

Ostrowiec Świętokrzyski dnia 21.12.2017r

Sprawa ZOZ.ZO/38/2017

Wszyscy wykonawcy

W odpowiedzi na skierowane do Zamawiającego pytanie, dotyczące zaproszenia do złożenia oferty na „ **zaciągnięcie kredytu odnawialnego przez Zespół Opieki Zdrowotnej w Ostrowcu Świętokrzyskim w wysokości 1,5 mln zł** ” ogłoszonego na stronie internetowej ZOZ w Ostrowcu Świętokrzyskim w dniu 15.12.2017r informujemy:

1. Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę zapisów w zaproszeniu do złożenia oferty w zakresie umożliwiającym udział w postępowaniu podmiotom specjalizującym się w udzielaniu pożyczek niebędących Bankami w rozumieniu ustawy Prawo Bankowe, ale należących do Grupy Bankowej. Proponowana zmiana umożliwi przystąpienie do konkursu większej liczby podmiotów, co w efekcie przyczyni się do uzyskania korzystniejszej oferty.

Odpowiedź: Tak

2. W przypadku zgody na powyższe prosimy o odpowiednią modyfikację zaproszenia do złożenia oferty oraz zmianę przedmiotu zamówienia na: „Zaciągnięcie kredytu odnawialnego/pożyczki odnawialnej przez Zespół Opieki Zdrowotnej w Ostrowcu Świętokrzyskim w wysokości 1.500.000,00 zł”.

Odpowiedź: Zmodyfikowane zaproszenie jest załącznikiem odpowiedzi.

3. Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, iż w przypadku nieterminowej spłaty przez Zamawiającego Wykonawcy przysługują odsetki ustawowe, za opóźnienie w płatności określone w ustawie z dnia 8 marca 2013 roku o terminach zapłaty w transakcjach handlowych? W przypadku odpowiedzi negatywnej, pragniemy poinformować, iż na podstawie art. 13 ustawy o terminach zapłaty w transakcjach handlowych postanowienia umowy wyłączające lub ograniczające uprawnienia wierzyciela lub obowiązki dłużnika do naliczania odsetek za opóźnienie z niniejszej ustawy są nieważne, zatem zapisy art. 8 ustawy stosuje się odpowiednio.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

4. W związku z koniecznością realizacji obowiązków Wykonawcy wynikających z ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, 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 jest odnotowywany przy nazwisku reprezentanta Wykonawcy.”

Odpowiedź: Brak przeszkód prawnych.

5. Prosimy o potwierdzenie, że Pożyczkobiorca zapewni, w ramach dostępnego Limitu, środki na pokrycie należnych Pożyczkodawcy odsetek za dany okres rozliczeniowy. Wartość odsetek należnych Pożyczkodawcy za dany okres rozliczeniowy pomniejsza dostępną kwotę Limitu.

Odpowiedź: Tak

6. Prosimy Zamawiającego o zgodę na dodanie do umowy pożyczki następujących zapisów: „Za dzień zapłaty uznaje się dzień uznania rachunku bankowego Wykonawcy.” Wprowadzenie powyższego zapisu umożliwi Stronom umowy prawidłowe i sprawne jej rozliczanie.

Odpowiedź: Tak

7. Czy Zamawiający potwierdza, że dyspozycję wypłaty środków złoży co najmniej na 1 dzień roboczy przed planowaną datą wypłaty środków? W przypadku odmiennej interpretacji prosimy Zamawiającego o wskazanie w jakim terminie przed wypłatą przekaze Wykonawcy dyspozycję wypłaty środków.

Odpowiedź: Tak

8. Czy Zamawiający potwierdza, że zapłata prowizji nastąpi poprzez potrącenie kwoty należnej tytułem prowizji z kwoty limitu, a przez zawarcie umowy Zamawiający składa dyspozycję potrącenia kwoty należnej tytułem prowizji z kwotą limitu?

W przypadku odmiennej interpretacji prosimy o wskazanie sposobu zapłaty prowizji.

Odpowiedź: Tak

9. Prosimy o potwierdzenie, że spłata odsetek nastąpi poprzez ich doliczanie do limitu zaczynając od miesiąca, w którym uruchomiono transzę pożyczki.

Odpowiedź: Spłata odsetek nastąpi poprzez ich doliczenie do limitu w kolejnym dniu po ich naliczeniu. Wykonawca wystawi dokument potwierdzający wysokość naliczonych odsetek

10. Prosimy o potwierdzenie, że brak środków w ramach dostępnego Limitu na pokrycie odsetek w terminie ich wymagalności skutkuje brakiem zobowiązania Wykonawcy do wydania kolejnej transzy pożyczki oraz uprawnia Pożyczkodawcę do odstąpienia od umowy pożyczki.

