



Samodzielny Publiczny Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej

Powiatowy Szpital Specjalistyczny

37-450 Stalowa Wola, ul. Staszica 4
NIP: 865-20-75-413, REGON: 000312567

III.2.230/ 995 ZP/186/2015

Stalowa Wola, dnia 08.10.2015 r.

Wszyscy zainteresowani

dot.: przetargu nieograniczonego na usługę udzielenia kredytu bankowego w wysokości 7 mln PLN dla Powiatowego Szpitala Specjalistycznego w Stalowej Woli, z okresem spłaty 10 lat w ratach miesięcznych, Numer ogłoszenia: 2015/S 174-316893 data ogłoszenia: 09/09/2015

Informujemy, że wpłynęły następujące pytania dotyczące SIWZ:

Pytanie nr 1.

W związku z ogłoszeniem przetargu na usługę udzielenia kredytu bankowego w wysokości 7 000 000,00 zł (słownie: siedem milionów złotych) dla Powiatowego Szpitala Specjalistycznego w Stalowej Woli, z okresem spłaty 10 lat w ratach miesięcznych, zwracamy się z prośbą o rozszerzenie kategorii potencjalnych wykonawców zamówienia na pozostałe instytucje finansowe świadczące usługi na rynku medycznym w formie leasingu, pożyczek i innych produktów restrukturyzujących zadłużenia Szpitali, które nie są bankami w rozumieniu przepisów ustawy prawo bankowe. Aktualny przedmiot zamówienia znacząco ogranicza grono podmiotów uprawnionych do wzięcia udziału w niniejszym postępowaniu przetargowym, ponieważ zgodnie z art. 5 ust 1 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe udzielenie kredytu stanowi czynność bankową zastrzeżoną wyłącznie dla banków.

Rozszerzenie zakresu przedmiotowego zamówienia i objęcie nim zarówno udzielenie świadczenia w formie kredytu, jak i w formie pożyczki spowoduje, iż podmiotami zainteresowanymi finansowaniem inwestycji Szpitala stają się nie tylko podmioty będące bankami *sensu stricto*, ale także inne podmioty świadczące usługi finansowe na rynku medycznym, w tym firmy leasingowe. Zmiana przedmiotu zamówienia spowoduje rozszerzenie kategorii podmiotów mogących ubiegać się o udzielenie zamówienia na pozostałe wyspecjalizowane instytucje finansowe, co z pewnością zwiększy konkurencyjność złożonych ofert i może przełożyć się na obniżenie oferowanej przez wykonawców ceny. Równocześnie ryzyko związane z udzieleniem zamówienia nierzetelnemu wykonawcy może zostać skutecznie wyeliminowane w skutek złożenia przez wykonawców referencji potwierdzających prawidłowe wykonanie podobnych zadań w przeszłości.

Odp. Podtrzymujemy zapisy SIWZ.

Pytanie nr 2.

Czy Zamawiający potwierdza, że uruchomienie środków z tytułu kredytu nastąpi po łącznym spełnieniu poniższych warunków:



tel.: 15 8433 205
fax: 15 8420 672
e-mail: sekretariat@szpital-stw.com
www.szpital-stw.com



- zawarcia Umowy Kredytu,
- skutecznego ustanowienia prawnych zabezpieczeń Kredytu,
- złożenia u Wykonawcy dyspozycji uruchomienia środków,
- spełnieniu wszystkich warunków uruchomienia Kredytu określonych w Umowie?

Odp. Zamawiający potwierdza, że uruchomienie środków z tytułu kredytu nastąpi po spełnieniu powyższych warunków po wcześniejszym zapoznaniu się z umową i jej akceptacją.

Pytanie nr 3.

Prosimy o informację na jaki cel przeznaczone zostaną przez Zamawiającego środki z otrzymanego kredytu?

Odp. Kredyt przeznaczony będzie na spłatę zobowiązań wymagalnych.

Pytanie nr 4.

Jeśli Zamawiający zamierza przeznaczyć środki z otrzymanego kredytu na spłatę zobowiązań, prosimy o wskazanie 10-ciu największych wierzycieli, wobec których Zamawiający w pierwszej kolejności zamierza uregulować zobowiązania z środków otrzymanych z przedmiotowego postępowania.

Odp. Dane do wglądu u Zamawiającego.

Pytanie nr 5.

