

Bytom, dnia 1 października 2025 r.

Szanowni Państwo,

Poniżej zamieszczamy odpowiedzi na zdane w toku postępowania pytania.

- 1) Z uwagi na wątpliwości dotyczące treści odpowiedzi nr 18 i wynikający z tego brak możliwości jednoznacznej kalkulacji kosztów, prosimy o zmianę odpowiedzi i potwierdzenie, że pierwsza rata (odsetkowa) będzie płaćta w kolejnym miesiącu, następującym po uruchomieniu finansowania, niezależnie od dnia miesiąca, w którym to uruchomienie nastąpi.

Zamawiający zgodnie z powyższą uwagą zmienia treść odpowiedzi na pytanie nr 18 zawartego w pierwszym pikupie odpowiedzi na pytania.

- 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. W związku z powyższym obowiązkiem zwracamy się z prośbą o wskazanie kto w Wojewódzkim Szpitalu Specjalistycznym nr 4 w Bytomiu jest beneficjentem rzeczywistym i czy osoba ta zajmuje eksponowane stanowisko polityczne.

Pragniemy zaznaczyć, że obowiązek informacyjny klienta względem instytucji obowiązyanych jest zupełnie niezależny od obowiązku wpisu do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych i sam fakt braku obowiązku wpisu do ww. rejestru, nie wyłącza konieczności dopełnienia obowiązku informacyjnego względem instytucji obowiązyanej.

Wojewódzki Szpital Specjalistyczny nr 4 w Bytomiu jest podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą, prowadzonym w formie prawnej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej (spzoz), a zatem będącym też jednostką sektora finansów publicznych (art. 9 pkt 10 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych), dla którego podmiotem tworzącym jest Województwo Śląskie.

Szpital jako spzoz nie znajduje się w kręgu podmiotów zobowiązanych do stosowania powołanej w pytaniu „Ustawy AML”, w tym zgodnie z jej art. 58 nie jest zobligowany do zgłaszania informacji o beneficjentach rzeczywistych do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych. Należy mieć na uwadze, że zgodnie z art. 42 „Ustawy AML”, instytucje obowiązyane (tj. instytucje finansowe) mogą stosować uproszczone środki bezpieczeństwa finansowego w przypadkach, w których ocena ryzyka potwierdziła niższe ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu,

o czym może świadczyć w szczególności to, że Szpital jest jednostką sektora finansów publicznych, o której mowa w art. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych.

- 3) Prosimy o potwierdzenie, że spłata kapitału nastąpi w 95 równych ratach po 364.583,33 zł, a ostatnia rata (96) będzie ratą wyrównującą w kwocie 364.583,65 zł.

Tak

- 4) W celu zachowania porównywalności ofert prosimy o wskazanie, czy termin płatności pierwszej raty odsetkowej nastąpi w miesiącu następującym po miesiącu, w którym wypłacona zostanie kwota kredytu/pożyczki (przy założeniu uruchomienia środków we wrześniu 2025 r. płatność pierwszej raty nastąpi w październiku 2025 r.)

Zgodnie z pkt 1.

- 5) Prosimy o zmianę warunków specyfikacji poprzez wskazanie, że raty odsetkowe i kapitałowo-odsetkowe będą płatne ostatniego dnia miesiąca, a jeśli dzień ten będzie dniem wolnym od pracy, wówczas płatność nastąpi w kolejnym dniu roboczym.

Tak

- 6) W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o potwierdzenie, że odsetki będą liczone za pełny miesiąc kalendarzowy, a płatność za nie będzie realizowana w ostatnim dniu roboczym miesiąca.

Nie dotyczy

- 7) Prosimy o zmianę odpowiedzi na pytanie nr 10 (odpowiedzi z dnia 25.09.2025) dotyczącej dnia, z którego należy przyjąć stawkę WIBOR 1M dla pierwszego okresu rozliczeniowego do realizacji umowy poprzez wskazanie, że dla pierwszego okresu rozliczeniowego zostanie przyjęta stawka WIBOR 1M z dnia wypłaty środków. Wykonawca wskazuje, że zaciągnięcie zobowiązania finansowego przez Zamawiającego wymaga uzyskania zgody organu założycielskiego. Termin dopełnienia tej procedury nie jest znany i nie wiadomo, kiedy dokładnie nastąpi zawarcie umowy, a w konsekwencji także uruchomienie środków, dlatego uzasadnione jest, aby dla pierwszego okresu rozliczeniowego była przyjmowana uaktualniona stawka. Jest to tym bardziej istotne, że obserwujemy aktualnie systematyczny spadek stóp procentowych, co może oznaczać niższą stawkę WIBOR 1M w dacie wypłaty środków i niższą ratę odsetkową.

