



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/ 660 ZP/ 144 /2015

Stalowa Wola dnia 06.08.2015 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 w Dzienniku Urzędowym UE z dnia 11.07.2015 pod numerem 2015/S 132-243739

Informujemy, że wpłynęły następujące pytania dotyczące SIWZ:

#### Pytanie nr 1.

Proszę o udzielenie informacji odnośnie zabezpieczenia udzielonego kredytu.

**Odp. Rozdz. II OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA pkt 8**

#### Pytanie nr 2.

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 jaki 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 3.

Prosimy o podanie informacji na temat rozliczeń z NFZ za nadwykonania wg stanu na 31.12.2013r, na 31.12.2014r oraz za 2Q2015:



ISO 9001:2008



CERT. NR 9122.PSSW

tel.: 15 8433 205  
fax: 15 8420 672  
e-mail: sekretariat@szpital-stw.com  
[www.szpital-stw.com](http://www.szpital-stw.com)



- a) jaka była dokładna kwota nadwykonań?
- b) jaka kwota została uznana przez NFZ?
- c) jaką kwotę NFZ zapłacił?

**Odp. Dane do wglądu u Zamawiającego.**

**Pytanie nr 4.**

Prosimy o przedstawienie następujących dokumentów:

- a) pełne sprawozdanie finansowe wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta za 2013r
- b) pełne sprawozdanie finansowe wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta za 2014r
- c) bilans, rachunek zysków i strat oraz rachunek przepływów pieniężnych za 2Q2015r (w przypadku braku takich dokumentów – za 1Q2015r)

**Odp. Dokumenty w Załączeniu.**

**Pytanie nr 5.**

Prosimy o podanie informacji nt. zobowiązań finansowych (kredyty, pożyczki, inne wobec instytucji finansowych) Szpitala na koniec 2Q2015r wg schematu:

Rodzaj zobowiązania	Okres kredytowania	Wysokość zaangażowania (w zł)	Wysokość raty (w zł)	Termin spłaty	Zabezpieczenie	Czy obsługa terminowa?

**Odp. Dane do wglądu u Zamawiającego.**

**Pytanie nr 6.**

Prosimy o informację, czy w ramach działalności Szpitala został wprowadzony plan / program naprawczy lub restrukturyzacyjny? W przypadku udzielenia odpowiedzi twierdzącej, prosimy o udostępnienie powyższej dokumentacji wraz z informacją o dotychczasowych efektach realizacji tego programu.

**Odp. Nie.**

**Pytanie nr 7.**

Prosimy o podanie struktury wiekowej należności i zobowiązań handlowych w układzie:

Struktura należności	Należności (w zł)		
	31.12.2013r	31.12.2014r.	30.06.2015r.*
Ogółem:			
z tego terminowe:			
z tego przeterminowane, w tym:			
0-30 dni			
31-90 dni			
91-180 dni			
powyżej 180 dni			

Struktura zobowiązań handlowych	Zobowiązania (w zł)		
	31.12.2013r	31.12.2014r.	30.06.2015r.*
Ogółem:			
z tego terminowe:			
z tego przeterminowane, w tym:			
0-30 dni			
31-90 dni			
91-180 dni			
powyżej 180 dni			

(\*) W przypadku przedstawienia bilansu , rzis i rpp za 1Q2015 r( o które wykonawca prosi w pytaniu 4c), prosimy o przedstawienie struktury należności i zobowiązań wg stanu na dzień 21.03.2015r

**Odp. Dane do wglądu u Zamawiającego.**

**Pytanie nr 8.**

Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę przedmiotu zamówienia na: **usługę udzielenia kredytu bankowego lub pożyczki w wysokości 7 mln PLN dla Powiatowego Szpitala Specjalistycznego w Stalowej Woli, z okresem spłaty 10 lat w ratach miesięcznych** oraz o modyfikację zapisów SIWZ w zakresie umożliwiającym udział w przetargu podmiotom specjalizującym się w udzielaniu pożyczek niebędących Bankami w rozumieniu ustawy Prawo Bankowe. Proponowana zmiana umożliwi przystąpienie do przetargu większej liczby podmiotów, co w efekcie przyczyni się do uzyskania korzystniejszej oferty.

