok sprawozdawczy, w kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez Zamawiającego”.

**Zamawiający wraza zgodę.**

14. Prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy poniższego zapisu – „Umowa wchodzi w życie z dniem złożenia ostatniego podpisu przez osobę reprezentującą Wykonawcę. Dzień zawarcia umowy jest odnotowywany przy nazwisku reprezentanta Wykonawcy”.

**Zamawiający wraza zgodę.**

15. Czy Zamawiający dopuszcza dodanie do umowy uprawnienia Wykonawcy do postawienia całej wierzytelności wynikającej z Umowy (tj. przyszłych rat) w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku:

1) doręczenia Wykonawcy zawiadomienia o wszczęciu egzekucji wobec Zamawiającego wraz z zajęciem wierzytelności przysługującej Zamawiającemu wobec Wykonawcy;

**Zamawiający nie dopuszcza. Zawiadomienie o wszczęciu egzekucji nie może być przesłanką do postawienia długu w stan natychmiastowej wymagalności.**

2) egzekucja w stosunku do majątku Zamawiającego okaże się bezskuteczna;

**Zamawiający nie dopuszcza takiego zapisu.**

3) będą istniały podstawy do wszczęcia wobec Kontrahenta postępowania restrukturyzacyjnego na mocy ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne albo postępowania upadłościowego (w przypadku przekształcenia Zamawiającego w podmiot

mający zdolność upadłościową) na podstawie ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe;

**Zamawiający nie dopuszcza takiego zapisu. W takiej sytuacji Zamawiający powiadomi Wykonawcę w terminie do 7 dni przesyłając kopię wniosku restrukturyzacyjnego.**

4) zaistnieją podstawy do zmiany formy prawnej Zamawiającego, tj. m.in.: zostanie podjęta uchwała przez podmiot tworzący Zamawiającego dot. ustalenia wskaźnika zadłużenia Zamawiającego na zasadach określonych w Ustawie z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej, bądź nastąpi zmiana formy prawnej Zamawiającego;

**Zamawiający nie dopuszcza takiego zapisu. W takiej sytuacji Zamawiający powiadomi Wykonawcę w terminie do 7 dni od dnia zaistniałej sytuacji.**

5) gdy Zamawiający zaprzestanie lub znacznie ograniczy prowadzenie działalności, skutkujące pogorszeniem sytuacji finansowej Zamawiającego lub (w przypadku gdy Zamawiający przekształci się w podmiot posiadający zdolność upadłościową) nastąpi istotna zmiana dot. prowadzonej działalności gospodarczej, skutkującą w ocenie Wykonawcy utratą zdolności do terminowej realizacji zobowiązań wobec Wykonawcy.

**Zamawiający nie dopuszcza takiego zapisu. Ograniczenie działalności lub istotna zmiana nie może być przesłanką do postawienia długu w stan natychmiastowej wymagalności. Decydującą przesłanką jest natomiast brak spłaty rat wraz z odsetkami.**

16. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie do umowy klauzuli poufności o treści określonej poniżej:

Z zastrzeżeniem postanowień ustępu 2, strony Umowy zobowiązują się do zachowania w tajemnicy wszelkich informacji zawartych w niniejszej umowie, w szczególności wartości Umowy, prowizji, a także informacji uzyskanych w związku z wykonywaniem niniejszej Umowy. Obowiązek zachowania tajemnicy nie dotyczy informacji, których obowiązek ujawnienia wynika z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności związanych z obowiązkami publikacji informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, decyzji władz, orzeczeń sądowych, jak również informacji niezbędnych Spółce do dochodzenia wierzytelności od Dłużników.

**Zamawiający wraza zgodę.**

17. W związku ze standardami korporacyjnymi obowiązującymi u Wykonawcy prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy następujących zapisów:  
„1. Wykonawca oświadcza, iż przyjął Kodeks Etyczny Grupy Kapitałowej (Kodeks) w skład której wchodzi Wykonawca.

