

Odpowiedzi do postępowania: 1/GK/2022 Udzielenie kredytu/pożyczki dla Szpitala Pomnik Chrztu Polski w Gnieźnie z dnia 24.11.2022 r.

1. W związku z odpowiedzią nr 9 z dnia 22.11.2022 r. dotyczącą wskazania dnia aktualizacji wartości WIBOR 3M, zwracamy się z pytaniem, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zmiana stawki WIBOR dla kolejnych okresów rozliczeniowych następowała na podstawie zasad panujących u danego Wykonawcy? Pozostawienie swobody Wykonawcom w powyższym zakresie spowoduje, że każdy z Wykonawców będzie mógł dokonywać zmiany stawki na podstawie ustawień systemowych, bez konieczności ręcznego liczenia wartości odsetek. Zmniejszenie nakładu pracy związanego z obsługą niniejszego produktu może przełożyć się na cenę składanych ofert.

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

2. W razie negatywnej odpowiedzi na powyższe pytanie prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, żeby zmiana stawki WIBOR dla kolejnych okresów rozliczeniowych następowała na podstawie notowania opublikowanego w pierwszym dniu roboczym nowego okresu rozliczeniowego?

Zamawiający udzieli odpowiedzi pozytywnej.

3. Zwracamy się z prośbą o zmianę stanowiska przedstawionego w odpowiedzi nr 12 z dnia 22.11.2022 r. i wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy możliwości postanowienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku opóźnień w zapłacie należności (którejkolwiek raty lub jej części) o co najmniej 30 dni oraz po bezskutecznym upływie dodatkowego 30 dniowego terminu na spłatę wymagalnych zobowiązań liczonego od momentu doręczenia wezwania.

Wskazane w odpowiedzi nr 12 z dnia 22.11.2022 r. terminy umożliwiają Wykonawcy postawienie umowy w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku **braku zapłaty** kwoty należnej na podstawie zawartej Umowy dopiero **po co najmniej 120 dniach**, co przy finansowaniu w kwocie 60.000.000 zł oraz 12 miesięcznej karencji w spłacie kapitału, w istotny sposób podnosi ryzyko niniejszej transakcji, które przełoży się na cenę oferty lub ograniczenie grona potencjalnych wykonawców, którzy z uwagi na zbyt duże ryzyko transakcji nie zdecydują się na złożenie oferty w konkursie. Jednocześnie pragniemy zaznaczyć, iż powyższy zaproponowany zapis stanowi jedynie uprawnienie Wykonawcy i w żaden sposób nie obliguje go do jego zastosowania, zwłaszcza w sytuacji, gdy transakcja zabezpieczona zostanie cesją z kontraktu z NFZ. W praktyce w przypadku opóźnienia w zapłacie większość firm w pierwszej kolejności podejmuje kontakt w celu ustalania przyczyn opóźnienia i deklarowanego terminu spłaty, a dopiero w przypadku uzasadnionej potrzeby korzysta z zabezpieczeń np. cesji lub w ostateczności decyduje się na wypowiedzenie umowy.

Zamawiający podtrzymuje swoje pierwotne stanowisko: „Zamawiający wyraża 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”.

4. Z uwagi na wartość finansowania w wysokości 60.000.000,00 zł, karencję w spłacie kapitału w ciągu 12 miesięcy oraz zważywszy na fakt, iż ocena zdolności kredytowej Zamawiającego dokonywana jest min. w oparciu o sytuację ekonomiczną i finansową danego podmiotu oraz formę organizacyjno-prawną, prosimy o wyrażenie zgody na uwzględnienie w treści umowy warunków umożliwiających Wykonawcy postawienie umowy w stan natychmiastowej wymagalności lub zażądania dodatkowego zabezpieczenia w przypadku kiedy:
- a. zostało wszczęte postępowanie egzekucyjne lub został złożony wniosek o wyjawienie majątku, albo jakiegokolwiek inne postępowanie o podobnym charakterze, albo też jeżeli stosowny wniosek nie został uwzględniony z uwagi na brak wystarczającego majątku;
 - b. zostanie wydane zarządzenie lub rozporządzenie lub podjęta zostanie uchwała przez organ podmiotu tworzącego właściwego dla Zamawiającego w sprawie przekształcenia Zamawiającego w spółkę kapitałową;
 - b. zostanie wydane zarządzenie lub rozporządzenie lub podjęta zostanie uchwała przez organ podmiotu tworzącego właściwego dla Zamawiającego w sprawie likwidacji Zamawiającego;
 - c. nastąpią istotne zmiany w sytuacji finansowej Zamawiającego, które znacznie obniżą jego zdolność do obsługi zadłużenia wynikającego z umowy.

Postanowienie umowy w stan natychmiastowej wymagalności lub zażądania dodatkowego zabezpieczenia zostało przedstawione w poprzednich odpowiedziach i zamawiający je podtrzymuje. Wykonawca w oparciu o te informacje winien odpowiednio skalkulować ofertę.

Wykonawca wskazuje, iż brak możliwości wypowiedzenia umowy w przypadku zmiany formy prawnej, likwidacji, pogorszenia sytuacji finansowej prowadzonej działalności rodzi dodatkowe ryzyko transakcji, które musi być skalkulowane przy analizie warunków udzielanego finansowania i może przyczynić się do znacznego wzrostu oferowanej ceny usługi lub nawet odstąpienia od złożenia oferty w konkursie. Powołany w odpowiedzi nr 15 z dnia 22.11.2022 r. przez Zamawiającego, argument, że ograniczenie działalności lub istotna zmiana nie może być przesłanką do postawienia długu w stan natychmiastowej wymagalności nie odpowiada powszechnym praktykom na rynku finansowym, tym bardziej że Zamawiający wskazał, że decydującą przesłanką jest brak spłaty rat wraz z odsetkami a jednocześnie ograniczył stosowanie tego warunku przez Wykonawcę w odpowiedzi nr 12 z dnia 22.11.2022 r.

Zamawiający podtrzymuje swoje stanowisko. Wykonawca w oparciu o te informacje winien odpowiednio skalkulować ofertę.

5. Prosimy o zmianę stanowiska przedstawionego w odpowiedzi nr 6 c. Wygaśnięcie lub rozwiązanie kontraktu z NFZ nie byłoby bezpośrednią przesłanką do postawienia długu w stan natychmiastowej wymagalności, lecz brak ustanowienia cesji z innej umowy o świadczenie opieki zdrowotnej w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu będącego podstawą zabezpieczenia. Chodzi tutaj o wolę zachowania ciągłości zabezpieczenia w postaci cesji, w przeciwnym razie staje się ona zabezpieczeniem iluzorycznym. Tak, jak podkreślaliśmy powyżej, wypowiedzenie umowy jest traktowane przez Wykonawcę jako ostateczność i w pierwszej kolejności podejmuje on dialog z Zamawiającym celem ustalenia wspólnego, satysfakcjonującego dla obu Stron rozwiązania.

Zamawiający podtrzymuje swoje stanowisko. Jeżeli doszło by do wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu będącego podstawą zabezpieczenia, Zamawiający proponuje adekwatne zabezpieczenie analogiczne do cesji z kontraktu w drodze dialogu z Wykonawcą.