**Odp. Podtrzymujemy zapisy SIWZ.**

**Pytanie nr 9.**

W przypadku zgody na powyższe prosimy o potwierdzenie, że w przypadku instytucji finansowych zajmujących się udzielaniem finansowania i będących jednocześnie podmiotami niebankowymi w rozumieniu art. 178 ust 1 ustawy – Prawo bankowe, warunki wskazane w rozdziale I pkt. 7. 4-5 oraz warunki udziału w postępowaniu wymienione w rozdziale III pkt. I.1 dot. *Zezwolenia Prezesa NBP na wykonywanie czynności bankowych lub zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego na rozpoczęcie działalności przez bank* nie mają w tym przypadku zastosowania.

**Odp. Pytanie nie dotyczy w/w postępowania.**

**Pytanie nr 10.**

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

- 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 11.**

Prosimy o informację, jaka część majątku trwałego wykazanego w aktywach Zamawiającego stanowi jego własność (nie jest przedmiotem dzierżawy, leasingu).

**Odp. Pytanie nie dotyczy w/w postępowania.**

**Pytanie nr 12.**

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

**Odp. Kredyt przeznaczony będzie na spłatę zobowiązań wymagalnych.**

**Pytanie nr 13.**

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 14.**

Prosimy o podanie informacji dotyczących Zamawiającego:

Liczba:	Stan na 31.12.2014r.	Stan na 30.06.2015r.
- zatrudnionych na podstawie umowy o pracę	903	889
- zatrudnionych na „kontraktach”	87	94
- łóżek	477 + 24 psychiatria dzienna + 14 stanowisk dializacyjnych	477 + 24 psychiatria dzienna + 14 stanowisk dializacyjnych
- hospitalizowanych	31.125	15.766

**Pytanie nr 15.**

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

- oryginału aktualnego (nie starszego niż 3 miesiące na dzień zawarcia umowy) zaświadczenia o niezaleganiu w opłacaniu składek ZUS,
- oryginału zaświadczenia (nie starszego niż 3 miesiące na dzień zawarcia umowy) o niezaleganiu w podatkach,
- kopii dokumentów tożsamości osób upoważnionych do zawarcia umowy kredytu w imieniu Zamawiającego,
- 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,
- 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.**

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

**Pytanie nr 16.**

Czy wobec Zamawiającego prowadzone były w okresie ostatnich 6 miesięcy lub są prowadzone postępowania egzekucyjne? Jeśli tak to prosimy o wskazanie wysokości zajęć komorniczych w kolejnych miesiącach poprzez wyrażenie wartości procentowej relacji do miesięcznych przychodów z NFZ.

**Odp. Dane do wglądu u Zamawiającego.**

**Pytanie nr 17.**

Czy wobec Zamawiającego prowadzone były w okresie ostatnich 6 miesięcy lub są prowadzone postępowania sądowe o zapłatę zobowiązań? Jeśli tak to prosimy o wskazanie ich wysokości

**Odp. Dane do wglądu u Zamawiającego.**

**Pytanie nr 18.**

Czy w ostatnich 4-ech latach Szpital rozszerzył swoją działalność o nowe oddziały? Jeśli tak, to o które?

**Odp. Pytanie nie dotyczy prowadzonego postępowania przetargowego.**

**Pytanie nr 19.**

Czy Szpital przewiduje w najbliższym czasie rozszerzenie swojej działalności o nowe oddziały? Jeśli tak, to o które?

**Odp. Pytanie nie dotyczy prowadzonego postępowania przetargowego.**

**Pytanie nr 20.**

Czy w ostatnich 4-ech latach odbyły się zamknięcia oddziałów? Jeśli tak, to których i dlaczego?

**Odp. Pytanie nie dotyczy prowadzonego postępowania przetargowego.**

**Pytanie nr 21.**

Czy Szpital przewiduje w najbliższym czasie zamknięcie oddziałów? Jeśli tak, to których i dlaczego?