2. Zamawiający zgadza się respektować i przestrzegać postanowień Kodeksu, zamieszczonego na stronie internetowej Dostawcy: [http://\\*](http://*)

3. Każde naruszenie wymogów określonych w Kodeksie daje prawo Wykonawcy do rozwiązania Umowy”.

**Zamawiający wraza zgodę.**

18. W związku ze standardami korporacyjnymi obowiązującymi u Wykonawcy prosimy o

wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy następujących zapisów: Wykonawca XXX przyjął wytyczne Grupy Kapitałowej w skład której wchodzi Wykonawca XXX dotyczące zgodności na poziomie międzynarodowym w zakresie korporacyjnej odpowiedzialności karnej podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary” (dalej Wytyczne), których treść znajduje się na stronie www pod następującym linkiem (\*\*).

Zamawiający niniejszym oświadcza, że zapoznał się z Wytycznymi.

**Zamawiający wraza zgodę.**

19. W związku ze standardami korporacyjnymi obowiązującymi u Wykonawcy prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy następujących zapisów:

Klauzula salwatoryjna Strony oświadczają iż w przypadku, gdy którekolwiek z postanowień Umowy, z mocy prawa lub ostatecznego albo prawomocnego orzeczenia jakiegokolwiek organu administracyjnego lub sądu, zostaną uznane za nieważne lub nieskuteczne, pozostałe postanowienia Umowy zachowują pełną moc i skuteczność. Postanowienia Umowy nieważne lub nieskuteczne, zgodnie z ust. 1 zostaną zastąpione, na mocy Umowy, postanowieniami ważnymi w świetle prawa i w pełni skutecznymi, które wywołują skutki prawne zapewniające możliwie zbliżone do pierwotnych korzyści gospodarcze dla każdej ze Stron. Jeżeli postanowień Umowy nie da się zastąpić postanowieniami ważnymi i w pełni skutecznymi albo jeżeli okaże się, że Umowa zostanie uznana za nieważną bądź nieskuteczną wówczas Pożyczkobiorca zwraca Pożyczkodawcy równowartość kwoty pożyczki wskazanej w §\_\_\_ Umowy wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie w transakcjach handlowych liczonymi od dnia udzielenia pożyczki do dnia zwrotu na rzecz Pożyczkodawcy w terminie 14 dni od dnia uznania Umowy za nieważną bądź nieskuteczną na mocy prawomocnego orzeczenia jakiegokolwiek organu administracyjnego lub sądu”.

**Zamawiający wraza zgodę na następującą treść klauzuli:**

**Klauzula salwatoryjna Strony oświadczają iż w przypadku, gdy którekolwiek z postanowień Umowy, z mocy prawa lub ostatecznego albo prawomocnego orzeczenia jakiegokolwiek organu administracyjnego lub sądu, zostaną uznane za nieważne lub nieskuteczne, pozostałe postanowienia Umowy zachowują pełną moc i skuteczność. Postanowienia Umowy nieważne lub nieskuteczne, zgodnie z ust. 1 zostaną zastąpione, na mocy Umowy, postanowieniami ważnymi w świetle prawa i w pełni skutecznymi, które wywołują skutki prawne zapewniające możliwie zbliżone do pierwotnych korzyści gospodarcze dla każdej ze Stron..**

17. W związku ze standardami korporacyjnymi obowiązującymi u Wykonawcy prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy następujących zapisów:

Klauzula ochrony danych osobowych

1. Pożyczkobiorca niniejszym przyjmuje do wiadomości i akceptuje fakt, że jego Dane Osobowe umieszczone są w zasobach Pożyczkodawcy wraz z innymi danymi i informacjami pozyskanymi przez Pożyczkodawcę w celu:

