



Wrocław, dnia 12 sierpnia 2024 r.

Odpowiedzi na pytania oferenta, złożone dn. 07.08.2024 r. w postępowaniu wyłączonym ze stosowania ustawy Prawo zamówień publicznych na podstawie art. 11 ust. 1 pkt 8 pod nazwą:

„Usługa udzielenia pożyczki odnawialnej z limitem do maksymalnej kwoty **10.000.000,00** zł (słownie: dziesięć milionów złotych) na okres **4 dni i 12 miesięcy**, tj. od dn. 28.08.2024 r. dla Dolnośląskiego Szpitala Specjalistycznego im. T. Marciniaka – Centrum Medycyny Ratunkowej”.

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na skrócenie okresu finansowania do dnia 27.08.2025 r.?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, nie czyni wymogu. Dla zapewnienia porównywalności składanych ofert Zamawiający nie modyfikuje Załącznika nr 1 do Zaproszenia w zakresie ustalenia kosztu pożyczki i wymaga wskazania ceny w pełnym ostatnim okresie, bez modyfikacji tabeli.

2. W przypadku odpowiedzi pozytywnej na pyt. 1., czy Zamawiający potwierdza, że okres obowiązywania umowy mieści się pomiędzy 28.08.2024 r., a 27.08.2025 r.?

Odpowiedź: Tak, Zamawiający potwierdza, nie czyni wymogu.

3. W przypadku odpowiedzi pozytywnej na pyt. 1, prosimy o potwierdzenie, iż szacowany koszt pożyczki zostanie wskazany w umowie zgodnie z okresem obowiązywania umowy tj., od 28.08.2024 r. do 27.08.2025 r.?

Odpowiedź: Tak, Zamawiający potwierdza, nie czyni wymogu. Dla zapewnienia porównywalności składanych ofert Zamawiający nie modyfikuje Załącznika nr 1 do Zaproszenia w zakresie ustalenia kosztu pożyczki i wymaga wskazania ceny w pełnym ostatnim okresie, bez modyfikacji tabeli.

4. 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, w przypadku zawarcia umowy w formie pisemnej, jest odnotowywany przy nazwisku reprezentanta Wykonawcy”.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, zapis ujęto w §9 ust. 8 zmodyfikowanego Załącznika Nr 2 do Zaproszenia - Wzór umowy.

5. Czy Zamawiający potwierdza, że będzie dokonywał modyfikacji dokumentacji konkursowej



wraz z jej załącznikami, w przypadku zmiany treści zapytania na skutek udzielania odpowiedzi na pytania Wykonawców?

Odpowiedź: Tak, Zamawiający potwierdza.

6. Czy Zamawiający uzna warunek z pkt 3 ppkt 6 Zaprośzenia do złożenia oferty, tj. „Pożyczkodawca ma zawiadomić Zamawiającego o wysokości odsetek do zapłaty w terminie 3 dni roboczych przed terminem zapłaty” za spełniony w przypadku gdy Pożyczkodawca umożliwi taką funkcjonalność poprzez platformę on-line? Zamawiający samodzielnie będzie mógł dokonać weryfikacji szacowanej wysokości odsetek do zapłaty za pośrednictwem Platformy Overdraft Online.

Odpowiedź: Tak, Zamawiający potwierdza.

7. Zgodnie z pkt 3 ppkt 5 Zaprośzenia do złożenia oferty, podstawą do naliczenia odsetek dla okresu, w którym nastąpi postawienie limitu do dyspozycji Zamawiającego przyjmuje się stawkę WIBOR 1M z dnia 27.08.2024 r. W związku z możliwym podpisaniem umowy pożyczki z dniem wcześniejszym niż 28.08.2024 r. (przy założonym udostępnieniu limitu zgodnie z Zaprośzeniem do składania oferty), a co za tym idzie, brakiem możliwości wpisania do umowy konkretnej stawki WIBOR 1M z dnia 27.08.2024 r., prosimy o przyjęcie, iż podstawą do naliczenia odsetek dla okresu, w którym nastąpi postawienie limitu do dyspozycji Zamawiającego przyjmuje się stawkę WIBOR 1M z dnia 09.08.2024 r. Pierwsza aktualizacja stawek WIBOR 1M zostanie dokonana na dzień 31.08.2024 r. W przypadku wyrażenia zgody przez Zamawiającego na powyższe, prosimy o odpowiednią modyfikację Załącznika nr 2- Wzór umowy, w szczególności w zakresie §3 ust. 4.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, nie czyni wymogu. Zapis §3 ust. 4 zmodyfikowanego Załącznika Nr 2 do Zaprośzenia - Wzór umowy zostanie uzupełniony zgodnie ze złożoną przez Oferenta ofertą.

8. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby dla obliczenia oprocentowania pożyczki i jednocześnie kosztu obsługi pożyczki, Wykonawca przyjął WIBOR 1M dla złotych depozytów międzybankowych z dnia 09.08.2024 r.? W przypadku pozytywnej odpowiedzi, prosimy o odpowiednią modyfikację dokumentacji konkursowej, w szczególności pkt 3 ppkt 5 Zaprośzenia do złożenia oferty, a także Formularza Ofertowego będącego załącznikiem nr 1 do Zaprośzenia.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody. Zamawiający określił sposób obliczenia ceny i go nie zmienia.

9. Prosimy o potwierdzenie, że za dzień uruchomienia pożyczki uznaje się dzień obciążenia rachunku bankowego Pożyczkodawcy.

Odpowiedź: Tak, Zamawiający potwierdza.

10. Prosimy o zmianę postanowienia w §3 ust. 12 Załącznika nr 2- Wzór umowy na następujący: „Wykonawca uprawniony jest do postawienia całej wierzytelności wynikającej z Umowy w

stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy w stosunku do Zamawiającego zostanie wydane zarządzenie lub rozporządzenie lub podjęta zostanie uchwała przez organ podmiotu tworzącego właściwego dla Zamawiającego w sprawie przekształcenia Zamawiającego w spółkę kapitałową lub jego likwidacji.”

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, zmodyfikowano zapis §3 ust. 12 Załącznika Nr 2 do Zaproszenia - Wzór umowy.

11. Prosimy o dodanie do Załącznika nr 2- Wzór umowy postanowienia o następującej treści: „Dostępna do wykorzystania kwota limitu stanowi każdorazowo różnicę pomiędzy maksymalną kwotą limitu, a sumą wszystkich wykorzystanych i niespłaconych transz oraz należnych Wykonawcy odsetek kapitałowych oraz odsetek karnych. W przypadku gdy przewidziana za limit płatna jest przez potrącenie z kwotą limitu w dniu zawarcia Umowy, kwotę dostępnego limitu pomniejsza się o kwotę prowizji.”

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, zapis ujęto w §3 ust. 13 zmodyfikowanego Załącznika Nr 2 do Zaproszenia - Wzór umowy.

12. Prosimy o dodanie do wzoru umowy postanowienia o następującej treści: „W przypadku złożenia przez Pożyczkobiorcę dyspozycji na kwotę wyższą niż dostępna do wykorzystania kwota Limitu, Pożyczkodawca uprawniony jest do wypłaty kwoty odpowiadającej dostępnej do wykorzystania kwocie Limitu na dzień wypłaty środków.”

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, zapis ujęto w §1 ust. 8 zmodyfikowanego Załącznika Nr 2 do Zaproszenia - Wzór umowy.

13. Czy Zamawiający dopuszcza dodanie do umowy uprawnienia Wykonawcy do postawienia całej wierzytelności wynikającej z Umowy w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy od chwili zawarcia Umowy nastąpiło istotne pogorszenie sytuacji ekonomicznej Zamawiającego, które zagraża zdolności Zamawiającego do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

14. Prosimy także o wyrażenie zgody na wprowadzenie do treści wzoru umowy postanowienia o następującej treści: „Pożyczkodawcy przysługuje prawo do odmowy wypłaty kolejnej transzy pożyczki i/lub postawienia wykorzystanego Limitu w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku wystąpienia jednego z wymienionych zdarzeń:
- a. doręczenia Pożyczkodawcy zawiadomienia o wszczęciu egzekucji wobec Pożyczkobiorcy wraz z zajęciem wierzytelności przysługującej Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy;
 - b. egzekucja w stosunku do majątku Pożyczkobiorcy okaże się bezskuteczna;
 - c. będą istniały podstawy do wszczęcia wobec Pożyczkobiorcy postępowania restryktoryzacyjnego na mocy ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (Dz.U. 2015 poz. 978 z późn. zm.) albo postępowania upadłościowego

(w przypadku przekształcenia Pożyczkobiorcy w podmiot mający zdolność upadłościową) na podstawie ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe (Dz.U. 2003 Nr 60 poz. 535 z późn. zm.);

- d. zaistnieją podstawy do zmiany formy prawnej Pożyczkobiorcy tj. m.in.: zostanie podjęta uchwała przez podmiot tworzący Pożyczkobiorcy dot. ustalenia wskaźnika zadłużenia Pożyczkobiorcy na zasadach określonych w Ustawie z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (Dz.U. z 2018 r. poz. 2190 z późn. zm.) bądź nastąpi zmiana formy prawnej Pożyczkobiorcy;
- e. gdy Pożyczkobiorca zaprzestanie lub znacznie ograniczy prowadzenie działalności, skutkujące pogorszeniem sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy lub (w przypadku gdy Pożyczkobiorca przekształci się w podmiot posiadający zdolność upadłościową) nastąpi istotna zmiana dot. prowadzonej działalności gospodarczej, skutkującą w ocenie Pożyczkodawcy utratą zdolności do terminowej realizacji zobowiązań wobec Pożyczkodawcy”.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