**Odp. Pytanie nie dotyczy prowadzonego postępowania przetargowego.**

**Pytanie nr 22.**

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 23.**

Prosimy o przedstawienie informacji dotyczących inwestycji realizowanych na przestrzeni ostatnich 4 lat finansowanych z funduszy europejskich oraz z funduszu centralnego (MZ) bądź innych źródeł w zestawieniu zawierającym dane: kwota, cel, nazwa projektu, środki finansowania (z podziałem na środki własne, pochodzące z Budżetu Państwa, Organu Założycielskiego, Jednostek Samorządu Terytorialnego, UE).

**Odp. Dane do wglądu u Zamawiającego.**

**Pytanie nr 24.**

Do końca 2016 roku szpitale muszą dostosować się do nowych standardów sanitarnych. Prosimy o udostępnienie informacji o niezbędnych inwestycjach, harmonogramie ich przeprowadzenia oraz źródłach finansowania w związku z realizacją założenia.

**Odp. Pytanie nie dotyczy prowadzonego postępowania przetargowego.**

**Pytanie nr 25.**

Prosimy o udostępnienie historycznego zestawienia dotacji/wsparcia od Organu Założycielskiego w rozbiciu na poszczególne lata (za lata 2013-2015).

**Odp. Dane do wglądu u Zamawiającego.**

Czy takowe wsparcie jest planowane na kolejne lata?

**Odp. Tak.**

**Pytanie nr 26.**

Czy Zamawiający posiada ubezpieczenie OC od zdarzeń medycznych? Jeśli tak to na jaką sumę ubezpieczenia?

**Odp. Nie posiadamy.**

**Pytanie nr 27.**

Jaka jest wartość otwartych roszczeń z tytułu błędów lekarskich? Jaką wartość roszczeń uznały sądy i jaką wartość Zamawiający zapłacił w latach 2013-2015?

**Odp. Dane do wglądu u Zamawiającego.**

**Pytanie nr 28.**

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),
  - wartość umowy,
  - 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. 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 zawrze 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 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 29.**

Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku uruchomienia kredytu w dniu 10-09-2015r. spłacona termin płatności pierwszej raty odsetkowej będzie przypadał na 31-10-2015r. W przypadku odmiennej daty prosimy o jej wskazanie.

**Odp. Termin płatności pierwszej raty odsetkowej będzie przypadał na 30-09-2015r.**

**Pytanie nr 30.**

Prosimy o wskazanie minimalnej i maksymalnej karencji w spłacie rat kapitałowych może wskazać Wykonawca?

**Odp. Podtrzymujemy zapisy SIWZ.**

**Pytanie nr 31.**

W celu uniknięcia rozbieżności w ofertach Wykonawców, uwzględniając hipotetyczną datę uruchomienia kredytu w dniu 10-09-2015r., prosimy o podanie przykładowych daty płatności dla pierwszej raty kapitałowej przy założeniu 6-miesięcznej i 12-miesięcznej karencji.

**Odp. Przy hipotetycznej dacie uruchomienia kredytu 10-09-2015 data pierwszej raty kapitałowej przy założeniu 6-miesięcznej karencji będzie 31.03.2016 a 12-miesięcznej karencji 30.09.2016**

**Pytanie nr 32.**

Jako jedno z kryteriów oceny ofert Zamawiający wskazuje okres karencji. Prosimy o informację czy karencja w spłacie ma dotyczyć tylko kapitału? Wówczas odsetki z tytułu udzielonego kredytu płatne będą od końca miesiąca następującego po miesiącu uruchomienia kredytu.