- a) zawarcia, wykonania umowy oraz do dochodzenia roszczeń związanych z zawartą umową na podstawie art. 6 pkt 1 (b) Rozporządzenia (EU) 2016/679;
- b) wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Administratorze, zgodnie z art. 6 ust. 1 (c) Rozporządzenia (EU) 2016/679;

c) do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Administratora lub stronę trzecią, za które Administrator uznaje w szczególności: dochodzenie i obronę przed roszczeniami, obronę przed naruszeniem korporacyjnej odpowiedzialności karnej podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary, zapobieganie oszustwom, przesyłanie danych w ramach grupy przedsiębiorstw, zgodnie z art. 6 ust. 1 (f) Rozporządzenia (UE) 2016/679;

d) jak również –w przypadku wyrażenia zgody – w celach promocyjnych i komercyjnych na podstawie art. 6 pkt 1 (a) Rozporządzenia (UE) 2016/679 (takich jak przesyłanie newslettera z informacjami na temat oferowanych usług oraz zaproszeń na wydarzenia i konferencje organizowane przez Pożyczkodawcę).

2. Dostarczanie Danych w celu wywiązania się z wymogów regulacyjnych i kontraktowych jest obowiązkowe; ich niespełnienie uniemożliwi zawarcie umowy lub wykonanie usług z niej wynikających. Dostarczenie danych osobowych w celach promocyjnych i komercyjnych jest dobrowolne i nie pociąga żadnych konsekwencji w przypadku odmowy. Dane osobowe i informacje procesowane celem wykonania umowy mogą zostać ujawnione osobom trzecim – a zwłaszcza dostawcom usług w celu dochodzenia i administrowania wierzytelnościami, bankom w celach wykonania płatności a także organom administracyjnym celem spełnienia wymogów nadzorczych i regulacyjnych, w tych samych celach, dla których zostały zebrane.

3. Dane osobowe będą przechowywane w całości w pełnym okresie czasu wykonania kontraktu, a następnie przechowywane będą przez okres 6 lat celem spełnienia wymogów prawnych. Dalsze przechowywanie danych osobowych lub ich części może mieć miejsce celem egzekwowania i obrony swoich praw we wszelkich możliwych sprawach, a w szczególności w postępowaniach sądowych.

4. Na mocy art. 15 i nast. rozporządzenia UE 2016/679, Pożyczkobiorca ma prawo uzyskać – między innymi – potwierdzenie istnienia danych osobowych jak również sposobu i celów ich procesowania, oraz prawo aktualizacji, zmian i nienaruszalności danych. Pożyczkobiorca może się również sprzeciwić procesowaniu dotyczącym go Danych Osobowych i uzyskać ich wykasowanie, poza przypadkami, w których ich zachowanie wymagane jest na mocy prawa.

5. Administratorem jest xxx, z siedzibą w xxx, która wyznaczyła Dyrektora Działu Informatyki Koordynatorem do spraw Ochrony Prywatności, zlokalizowanym w siedzibie głównej firmy, do którego Pożyczkobiorca może zwrócić się w celu egzekwowania swoich praw.

6. Inspektorem Ochrony Danych, wyznaczonym w myśl postanowień Rozporządzenia UE 2016/679 przez Administratora jest xxxx.

7. W celu egzekwowania wspomnianych praw, Pożyczkobiorca winien kontaktować się z Administratorem listem poleconym za potwierdzeniem odbioru na podany adres lub na adres mailowy xxx.

8. Pożyczkobiorca ma prawo złożyć skargę do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, jeśli uzna, że przetwarzanie Danych Osobowych dotyczących Pożyczkobiorcy narusza przepisy Rozporządzenia UE 2016/679.

9. Pożyczkodawca zobowiązuje się, jednakże, używać danych należących do Pożyczkobiorcy w sposób poufny, przez wyznaczony personel.

10. Pożyczkodawca deklaruje i gwarantuje, że dane osobowe udostępnione przez Pożyczkobiorcę nie będą przekazywane do kraju trzeciego lub organizacji międzynarodowej, ani nie będą podlegać zautomatyzowanemu przetwarzaniu, w tym profilowaniu.

11. Pożyczkodawca deklaruje i gwarantuje, że dane osobowe udostępnione przez Pożyczkobiorcę nie będą przekazywane do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej, ani nie będą podlegać zautomatyzowanemu przetwarzaniu, w tym profilowaniu.