Czy Zamawiający zobowiązuje się przed zawarciem umowy kredytu do przekazania Wykonawcy wyłonionemu w ramach przedmiotowego postępowania następujących dokumentów:

- a) oryginału aktualnego (nie starszego niż 1 miesiąc na dzień zawarcia umowy) zaświadczenia o niezaleganiu w opłacaniu składek ZUS,
- b) oryginału zaświadczenia (nie starszego niż 1 miesiąc na dzień zawarcia umowy) o niezaleganiu w podatkach,
- c) kopii dokumentów tożsamości osób upoważnionych do zawarcia umowy kredytu w imieniu Zamawiającego,
- d) kopii umowy/umów (wraz z kolejnymi aneksami zmieniającymi jej numer oraz ostatnim aneksem wskazującym aktualną wartość umowy) zawartej z POW NFZ, na której zostanie ustanowione zabezpieczenie kredytu,
- e) kopii opinii Rady Społecznej Zamawiającego dotyczącej zaciągnięcia przedmiotowego kredytu i ustanowienia zabezpieczeń ?

Odp. Ad. a-d) Zamawiający zobowiązuje się przed zawarciem umowy kredytu do przekazania Wykonawcy wyłonionemu w ramach przedmiotowego postępowania w/w dokumentów, w tym dokumentów dot. pkt. a) i b) nie starszych niż 3 miesiące.

Ad. e) Zamawiający zobowiązuje się do przekazania kopii opinii Rady Społecznej Zamawiającego dotyczącej zaciągnięcia przedmiotowego kredytu. Poręczeniem kredytu będzie cesja kontraktów szpitala z NFZ (Rozdz. II *OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA* pkt 8).

Pytanie nr 6.

Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania umowy przewidywane jest przekształcenie Zamawiającego w spółkę kapitałową oraz ewentualne przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez organ założycielski?

Odp. Pytanie nie dotyczy Zamawiającego.

Pytanie nr 7.

Zamawiający jako zabezpieczenie kredytu wskazuje cesję wierzytelności z kontraktu z NFZ. W związku z tym prosimy o:

- a) udostępnienie kopii kontraktu z NFZ, na którym zostanie ustanowiona cesja lub podanie:
 - nr umowy (pierwotny i ostatni porządkowy),



- data zawarcia oraz termin obowiązywania umowy;

Odp. Dane do wglądu u Zamawiającego.

- b) wskazanie kwoty, do której ma zostać ustanowiona cesja z umowy z NFZ – czy będzie obejmować wartość kapitału, odsetek, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, ewentualnych kosztów egzekucji?

Odp. Tak.

- c) informację czy wierzytelność z kontraktu, który ma być przedmiotem zabezpieczenia jest przedmiotem zabezpieczenia innego Podmiotu lub Banku?

Odp. Tak.

- d) informację, czy kontrakt zawarty z NFZ, proponowany jako zabezpieczenie, jest wolny od zajęć sądowych i egzekucyjnych, a wierzytelność nie jest sporna, przeterminowana lub przedawniona?

Odp. Kontrakt zawarty z NFZ jest wolny od zajęć sądowych i egzekucyjnych, a wierzytelność nie jest sporna, przeterminowana lub przedawniona.

- e) potwierdzenie, że uruchomienie środków nastąpi po ustanowieniu zabezpieczeń, w szczególności po dostarczeniu pisemnego potwierdzenia przez NFZ przyjęcia do realizacji cesji wierzytelności z kontraktu?

Odp. Tak.

- f) zgodę w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu - stanowiącego zabezpieczenie wierzytelności, będących przedmiotem umowy kredytu, w czasie obowiązywania umowy, na ustanowienie prawnego zabezpieczenie spłaty finansowania w postaci cesji wierzytelności z co najmniej jednej innej umowy o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej zawartej między Zamawiającym, a NFZ o wartości nie niższej niż wartość wygasłego kontraktu?

Odp. Tak.

- g) potwierdzenie, że Zamawiający zawarze z Wykonawcą odrębną umowę cesji z kontraktu z NFZ na wzorze Wykonawcy celem zabezpieczenia udzielanej kwoty finansowania? Umowa cesji z kontraktu NFZ pozwoli szczegółowo określić obowiązki stron oraz warunki, po spełnieniu których Wykonawca będzie uprawniony do realizacji zabezpieczenia. Czy wzór umowy ma stanowić załącznik do oferty?