15. Czy Zamawiający dopuszcza dodanie do umowy uprawnienia Wykonawcy do odmowy wypłaty transzy pożyczki, jeżeli Zamawiający opóźnia się ze spłatą wymagalnych zobowiązań wynikających z umowy pożyczki, a także innych umów zawartych między Wykonawcą a Zamawiającym lub spółkami wchodzącymi w skład grupy kapitałowej Wykonawcy a Zamawiającym?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

16. Prosimy o modyfikację zasad postępowania w przypadku nieterminowej spłaty pożyczki przez Zamawiającego, poprzez zastąpienie postanowień przewidzianych w §4 ust. 4-6 Załącznika nr 2-Wzór umowy postanowieniem o następującej treści:

„4. W przypadku:

- uchybienia przez Kontrahenta terminowi płatności jakiegokolwiek kwoty wierzytelności Spółki wynikającej z Umowy;

- w przypadku niespłacenia w terminie określonym w Umowie kwoty wierzytelności w pełnej wysokości, Strony ustalają, że Pożyczkodawcy przysługuje uprawnienie do złożenia oświadczenia o postawieniu kwoty wykorzystanego limitu w stan natychmiastowej wymagalności, Pożyczkodawca jest uprawniony również do odmowy wypłaty transzy pożyczki.

5. W razie postawienia przez Pożyczkodawcę wykorzystanej przez Pożyczkobiorcę kwoty limitu w stan natychmiastowej wymagalności, należność ta stanowi zadłużenie przeterminowane.

6. W przypadku powstania zadłużenia przeterminowanego, Pożyczkodawcy przysługuje prawo do naliczenia odsetek ustawowych za opóźnienie w transakcjach handlowych za każdy dzień opóźnienia od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia dokonania zapłaty.”

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

17. Prosimy o potwierdzenie, że wartość zabezpieczenia w postaci weksla będzie obejmować

wartość umowy pożyczki wraz z całkowitym kosztem jej udzielenia, w tym związanymi z nią odsetkami, opłatami oraz wszelkimi innymi należnościami Wykonawcy wynikającymi z tytułu Umowy pożyczki.

Odpowiedź: Zamawiający określił w Załączniku Nr 2 do Zaprośzenia - Wzór umowy warunki zabezpieczenia pożyczki i ich nie zmienia.

18. Prosimy o zmianę treści §5 Załącznika nr 2-Wzór umowy pożyczki na następującą: „1. Na zabezpieczenie udzielonej pożyczki oraz wszelkich innych kosztów wynikających z Umowy pożyczki, w tym związanych z nią odsetek, opłat oraz wszelkich innych należności Wykonawcy, Zamawiający: 1) wystawia i przekazuje Wykonawcy weksel własny in blanco wraz z wypełnioną deklaracją wekslową, których wzory stanowią odpowiednio Załącznik nr 1 oraz Załącznik Nr 2 do niniejszej umowy. 2. Zabezpieczenia, o których mowa w ust. 1, obejmują wymagalne roszczenia o spłatę kapitału, odsetek oraz wszelkich innych kosztów wynikających z Umowy.”

Odpowiedź: Zamawiający określił w Załączniku Nr 2 do Zaprośzenia - Wzór umowy warunki zabezpieczenia pożyczki i ich nie zmienia.

19. Prosimy o zmianę pkt 3 ppkt 9 Zaprośzenia do złożenia oferty na następującą: „Zabezpieczenie umowy pożyczki będzie obejmować wartość umowy wraz z całkowitym kosztem jej udzielenia, w tym związanymi z nią odsetkami, opłatami oraz wszelkimi innymi należnościami Wykonawcy wynikającymi z tytułu Umowy pożyczki.”

Odpowiedź: Zamawiający określił w Zaprośzeniu do złożenia oferty warunki zabezpieczenia pożyczki i ich nie zmienia.

20. Czy Zamawiający dopuszcza zmianę aby spory powstałe w związku z umową rozstrzygane były przez Sąd właściwy dla siedziby Wykonawcy?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

21. Ze względu na przyjęte standardy korporacyjne, prosimy o usunięcie postanowienia §8 ust. 8 Załącznika nr 2-Wzór umowy przewidującego karę umowną.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, usunięto zapis §8 ust. 8 Załącznika Nr 2 do Zaprośzenia - Wzór umowy.