12. Pożyczkobiorca oświadcza, że (proszę o zaznaczenie właściwej rubryki):

wyraża zgodę

nie wyraża zgody

na przetwarzanie przez Pożyczkodawcę Danych Osobowych w celach marketingowych oraz przekazywanie/ przesyłanie przez Pożyczkodawcę informacji marketingowych, w tym informacji handlowych (proszę o zaznaczenie właściwej rubryki):

telefonicznie

za pośrednictwem poczty elektronicznej

za pośrednictwem wiadomości SMS/MMS

**Zamawiający wyraża zgodę.**

18. Czy Pożyczkobiorca wyraża zgodę na przetwarzanie przez Pożyczkodawcę Danych Osobowych w celach marketingowych oraz przekazywanie/ przesyłanie przez Pożyczkodawcę informacji marketingowych, w tym informacji handlowych?

19. W przypadku odpowiedzi pozytywnej proszę o wskazanie w jakiej formie mają być przekazane/ przesłane przez Pożyczkodawcę informacje marketingowe, w tym informacje handlowe:

telefonicznie

za pośrednictwem poczty elektronicznej

za pośrednictwem wiadomości SMS/MMS.

**Zamawiający wyraża zgodę.**

-----

**Skrócenie okresu finansowania do 144 miesięcy (12 lat), w tym 12 miesięcy okresu karencji w spłacie kapitału.** Przychylenie się do prośby Wykonawcy przyczyni się do zwiększenia konkurencyjności niniejszego postępowania, z uwagi na rozszerzenie grona potencjalnych oferentów zainteresowanych złożeniem oferty w odpowiedzi na przedstawione przez Państwa zapytanie ofertowe.

**Tak. Łączny okres finansowania ma wynosić 144 miesiące, w tym 12 miesięczny okres karencji w spłacie kapitału i 132 raty kapitałowe.**

**Przesunięcie terminu składania ofert na 5 grudnia 2022 r.** Wykonawca motywuje swój wniosek koniecznością przeprowadzenia analizy kredytowej, która ze względu na wartość oczekiwanego przez Państwa finansowania, wymaga przeprowadzenia znacznie wnikliwej i szerszej analizy.

**Zamawiający wyraża zgodę na wydłużenie terminu i wydłuża okres składania ofert do 09.12.2022 r.**

-----

W nawiązaniu do ogłoszonego postępowania przetargowego pn. „Wykonanie usługi polegającej na udzieleniu kredytu/pożyczki w kwocie 60.000.000,00 PLN dla Szpitala Pomnik Chrztu Polski w Gnieźnie” (nr sprawy:1/GK/2022), zwracamy się z prośbą o wydłużenie terminu składania ofert do dnia 28.12.2022r. oraz udzielenie odpowiedzi na pytania znajdujące się w Załączniku do niniejszego pisma.

**Zamawiający wyraża zgodę na wydłużenie terminu i wydłuża okres składania ofert do 09.12.2022 r.**

#### PYTANIA

1. Prosimy o wskazanie wysokości rat kapitałowych – w zał. nr 2 jest mowa tylko o liczbie rat (144) **łącznie okres finansowania ma wynosić 144 miesiące, w tym 12 miesięczny okres karencji w spłacie kapitału i 132 raty kapitałowe.**
2. Prosimy o wskazanie celu przeznaczenia środków z kredytu w kwocie 10 mln zł.  
**Dowolność wykorzystania przez Zamawiającego; cele inwestycyjne lub bieżące wydatki.**
3. Prosimy, aby zabezpieczeniem spłaty kredytu w kwocie 60 mln zł było poręczenie Powiatu Gnieźnieńskiego (kapitał z odsetkami), oraz inne rzeczowe zabezpieczenie w postaci hipoteki na nieruchomości.  
**Po zasięgnięciu informacji w Starostwie Powiatowym w Gnieźnie na dzień dzisiejszy nie istnieje taka możliwość z powodu braku podstawy prawnej w świetle art. 242 i 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. 2009 Nr 157, poz.1240 z późn. ,zm.)**

-----  
Szanowni Państwo,

W nawiązaniu do zapytania ofertowego nr 1/GK/2022 na udzielenie kredytu/pożyczki dla Szpitala Pomnik Chrztu Polski w Gnieźnie o wartości 60 000 000,00 PLN z dnia 9.11.2022r, zwracam się z prośbą o udzielenie odpowiedzi na następujące pytania:

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 Szpitalu Pomnik Chrztu Polski w Gnieźnie jest beneficjentem rzeczywistym i czy osoba ta zajmuje eksponowane stanowisko polityczne.