Odpowiedź: Brak środków w ramach dostępnego Limitu na pokrycie odsetek w terminie ich wymagalności skutkuje brakiem zobowiązania Wykonawcy do wydania kolejnej transzy pożyczki oraz uprawnia Pożyczkodawcę do wezwania zamawiającego do zapłaty należnej kwoty odsetek.

11. Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów: danych finansowych Zamawiającego w zakresie rachunku Zysków i Strat oraz Bilansu za okres bieżący.

Odpowiedź: Zamawiający udostępni wymagane dokumenty

12. Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że weksel i deklaracja wekslowa zostaną podpisane na wzorach Wykonawcy.

Odpowiedź: Tak

13. Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że na prośbę Wykonawcy Zamawiający przekaze weksel In blanco wraz deklaracją w dniu podpisania umowy.

W przypadku odpowiedzi odmownej prosimy o wskazanie kiedy Zamawiający przekaze Wykonawcy weksel wraz z deklaracją.

Odpowiedź: Tak

14. W związku z wyrażeniem zgody na cesję wierzytelności z NFZ na zabezpieczenie prosimy o odpowiedź czy Zamawiający:

a) zobowiązuje się aktualizować to zabezpieczenie tak aby kwota pożyczki pozostała do spłaty, wraz z wynagrodzeniem, była w pełni zabezpieczona?

Odpowiedź: Tak

b) potwierdza, że zawrze z Wykonawcą odrębną umowę cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ na wzorze Wykonawcy celem zabezpieczenia udzielanej kwoty pożyczki? Umowa cesji z kontraktu z NFZ pozwoli szczegółowo określić obowiązki stron oraz warunki, po spełnieniu których Wykonawca będzie uprawniony do realizacji zabezpieczenia. Czy Zamawiający wymaga dołączenia do oferty wzoru umowy cesji z kontraktu z NFZ?

Odpowiedź: Tak

c) dopuszcza wprowadzenie do umowy zapisu, zgodnie z którym uruchomienie środków nastąpi po podpisaniu umowy cesji z kontraktu z NFZ? W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o wskazanie terminu w jakim Zamawiający podpisze z Wykonawcą umowę cesji z kontraktu z NFZ.

Odpowiedź: 30 dni

d) dopuszcza wprowadzenie do umowy zapisu, zgodnie z którym uruchomienie środków nastąpi pod warunkiem uzyskania przez Zamawiającego zgody NFZ na cesję z kontraktu z NFZ? W przypadku

odpowiedzi negatywnej prosimy o wskazanie terminu w jakim Zamawiający uzyska zgodę NFZ na cesję z kontraktu z NFZ, Wykonawca proponuje 30 dni od podpisania umowy pożyczki.

Odpowiedź: 30 dni

e) potwierdza, że udostępni Wykonawcy kopię kontraktu z NFZ?

Odpowiedź: Tak

f) potwierdza, że w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu będącego zabezpieczeniem spłaty w czasie obowiązywania umowy, Zamawiający zobowiązuje się do ustanowienia cesji z co najmniej jednej innej umowy o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej zawartej między Zamawiającym a NFZ i ustanowienia na niej zabezpieczenia na pozostały okres trwania umowy.

Odpowiedź: Tak

g) prosimy o odpowiedź czy kontrakt, mający być przedmiotem zabezpieczenia stanowi zabezpieczenie dla innych zobowiązań Zamawiającego? Jeśli tak, prosimy Zamawiającego o wskazanie kwot i terminów ich obowiązywania.

Odpowiedź: Nie

15. Prosimy o potwierdzenie, że umowa zostanie podpisana na Wzorze Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów zaproszenia.

Odpowiedź: Tak

16. Czy podmiot tworzący ZOZ w Ostrowcu Świętokrzyskim zamierza w okresie realizacji zamówienia dokonać przekształcenia jednostki w spółkę prawa handlowego?

Odpowiedź: Nie

17. Czy w ramach działalności Szpitala został wprowadzony plan naprawczy lub restrukturyzacyjny? W razie udzielenia odpowiedzi twierdzącej, prosimy o udostępnienie powyższej dokumentacji.