Na potrzeby wyliczenia kosztów pożyczki pozostawiony zostaje dzień 22.09.2025r. Natomiast w przypadku podpisywania umowy Zamawiający dopuszcza aktualizację przyjętej stawki WIBOR 1M z dnia wypłaty środków.

- 8) Zważywszy na fakt, iż warunki konkursu przewidują możliwość wcześniejszej spłaty, prosimy o informację:
- a. Prosimy o potwierdzenie, że dokonanie wcześniejszej spłaty części lub całości zadłużenia nastąpi w terminie płatności raty. Powyższe przyczyni się do ułatwienia

obsługi projektu i zminimalizuje ryzyko ręcznego przeliczania odsetek, które zawsze obarczone jest większym nakładem pracy oraz ryzykiem błędu.

Tak

- b. Prosimy o potwierdzenie, że wcześniejsza spłata nastąpi nie wcześniej niż po okresie karencji w spłacie kapitału.

Tak

- c. W przypadku odpowiedzi negatywnej, prosimy o wskazanie czy Zamawiający przewiduje w okresie karencji spłatę całkowitą kapitału lub jego część, a jeśli tak to w jakiej wysokości.

Nie dotyczy

- 9) Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku jakichkolwiek opóźnień w płatnościach rat kapitałowych Wykonawca będzie upoważniony do naliczania odsetek ustawowych za opóźnienie.

Tak

- 10) W związku z dopuszczeniem przez Zamawiającego ustanowienia zabezpieczenia w formie cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ, prosimy o :

- a. potwierdzenie, że ww. kontrakt jest wolny od obciążeń;

Nie, na kontrakcie nr 121/100463/03/8/2025 ustanowione są zabezpieczenia w postaci cesji.

- b. W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o wskazanie: wartości pozostałych do uregulowania zobowiązań, których spłata została zabezpieczona; wartości miesięcznych spłat, dokonywanych na rzecz podmiotu, którego wierzytelności zostały zabezpieczone; terminu ostatniej płatności na rzecz podmiotu, którego wierzytelności zostały zabezpieczone;

Wartość kontraktu nr 121/100463/03/8/2025 wynosi 229 708 765,58 zł. Szpital w ramach tego kontraktu posiada zgodę NFZ-u na cesję wierzytelności z tytułu trzech umów. Zgodnie ze stanem na dzień 16.01.2025r. wartość zawartej cesji na tej umowie wynosiła 39 848 126,02 zł, co aktualnie stanowi ok. 17,35% wartości kontraktu. Miesięczna wartość spłat kapitałowych wynosi 473 135,97 zł. Finalna spłata nastąpi 07.2031r.

- 11) Czy Zamawiający potwierdza, że umowa kredytu lub pożyczki wraz z załącznikami zostanie podpisana przez Zamawiającego w siedzibie Zamawiającego, a przez Wykonawcę w siedzibie Wykonawcy? Przedstawiona procedura podpisywania dokumentów jest standardem przyjętym przez instytucje funkcjonujące zarówno na rynku finansowym, jak i medycznym, ponieważ zmierza do uproszczenia procedur i nie zakłóca funkcjonowania działalności stron umowy.

Tak

12) Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie umowy kredytu lub pożyczki w formie elektronicznej przy zastosowaniu kwalifikowanych podpisów elektronicznych?

Tak

13) Czy Zamawiający potwierdza, że termin zawarcia umowy kredytu lub pożyczki zostanie ustalony w porozumieniu z Wykonawcą?

Tak

14) W nawiązaniu do punktu V ppkt 9 Specyfikacji konkursu ofert prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza łącznie zabezpieczenie w postaci cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ oraz weksla in blanco.

Tak

15) Prosimy o potwierdzenia, że Zamawiający wraz z wekslem in blanco podpisze również porozumienie wekslowe lub deklarację wekslową, zgodnie z procedurami panującymi u danego Wykonawcy.

Tak

16) Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oferty opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym?

Tak

17) Prosimy o wskazanie, jaki jest udział kosztów osobowych w wartości usług obcych za rok 2024 r.?

Koszty osobowe stanowią 47,85% wartości usług obcych.