**Reprezentantem Zamawiającego zgodnie z KRS jest Dyrektor Szpitala, który nie jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.**

2. Prosimy o ujednoczenie stanowiska Zamawiającego i potwierdzenie, że **w celu sporządzenia oferty** należy przyjąć jednorazową wypłatę pożyczki/kredytu w wysokości 60 mln zł w dniu 31.12.2022 r.



**Tak. Zamawiający potwierdza.**

3. Czy Zamawiający wyraża zgodę na skrócenie okresu, na który udziela się pożyczki/kredytu do okresu 12 lat, w tym roczny okres karencji w spłacie kapitału?

**Tak.**

4. W przypadku odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie, prosimy o potwierdzenie, że długość finansowania pożyczki/kredytu wynosi łącznie 144 miesiące licząc od miesiąca **następującego po miesiącu**, w którym zostanie wypłacona pierwsza transza, przy czym obowiązywać będzie 12 miesięczny okres karencji w spłacie kapitału licząc od miesiąca **następującego po miesiącu**, w którym nastąpi wypłata pierwszej transzy.

**Łączny okres finansowania ma wynosić 144 miesiące, w tym 12 miesięczny okres karencji w spłacie kapitału i 132 raty kapitałowe.**

5. Prosimy o potwierdzenie, że raty, zgodnie z punktem I.2. Załącznika nr 2 do Zapytania Ofertowego będą płatne ostatniego dnia miesiąca, z wyjątkiem pierwszej raty, która będzie płatna na koniec miesiąca następującego po miesiącu uruchomienia pierwszej transzy pożyczki.

**Tak. Zamawiający potwierdza.**

6. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oferty przez instytucję niebędącą bankiem i wówczas wszelkie odniesienia do banku i kredytu nie są stosowane.

**Tak. Zamawiający potwierdza.**

7. W związku z możliwością uruchomienia kredytu lub pożyczki w transzach, prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie każdej transzy nastąpi w terminie co najmniej 3 dni roboczych liczonych od dnia doręczenia wniosku o wypłatę transzy Wykonawcy.

**Tak. Zamawiający potwierdza.**

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

**Tak. Zamawiający wyraża zgodę.**

9. Czy Zamawiający potwierdza, że wystawienie weksla in blanco oraz podpisanie deklaracji wekslowej będzie warunkiem wypłaty pożyczki?

**Tak. Zamawiający potwierdza. W świetle art. 54 ust. 5 ustawy o działalności leczniczej weksel powinien zostać wystawiony jako „nie na zlecenie.”**

10. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość ustanowienia zabezpieczenia w postaci cesji wierzytelności z kontraktu zawartego przez Zamawiającego z NFZ na zabezpieczenie spłaty wierzytelności wynikających z umowy pożyczki?

**Tak. Zamawiający potwierdza.**

11. Czy Zamawiający potwierdza, że wierzytelności z kontraktu z NFZ, których cesja ma stanowić zabezpieczenie pożyczki, są i pozostaną wolne od innych obciążeń?

**Tak. Zamawiający potwierdza.**

12. Czy Zamawiający potwierdza, że ustanowienie zabezpieczenia w postaci cesji wierzytelności z kontraktu zawartego przez Zamawiającego z NFZ na zabezpieczenie spłaty wierzytelności stanowić będzie wysokość 150% wartości udzielonej pożyczki wraz z odsetkami?

**Nie. Zamawiający nie potwierdza.**

13. Prosimy o wskazanie liczby dni w roku jaką należy przyjąć do wyliczenia ceny finansowania : 365 czy 365/366 zależnie czy są to lata przystępne czy nie.

**365**