Odp. Tak.

- h) informację, czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie do umowy kredytu zapisu, zgodnie z którym udostępnienie kwoty Zamawiającemu nastąpi pod warunkiem uzyskania zgody NFZ na cesję z kontraktu NFZ, ustanowioną w celu zabezpieczenia wierzytelności będących przedmiotem umowy?

Odp. Tak.

- i) informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia w postaci cesji wierzytelności z umowy z NFZ, przewidującej, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu przedmiotowego postępowania będą regulowane bezpośrednio przez NFZ (Dłużnika wierzytelności) począwszy od pierwszej raty.

Odp. Nie wyrażamy zgody.

- j) informację, czy Zamawiający zobowiązuje się utrzymać w całym okresie finansowania zabezpieczenie w postaci cesji z kontraktów z NFZ o wartości nie mniejszej niż kwota sfinansowanych wierzytelności oraz odsetek (umownych, karnych).

Odp. Tak.



- k) informację, czy Zamawiający zobowiązuje się do dostarczania Wykonawcy aneksów do umów zawartych z NFZ, z których cesja wierzytelności będzie stanowić zabezpieczenie – niezwłocznie po ich podpisaniu?

Odp. Tak.

Pytanie nr 8.

Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku uruchomienia kredytu w dniu 02-11-2015r. termin płatności pierwszej raty odsetkowej będzie przypadał na 30-11-2015r. W przypadku odmiennej daty prosimy o jej wskazanie.

Odp. Tak.

Pytanie nr 9.

Prosimy o potwierdzenie, że załącznik wymieniony w Rozdziale I SIWZ - Formularz Oferty – pkt. 17 załączników do oferty tj. wyliczenie całkowitego kosztu kredytu na bazie przyjętego harmonogramu spłaty, ma zostać sporządzony według tabeli wskazanej przez Zamawiającego w rozdz. IV pkt. 2 SIWZ (CENA).

Odp. Zamawiający potwierdza, że wyliczenie ceny dla kredytu na bazie przyjętego harmonogramu jego spłaty, ma zostać sporządzone zgodnie z opisem Rozdz. III, pkt IV ppkt. 2 SIWZ.

Pytanie nr 10.

Zamawiający wymaga, aby Wykonawca wraz ze składaną ofertą przedłożył m.in.: wykaz wykonanych, a w przypadku świadczeń okresowych lub ciągłych, również wykonywanych, głównych usług w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy - w tym okresie, z podaniem ich wartości, przedmiotu, dat wykonania i podmiotów, na rzecz których usługi zostały wykonane. Prosimy o podanie minimalnej liczby usług, jakie Wykonawca powinien wskazać i o jakiej wartości.

Odp. Należy przedstawić tyle referencji, ile usług przedstawiono w załączonym do oferty Wykazie wykonywanych usług, minimum jedną usługę i potwierdzającą ją referencję.

Pytanie nr 11.

W Opisie Przedmiotu Zamówienia Zamawiający określa: *Spłata kredytu wraz z odsetkami następować będzie w równych ratach miesięcznych w terminie do ostatniego dnia miesiąca z dowolnego konta Zamawiającego.* Prosimy o:

- potwierdzenie, że „równa rata miesięczna” oznacza ratę kapitałową (odsetki naliczane od malejącego salda),
- dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytu zapisu, zgodnie z którym termin płatności rat będzie przypadał na ostatni roboczy dzień miesiąca. Czy oferta także powinna określać terminy płatności poszczególnych rat jako ostatnie dni robocze miesiąca?

Odp. Tak.

Pytanie nr 12.

W Opisie Przedmiotu Zamówienia Zamawiający określa: *W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu.* Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytu zapisu, zgodnie z którym w przypadku wcześniejszej spłaty odsetki liczone są do dnia poprzedzającego dzień spłaty kredytu (za dzień faktycznej spłaty kredytu Wykonawca nie pobiera odsetek).

Odp. Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia do umowy kredytu zapisu, zgodnie z którym w przypadku wcześniejszej spłaty odsetki liczone są do dnia poprzedzającego dzień spłaty kredytu (za dzień faktycznej spłaty kredytu Wykonawca nie pobiera odsetek).



Pytanie nr 13.