**Odp. Karencja w spłacie ma dotyczyć tylko kapitału**

**Pytanie nr 33.**

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. Podtrzymujemy zapisy SIWZ.**

**Pytanie nr 34.**

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 referencje.**

**Pytanie nr 35.**

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 dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytu zapisu, zgodnie z którym termin płatności rat będzie przypadał na ostatni roboczy dzień miesiąca*

**Odp. Zamawiający dopuszcza.**

**Pytanie nr 36.**

*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 37.**

*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 38.**

*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.**

**Pytanie nr 39.**

*W Opisie Przedmiotu Zamówienia Zamawiający określa sposób rekalkulacji stawki WBOR 3M. 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. Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie powyższych zapisów.**

**Pytanie nr 40.**

*Dotyczy zapisu SIWZ:*

*„Jako stawka bazowa do określenia oferowanej stopy oprocentowania kredytu przyjmowana będzie wielkość WIBOR dla złotych pożyczek międzybankowych trzymiesięcznych 3M ustalona na ostatni*



*dzień roboczy każdego miesiąca poprzedzającego dany okres odsetkowy wg Regulaminu obowiązującego w banku Wykonawcy. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu następować będzie raz w kwartale na początku każdego kwartału.*”

Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności: czy zmiana oprocentowania ma następować co miesiąc, czy co kwartał?

**Odp. Zmiana oprocentowania ma następować co kwartał.**

**Pytanie nr 41.**

Dotyczy zapisu SIWZ:

*„Spłata kredytu wraz z odsetkami następować będzie w równych ratach miesięcznych w terminie do ostatniego dnia miesiąca z dowolnego konta Zamawiającego. Odsetki naliczane będą od kwoty zmniejszającego się kapitału.”*

W związku z faktem, że Zamawiający zakłada karencję w spłacie kapitału, prosimy o potwierdzenie, że:

- kredyt będzie spłacany w równych ratach kapitałowych (z ewentualną ostatnią ratą wyrównującą),
- karencja nie będzie dotyczyć płatności odsetek.

**Odp. Tak.**

**Pytanie nr 42.**

Dotyczy zapisu SIWZ w zakresie oceny ofert:

*„3. OKRES KARENCJI*

*Wartość punktowa okresu karencji = ( Kn : Kmax ) x 100*

gdzie:

Kn - okres karencji w badanej ofercie

Kmax - maksymalna zaoferowana wartość okresu karencji”

Jaką maksymalną wartość okresu karencji można zaoferować?

Jak zostanie oceniona oferta i pozostałe oferty, jeśli wartość karencji w jednej z ofert będzie wynosiła zero?

**Odp. Podtrzymujemy zapisy SIWZ.**

**Pytanie nr 43.**

Dotyczy dokumentów załączanych do oferty:

*„14. 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 - wg Załącznika nr 4*

15. Dowody potwierdzające należyte wykonanie usług wyszczególnionych w Załączniku nr 4”

Jakie minimalne warunki mają spełniać ww. usługi, aby warunek dotyczący posiadania wiedzy i doświadczenia został spełniony?

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

**Pytanie nr 44.**

Prosimy o podanie informacji dotyczących Zamawiającego tj. liczby zatrudnionych, łóżek oraz hospitalizowanych

**Odp. Patrz odp. na pytanie nr 14.**

**Pytanie nr 45.**

Prosimy o przedstawienie prognoz finansowych na okres kredytowania (bilans, rachunek zysków i

strat).

**Odp. Zamawiający nie posiada prognoz finansowych na okres kredytowania.**

**Pytanie nr 46.**

Prosimy o udostępnienie zestawienia kredytów, pożyczek i leasingów Zamawiającego, zawierającego następujące informacje: nazwę instytucji finansującej, rodzaj transakcji, pierwotna kwota zadłużenia określona w umowie, aktualna wysokość zaangażowania, data początku i końca umowy, rodzaj zabezpieczenia.

**Odp. Dane do wglądu u Zamawiającego.**

**Pytanie nr 47.**

Czy Zamawiający posiada aktualne, nie starsze niż miesiąc, zaświadczenia z ZUS i US o niezaleganiu w opłatach przez wobec tych instytucji? – jeżeli tak, prosimy o ich udostępnienie.

**Odp. Nie posiada aktualnych.**

Jeżeli nie:

Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem wypłaty kredytu będzie przedstawienie przez Zamawiającego aktualnych, nie starszych niż miesiąc w stosunku do terminu wypłaty, zaświadczeń z ZUS i US o niezaleganiu w opłatach

**Odp. Patrz odp. na pytanie nr 15.**

**Pytanie nr 48.**

Prosimy o informacje, czy Zamawiający posiada ugody dotyczące spłaty zobowiązań wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Urzędu Skarbowego. Jeśli tak, prosimy o wskazanie ich wysokości oraz okresu spłaty.

