

Odpowiedzi do przetargu na udzielenie i obsługę kredytu/pożyczki w wysokości 30 000 000,00 zł na spłatę zobowiązań

- 1) Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczenia w postaci pełnomocnictwa do rachunku bankowego, weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ **będą obejmować kwotę finansowania, koszty jego udzielenia, a także ewentualne odsetki za opóźnienie.** Odpowiedź na pytanie nr 13 udzielona w dniu 5 czerwca 2019 r. odnosi się jedynie do zabezpieczenia w postaci przelewu wierzytelności wynikających z kontraktu NFZ, wskazując że zabezpieczenie zostanie ustanowione do kwoty 45.000.000,00 zł, co mogłoby oznaczać, że obejmuje także ewentualne odsetki za opóźnienie, ale wnioskiem tym zaprzeczają odpowiedzi na pytania nr 22 oraz 36 z dnia 5 czerwca 2019 r., a także § 5 lit. b) Umowy przelewu wierzytelności, z których wynika, że zabezpieczenie **obejmuje jedną ratę miesięcznie.** W skład raty nie wchodzi ewentualne odsetki za opóźnienie, stąd konieczność potwierdzenia zakresu zabezpieczenia nie tylko w stosunku do pełnomocnictwa do rachunku i weksla in blanco, ale także względem cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ. W razie odmiennej interpretacji prosimy o wyjaśnienie powstałych wątpliwości, ponieważ dotyczą one zabezpieczenia transakcji o wartości 30.000.000,00 zł, a to z kolei wiąże się z wysokim ryzykiem transakcji. Z tych też względów kwestie zabezpieczenia winny być ustalone w sposób jasny i niebudzący wątpliwości.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że zgodnie z § 4 wzoru Umowy **jako zabezpieczenie spłaty udzielonego finansowania przewiduje się:**

- a. Cesję wierzytelności do wysokości 45 000 000,00 zł wynikających z umowy Szpitala Uniwersyteckiego z Narodowym Funduszem Zdrowia – Małopolskim Oddziałem Wojewódzkim NFZ (dalej jako „MOWNFZ”) nr umowy nr 061/100014/SZP/08/2017 z dnia 29 września 2017 roku z późn. aneksami o udzielenie świadczeń opieki zdrowotnej w systemie podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej.
- b. Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, sporządzone zgodnie z przepisami prawa wekslowego, **według wzoru** stanowiącego załącznik nr 2 do Umowy.
- c. Udzielenie Wykonawcy pełnomocnictwa do rachunku bankowego Szpitala Uniwersyteckiego, na który kierowane będą przepływy z umowy z MOWNFZ stanowiącej zabezpieczenie finansowania, **do wysokości kwoty stanowiącej wartość wymagalnych wierzytelności wynikających z umowy.**

Jednocześnie Zamawiający informuje, że zgodnie z zapisami wzoru Umowy o przelew wierzytelności:

„Strony zgodnie ustalają, iż Instytucja jest uprawniona do żądania od Dłużnika wierzytelności, w danym miesiącu, kwoty nie wyższej niż kwota tej miesięcznej raty pożyczki wraz z należnymi odsetkami, której dotyczy opóźnienie w spłacie. Rata pożyczki stanowić będzie sumę kapitału (w równej wysokości w okresie spłaty) oraz odsetek składających się ze stałej marży oraz stawki referencyjnej WIBOR 1M opublikowanej na 2 dni robocze przed początkiem każdego okresu odsetkowego stanowiącego miesiąc kalendarzowy. W przypadku gdy konieczna będzie realizacja zabezpieczenia, ustanowionego na mocy niniejszej umowy, Instytucja poinformuje Dłużnika wierzytelności o aktualnej wysokości rat przesyłając aktualny Harmonogram Spłat oraz będzie informowała Dłużnika wierzytelności o każdej zmianie Harmonogramu spłat.

- 2) Niezależnie od powyższego pytania, prosimy o potwierdzenie, że Wykonawca jest uprawniony do skorzystania z cesji wierzytelności wynikających z kontraktu NFZ nie tylko względem jednej raty w danym miesiącu, ale względem wszystkich wymagalnych rat umowy. Wykonawca wskazuje, że skorzystanie z zabezpieczenia jest prawem Wykonawcy, a nie jego obowiązkiem. Brak płatności z tytułu rat umowy powoduje, że Wykonawca stara się rozwiązać kwestię nieterminowych płatności w sposób polubowny zanim sięgnie po przysługujące mu zabezpieczenia. Dalszy brak płatności, spowodowany podjęciem rozmów z podmiotem finansowanym, może wypłynąć na zwiększenie wymagalnych rat. Zapis wynikający z § 5 lit. b) Umowy przelewu wierzytelności, z którego wynika prawo do zaspokojenia jednej raty, wyklucza możliwość polubownego rozwiązania sprawy przed skorzystaniem z zabezpieczenia, ponieważ naraża Wykonawcę na dodatkowe ryzyko. Dbając o dobro Zamawiającego oraz wzajemne relacje, prosimy o zmianę postanowień umowy przelewu wierzytelności poprzez wskazanie, że Wykonawca jest uprawniony do wezwania NFZ do zapłaty wszystkich wymagalnych rat umowy. Ewentualnie, jeśli Zamawiający obawia się znacznego nagromadzenia niuregulowanych rat umowy to prosimy o zwiększenie liczby niuregulowanych rat, do zapłaty których, Wykonawca może wezwać NFZ. Wykonawca proponuje ograniczenie do 12 wymagalnych rat.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że Wzór umowy o przelew wierzytelności nie ulega zmianie. Zgodnie z zapisami wzoru Umowy o przelew wierzytelności:

„Strony zgodnie ustalają, iż Instytucja jest uprawniona do żądania od Dłużnika wierzytelności, w danym miesiącu, kwoty nie wyższej niż kwota tej miesięcznej raty pożyczki wraz z należnymi odsetkami, której dotyczy opóźnienie w spłacie. Rata pożyczki stanowić będzie sumę kapitału (w równej wysokości w okresie spłaty) oraz odsetek składających się ze stałej marży oraz stawki referencyjnej WIBOR 1M opublikowanej na 2 dni robocze przed początkiem każdego okresu odsetkowego stanowiącego miesiąc kalendarzowy. W przypadku gdy konieczna będzie realizacja zabezpieczenia, ustanowionego na mocy niniejszej umowy, Instytucja poinformuje Dłużnika wierzytelności o aktualnej wysokości rat przesyłając aktualny Harmonogram Spłat oraz będzie informowała Dłużnika wierzytelności o każdej zmianie Harmonogramu spłat.