W Opisie Przedmiotu Zamówienia Zamawiający zastrzega sobie prawo do wcześniejszego spłacenia kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów. Prosimy o informację czy przez wcześniejszą spłatę Zamawiający rozumie całkowitą czy częściową spłatę? Prosimy także o potwierdzenie, że wcześniejsza spłata będzie mogła nastąpić tylko w dacie płatności rat, po uprzednim zawiadomieniu Wykonawcy listem poleconym na 10 dni przed terminem wcześniejszej spłaty.

Odp. Przez wcześniejszą spłatę Zamawiający rozumie częściową spłatę, która będzie mogła nastąpić tylko w dacie płatności rat, po uprzednim zawiadomieniu Wykonawcy listem poleconym na 10 dni przed terminem wcześniejszej spłaty.

Pytanie nr 14.

Prosimy o informację, kiedy najwcześniej Zamawiający przewiduje dokonanie wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu?

Odp. W chwili obecnej nie można podać takiego terminu.

Pytanie nr 15.

Czy Zamawiający zobowiązuje się w całym okresie kredytowania do przedstawiania Wykonawcy w okresach kwartalnych bilansu oraz rachunku zysków i strat lub sprawozdania MZ-BFA w terminie do 05. dnia drugiego miesiąca po danym kwartale oraz co roku pełnego sprawozdania finansowego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wraz z raportem z badania biegłego rewidenta w terminie do 30 czerwca danego roku za rok poprzedni?

Odp. Zamawiający zobowiązuje się do przedstawiania Wykonawcy takich dokumentów.

Pytanie nr 16.

W Opisie Przedmiotu Zamówienia Zamawiający określa, że oprocentowanie kredytu naliczane będzie w oparciu o zmienną stawkę WIBOR 3M ustalaną na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca poprzedzającego dany okres odsetkowy wg Regulaminu obowiązującego u Wykonawcy. Prosimy o dopuszczenie wprowadzenia w umowie kredytowej następującego zapisu:

- zmiana stawki następuje kwartalnie, kwartały rozliczeniowe pokrywają się z kwartałami kalendarzowymi,
- zmiana stawki następuje zawsze 1-go (pierwszego) dnia miesiąca będącego początkiem nowego kwartału kalendarzowego (czyli zmiana stawki ma miejsce zawsze 1-go stycznia, 1-go kwietnia, 1-go lipca i 1-go października)
- stawka zmienia się zawsze, bez względu na wysokość różnicy w stosunku do poprzednio obowiązującej stawki,
- wartość stawki to stawka WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego poprzedniego kwartału.

Odp. Wyrażamy zgodę na wprowadzenie proponowanych zapisów do umowy kredytowej.

Pytanie nr 17.

W Opisie Przedmiotu Zamówienia Zamawiający wymaga, aby do wyliczenia odsetek przyjąć, że rok ma 360 dni. Prosimy o informację, jaką liczbę dni należy przyjąć w miesiącu: 30 dni czy rzeczywistą liczbę dni?

Odp. Należy przyjąć 30 dni.

Pytanie nr 18.

Jako jedno z kryteriów oceny Zamawiający podaje „termin uruchomienia kredytu”. Prosimy o potwierdzenie, że termin ten wyrażony ma zostać w dniach roboczych i liczony będzie od dnia łącznego spełnienia warunków:

- zawarcia Umowy Kredytu,
- skutecznego ustanowienia prawnych zabezpieczeń Kredytu (w tym dostarczenia Wykonawcy zgody NFZ na ustanowienie cesji wierzytelności),



- złożenia u Wykonawcy dyspozycji uruchomienia środków,
- spełnieniu wszystkich warunków uruchomienia Kredytu określonych w Umowie?

Odp. Tak, termin uruchomienia kredytu winien być podany w dniach roboczych i winien być liczony od dnia łącznego spełnienia warunków, o których mowa w pytaniu tj.

- zawarcia Umowy Kredytu,
- skutecznego ustanowienia prawnych zabezpieczeń Kredytu (w tym dostarczenia Wykonawcy zgody NFZ na ustanowienie cesji wierzytelności),
- złożenia u Wykonawcy dyspozycji uruchomienia środków,

Odpowiedzi na pytania stanowią integralną część SIWZ. Proszę o uwzględnienie ich treści w składanych ofertach przetargowych.

Z poważaniem

DYREKTOR SP ZOZ
Powiatowy Szpital Specjalistyczny
w Stalowej Woli

Edward Surmacz