**Odp. Nie posiada.**

**Pytanie nr 49.**

Czy Zamawiający posiada aktualne, nie starsze niż miesiąc, opinie bankowe z banków, w których Zamawiający posiada produkty kredytowe oraz rachunki? – jeżeli tak, prosimy o ich udostępnienie.

**Odp. Nie posiada aktualnych.**

Jeżeli nie:

Prosimy o informację, czy warunkiem wypłaty kredytu będzie przedstawienie przez Zamawiającego aktualnych, nie starszych niż miesiąc w stosunku do terminu wypłaty, pozytywnych opinii bankowych z banków, w których Zamawiający posiada produkty kredytowe oraz rachunki.

**Odp. Nie.**

**Pytanie nr 50.**

Prosimy o przedstawienie pełnych danych finansowych za rok 2013, 2014 oraz najbardziej aktualnych danych za 2015 r.: bilans, rachunek wyników, wprowadzenie oraz informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych, raport oraz opinia biegłego rewidenta, uchwała o zatwierdzeniu sprawozdania i podziale wyniku.

**Odp. Uchwała o zatwierdzeniu sprawozdania i podziale wyniku do wglądu u Zamawiającego, natomiast pozostałe dokumenty w załączeniu.**

**Pytanie nr 51.**

Prosimy o przedstawienie struktury przychodów ze sprzedaży w podziale na NFZ i pozostałe, z wyszczególnieniem jakiej kategorii przychody Zamawiający uzyskuje z pozostałych segmentów (2013, 2014, 2015).

**Odp. Dane do wglądu u Zamawiającego.**

**Pytanie nr 52.**

Prosimy o przedstawienie poszczególnych pozycji pozostałych przychodów operacyjnych w rachunku

zysków i strat, w szczególności wysokości amortyzacji środków trwałych zakupionych z dotacji środków budżetowych (2013, 2014, 2015)

**Odp. Dane do wglądu u Zamawiającego.**

**Pytanie nr 53.**

Czy wobec Zamawiającego prowadzone były w okresie ostatnich 6 miesięcy lub są prowadzone postępowania egzekucyjne? Jeśli tak to prosimy o wskazanie wysokości zajęć komorniczych w kolejnych miesiącach poprzez wyrażenie wartości w procentowej relacji do miesięcznych przychodów z NFZ.

**Odp. Dane do wglądu u Zamawiającego.**

**Pytanie nr 54.**

Czy wobec Zamawiającego prowadzone były w okresie ostatnich 6 miesięcy lub są prowadzone postępowania sądowe o zapłatę zobowiązań? Jeśli tak to prosimy o wskazanie ich wysokości.

**Odp. Dane do wglądu u Zamawiającego.**

**Pytanie nr 55.**

Czy Zamawiający realizuje program naprawczy lub restrukturyzacyjny? Jeżeli tak, prosimy o jego udostępnienie oraz informację o dotychczasowych efektach realizacji programu

**Odp. Nie.**

**Pytanie nr 56.**

Jeżeli Zamawiający posiada nadwykonania kontraktu z NFZ, prosimy o podanie informacji jaki jest ich poziom w roku bieżącym, jaki był w roku poprzednim oraz jaka część została uznana lub wypłacona przez NFZ oraz jakie są szanse uzyskania pozostałej części

**Odp. Dane do wglądu u Zamawiającego.**

**Pytanie nr 57.**

Prosimy o przedstawienie informacji dotyczących inwestycji realizowanych na przestrzeni ostatnich 4 lat finansowanych z funduszy europejskich w zestawieniu zawierającym dane: kwota, cel, nazwa projektu, środki finansowania (z podziałem na środki własne, pochodzące z Budżetu Państwa, Organu Założycielskiego, Jednostek Samorządu Terytorialnego, UE).