18) Zwracamy się z prośbą o zmianę odpowiedzi nr 23 z dnia 25.09.2025 r. Pragniemy zauważyć, że z chwilą zapadnięcia terminu zapłaty raty, dana rata staje się wymagalna. Uprawnienie, o jakim pisze Zamawiający w swojej odpowiedzi jest zatem istotną modyfikacją uprawnień przysługujących Wykonawcy z mocy prawa, ponieważ dąży do wydłużenia terminu wymagalności danej raty o 30 dni, zwiększając tym samym znacząco ryzyko tej transakcji. W związku z powyższym wykonawca zwraca się z prośbą o modyfikację udzielonej odpowiedzi poprzez wskazanie, że brak zapłaty raty w terminie dodatkowych, umownie określonych 30 dni, liczonych od dnia płatności tej raty, będzie upoważniać Wykonawcę do postawienia w stan natychmiastowej wymagalności całego kapitału pozostałego do spłaty. **Wykonawca wskazuje, iż niniejsze uprawnienie kredytodawcy/pożyczkodawcy należy do standardowych zapisów stosowanych w branży finansowej. Brak takiego zapisu w umowie w istotny sposób podnosi ryzyko niniejszej transakcji, które może przełożyć się na cenę oferty lub ograniczenie grona potencjalnych wykonawców, którzy z uwagi na zbyt duże ryzyko transakcji mogą nie zdecydować się na złożenie oferty w konkursie. Jednocześnie pragniemy zaznaczyć, iż powyższy zapis stanowi jedynie uprawnienie Wykonawcy i w żaden sposób nie obliuguje go do jego zastosowania. W praktyce w przypadku opóźnienia w zapłacie większość firm w pierwszej kolejności podejmuje kontakt w celu ustalania**

przyczyn opóźnień i deklarowanego terminu spłaty, a dopiero w przypadku uzasadnionej potrzeby korzysta z zabezpieczeń i decyduje się na wypowiedzenie umowy. Niniejsze zatem oznacza, że podjęcie decyzji w przedmiocie wypowiedzenia umowy z uwagi na opóźnienia w płatnościach jest ostatnią z czynności podejmowanych przez wierzyciela. W pierwszej kolejności podejmowane są działania zmierzające do polubownego rozwiązania zaistniałej sytuacji, a ewentualne dalsze czynności podejmowane są, gdy kredytobiorca/pożyczkobiorca wykazuje się bierną postawą i nie wykazuje chęci spłaty zobowiązania.

Zamawiający wyraża zgodę, tym samym zmieniając odpowiedź na pytanie nr 23 z dnia 25.09.2025.r

- 19) Zwracamy się z prośbą o zmianę stanowiska dot. odpowiedzi 24. a) z dnia 25.09.2025 r. poprzez wskazanie, że Wykonawcy będzie przysługiwało uprawnienie do postawienia wierzytelności w stan natychmiastowej wymagalności, gdy zostało wszczęte wobec Zamawiającego postępowanie egzekucyjne, **które mogłaby mieć w ocenie Kredytodawcy/Pożyczkodawcy wpływ na należyte wykonanie Umowy.** Wykonawca proponuje dookreślenie uprawnienia przysługującego Kredytodawcy lub Pożyczkodawcy, ograniczając je do istotnych zdarzeń, które mogą mieć negatywny wpływ na realizację postanowień zawartej umowy. Wykonawca wyjaśnia przy tym, że całkowite wyłączenia uprawnienia Wykonawcy do postawienia wierzytelności w stan natychmiastowej wymagalności w takiej sytuacji, przyczynia się do zwiększenia ryzyka transakcji, a to z kolei może nieść skutki wspomniane w pytaniu powyżej.

Zamawiający wyraża zgodę, tym samym zmieniając odpowiedź na pytanie nr 24. a) z dnia 25.09.2025.r

- 20) Zwracamy się z prośbą o zmianę stanowiska dot. odpowiedzi 24. e) z dnia 25.09.2025 r. Brak zgody na wprowadzenie do umowy kredytu lub pożyczki podstawy wypowiedzenia o jakiej mowa w przedmiotowym pytaniu (t.j. gdy Zamawiający zaprzestanie lub znacznie ograniczy prowadzenie działalności, skutkujące pogorszeniem sytuacji finansowej Zamawiającego lub nastąpi istotna zmiana dot. prowadzonej działalności, **skutkująca w ocenie Wykonawcy utrata zdolności do terminowej realizacji zobowiązań wobec Wykonawcy**). Wykonawca wskazuje, że przedmiotowe uprawnienie zostało ograniczone do zdarzeń, które mogą mieć negatywny wpływ na realizację postanowień zawartej umowy, co oznacza, że dotyczy jedynie określonej grupy zdarzeń o charakterze istotnym, a nie jakichkolwiek ze zdarzeń wskazanych w przywołanym zapisie. Wyłączenie uprawnienia Wykonawcy w tak istotnym zakresie przyczynia się do zwiększenia ryzyka transakcji, co przynosić może skutki wspomniane w pytaniu powyżej.

Zamawiający wyraża zgodę, tym samym zmieniając odpowiedź na pytanie nr 24. e) z dnia 25.09.2025.r