**Odp. Dane do wglądu u Zamawiającego.**

**Pytanie nr 58.**

Prosimy o przedstawienie informacji dotyczących inwestycji realizowanych na przestrzeni ostatnich 4 lat finansowanych z funduszu centralnego (MZ) w zestawieniu zawierającym dane tj.: kwota, cel, nazwa projektu, środki finansowania (z podziałem na środki własne, pochodzące z Budżetu Państwa, Organu Założycielskiego, Jednostek Samorządu Terytorialnego, UE).

**Odp. Dane do wglądu u Zamawiającego.**

**Pytanie nr 59.**

Czy podmiot tworzący planuje przekształcenie Zamawiającego w spółkę prawa handlowego w trakcie okresu kredytowania?

**Odp. Pytanie nie dotyczy Zamawiającego.**

**Pytanie nr 60.**

Prosimy o przedstawienie struktury wiekowej należności i zobowiązań Zamawiającego.

**Odp. Dane do wglądu u Zamawiającego.**

**Pytanie nr 61.**

Czy zobowiązania Zamawiającego są regulowane terminowo? Jeżeli nie prosimy o informację, które zobowiązania nie są regulowane terminowo.

**Odp. Zobowiązania z tytułu zakupu towarów i usług nie są regulowane terminowo.**

**Pytanie nr 62.**

Prosimy przedstawienie uchwały Rady społecznej w sprawie kredytu

**Odp. Dokumenty do wglądu u Zamawiającego.**

**Pytanie nr 63.**

Prosimy o podanie dokładnych dat i kwot spłaty rat kapitału w celu obliczenia i podania ceny w Formularzu oferty. (Skoro każdy Wykonawca może podać inną wartość karencji, to jakie dane należy przyjąć do wyliczenia ceny, aby właściwie porównać oferty?)

**Odp. Podtrzymujemy zapisy SIWZ.**

**Pytanie nr 64.**

Prosimy o informację, na jaki cel zostaną przeznaczone środki z kredytu.

**Odp. Kredyt przeznaczony będzie na spłatę zobowiązań wymagalnych.**

**Pytanie nr 65.**

Prosimy o zgodę na ustanowienie przez Zamawiającego dodatkowego zabezpieczenia kredytu w postaci weksła własnego Zamawiającego *in blanco* wraz z deklaracją wekslową

**Odp. Podtrzymujemy zapisy SIWZ.**

**Pytanie nr 66.**

Prosimy o zgodę na podpisanie przez Zamawiającego oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 §1. pkt 5) Kodeksu postępowania cywilnego, w którym Zamawiający poddaje się egzekucji co do zapłaty sumy pieniężnej do kwoty 150% wartości kredytu (zamiast oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 97 ustawy Prawo bankowe).

**Odp. Nie wyrażamy zgody.**

**Pytanie nr 67.**

Prosimy o informację, czy Zamawiający przedstawi dodatkowe zabezpieczenie kredytu w postaci pełnomocnictwa do podstawowego rachunku bieżącego Zamawiającego

**Odp. Nie.**

**Pytanie nr 68.**

Prosimy o dodatkowe informacje dotyczące prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu w postaci cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ:

- a. podanie wartości, nazwy, numeru (pierwotnego i ostatniego porządkowego), dnia zawarcia i okresu obowiązywania kontraktu z NFZ, z którego cesja ma stanowić zabezpieczenie kredytu,
- b. przedstawienie kopii ww. kontraktu,
- c. kwoty, do której ma zostać ustanowiona cesja – czy będzie obejmować wartość kapitału, odsetek, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, ewentualnych kosztów egzekucji?
- d. informację, czy kontrakt, który ma stanowić zabezpieczenie kredytu, jest i pozostanie wolny od innych obciążeń – jeżeli nie, prosimy o podanie kwoty obciążeń,
- e. zgodę, aby środki z kontraktu stanowiącego zabezpieczenie były wypłacane przez Narodowy Fundusz Zdrowia bezpośrednio na rachunek cesyjny wskazany przez Wykonawcę.

**Odp. Patrz odp. na pytanie nr 28.**

**Pytanie nr 69.**

Prosimy o informację, czy Zamawiający przedstawi dodatkowe zabezpieczenie spłaty kredytu w postaci hipoteki wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej – w przypadku zgody, prosimy o:

- a. przedstawienie aktualnego operatu szacunkowego z wyceny nieruchomości,
- b. przestawienie aktualnej polisy ubezpieczenia nieruchomości z potwierdzeniem opłacenia składek,
- c. przedstawienie zgody właściciela nieruchomości na obciążenie nieruchomości przez Wykonawcę –

- jeżeli wymagana,
- d. potwierdzenie, że wpis hipoteki zostanie dokonany na pierwszym miejscu do wysokości 200% kwoty kredytu,
  - e. potwierdzenie, że koszty ustanowienia zabezpieczenia hipotecznego zostaną poniesione przez Zamawiającego,
  - f. potwierdzenie, że warunkami wypłaty kredytu będą:
    - i. dostarczenie Wykonawcy podpisanego przez właściciela nieruchomości oświadczenia o ustanowieniu hipoteki na rzecz Wykonawcy,
    - ii. dostarczenie Wykonawcy dowodu zawarcia ubezpieczenia nieruchomości mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia kredytu (dostarczony dokument musi być oryginałem lub kopią potwierdzoną 'za zgodność z oryginałem' przez osobę upoważnioną przez Wykonawcę) wraz z cesją praw na rzecz Wykonawcy, oświadczeniem ubezpieczyciela o przyjęciu cesji do wiadomości oraz dowodem uiszczenia składki za okres co najmniej jednego roku (dostarczony dokument musi być oryginałem lub kopią potwierdzoną 'za zgodność z oryginałem' przez osobę upoważnioną przez Wykonawcę);
    - iii. podpisanie przez właściciela nieruchomości oświadczenia o poddaniu się egzekucji - jako dłużnika rzeczowego, jeżeli Kredytobiorca nie jest właścicielem nieruchomości;
  - g. zgodę na dodanie do umowy kredytu następującego zapisu:  
„Zamawiający zobowiązuje się do dostarczenia Wykonawcy w terminie 6 miesięcy od wypłaty kredytu, oryginału zawiadomienia o dokonaniu wpisu w księdze wieczystej hipoteki na rzecz Wykonawcy na pierwszym miejscu, na podstawie którego Wykonawca zweryfikuje poprawność wpisów w księdze wieczystej. Jeżeli weryfikacja wykaże obciążenia i wzmianki o wnioskach, które nie zostały zaakceptowane przez Wykonawcę, Zamawiający jest zobowiązany do przedłożenia Wykonawcy zarejestrowanych i opłaconych wniosków wieczysto księgowych w zakresie zmiany/sprostowania treści księgi wieczystej i wykreślenia niezaakceptowanych wpisów oraz dostarczenia odpisu księgi wieczystej zgodnego z postanowieniami Umowy Kredytu oraz wnioskiem o wpis hipoteki. Dostarczony dokument musi być oryginałem lub kopią potwierdzoną 'za zgodność z oryginałem' przez osobę upoważnioną przez Wykonawcę.”
  - a. potwierdzenie, że Zamawiający zobowiązuje się do odnawiania ubezpieczenia nieruchomości stanowiących prawne zabezpieczenie kredytu i dokonywania cesji praw z tych polis na rzecz Wykonawcy do czasu ostatecznej spłaty kredytu, a w przypadku opłacania polis ubezpieczeniowych w ratach - do terminowego opłacania składek oraz przedkładania Wykonawcy dowodów wpłat tych składek.

**Odp. Nie.**

**Pytanie nr 70.**

W związku z zapisem SIWZ: „Dokumenty finansowe dla potrzeb oceny ryzyka są do wglądu w siedzibie Zamawiającego.”

Prosimy o udostępnienie dokumentów na stronie internetowej Zamawiającego.

W przypadku braku zgody na powyższe, prosimy o przesłanie dokumentów mailem/faksem bezpośrednio do Wykonawcy.

**Odp. Zamawiający udostępni dokumenty finansowe na stronie internetowej Zamawiającego**

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

Z poważaniem

**DYREKTOR SP SZOZ**  
Powiatowy Szpital Specjalistyczny  
w Stalowej Woli  
*Edward Surmacz*