Odpowiedź: Tak

18. Prosimy o informację czy Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS i US?

Odpowiedź: Tak



ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ
w Ostrowcu Świętokrzyskim
DYREKTOR NACZELNY

Rafał Lipiec



ZOZ.ZO/38/2017

ZAPROSZENIE DO ZŁOŻENIA OFERTY

**Zamawiający – Zespół Opieki Zdrowotnej w Ostrowcu Świętokrzyskim, zaprasza do złożenia oferty na:
Zaciągnięcie kredytu odnawialnego/pożyczki odnawialnej przez Zespół Opieki Zdrowotnej w
Ostrowcu Świętokrzyskim, w wysokości 1.500.000,00 zł**

1. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.
2. Informacje niezbędne do przygotowania i złożenia oferty:
 - 1) **Kredyt odnawialny zostanie zaciągnięty na okres od 02 stycznia 2018r. do 31 grudnia 2018r. i uruchomiony jednorazowo do 02.01.2018 r.**
 - 2) Zamawiający wymaga udzielenia kredytu ze zmienną stopą procentową, oprocentowanego wg średniej stawki WIBOR 3M z ostatniego miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie okresu odsetkowego, powiększonej o stałą marżę banku.
 - 3) Nie dopuszcza się naliczania opłat za prowadzenie rachunku, na którym będzie ewidencjonowany kredyt odnawialny;
 - 4) Sposób ustalenia stawki WIBOR 3M: stopa z ostatniego roboczego dnia miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy.
 - 5) Ostateczna spłata kapitału kredytu dokonana będzie jednorazowo 31.12.2018r. UWAGA: Zamawiający przewiduje możliwość wydłużenia okresu obowiązywania umowy bez ponoszenia dodatkowych kosztów w przypadku wystąpienia okoliczności powodujących konieczność wydłużenia tego okresu.
 - 6) Spłata odsetek będzie następowała do ostatniego dnia każdego miesiąca;
 - 7) Do obliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu w stosunku do 365 dni w roku.
 - 8) Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni a rok ma 365dni.
 - 9) W całym okresie kredytowania (wykorzystanie i spłata) naliczanie odsetek winno być dokonywane według metody kapitałowej, to znaczy od aktualnego zadłużenia z tytułu kredytu.
 - 10) Zamawiający dopuszcza możliwość naliczenia prowizji za uruchomienie kredytu, jednak nie może ona przekroczyć 1% wartości maksymalnego limitu kredytowego
3. Zamawiający zastrzega sobie:
 - 1) możliwość wcześniejszej spłaty kredytu - bez żadnych konsekwencji finansowych dla Zamawiającego, bez jakichkolwiek opłat; spłata kredytu odnowi limit o wartość spłaty.
 - 2) możliwość niewykorzystania kredytu w zadeklarowanej wysokości. Niewykorzystanie kredytu nie będzie skutkowało naliczaniem dodatkowych opłat.
4. Przewiduje się następujące formy zabezpieczenia kredytu:
 - 1) weksel in blanco podpisany przez zamawiającego
 - 2) Zamawiający dopuszcza zabezpieczenia w postaci Cesja kontraktu ze Świętokrzyskim Oddziałem Narodowego Funduszu Zdrowia w Kielcach
5. Zamawiający wyraża zgodę na dostarczanie w okresie kredytowania następujących dokumentów finansowych: sprawozdania kwartalnego F01, sprawozdania finansowego rocznego, opinii biegłego rewidenta za dany rok;
7. Zamawiający dopuszcza możliwość udzielenia kredytu ze środków pochodzących od międzynarodowych instytucji finansowych.
8. Wykaz oświadczeń lub dokumentów, jakie mają dostarczyć Wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu oraz w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia:
 - Zezwolenie na prowadzenie działalności zgodnie z ustawą Prawo bankowe, a w przypadku banków przekształconych z państwowych, pisemnego oświadczenia, że Bank prowadzi działalność na podstawie stosownego rozporządzenia Rady Ministrów. W przypadku zagranicznych instytucji kredytowych w rozumieniu Prawa Bankowego, w miejsce ww. dokumentu należy przedstawić odpowiedni dokument z kraju (siedziby) banku, potwierdzający prawo do prowadzenia działalności

bankowej oraz zawiadomienie złożone w Komisji Nadzoru Bankowego o prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w formie oddziału lub w ramach działalności transgranicznej

- oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia na podstawie art. 24 ust. 1 oraz art. 24 ust. 5 pkt 1 ustawy Prawo zamówień publicznych – Załącznik nr 3 do zaproszenia
- aktualny odpis z właściwego rejestru lub centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.

9. Osoby uprawnione do porozumiewania się z wykonawcami: **mgr Piotr Chuchmała, e-mail: df@zoz.ostrowiec.pl**

10. Termin związania ofertą: **30 dni, od terminu składania ofert.**

11. Opis sposobu przygotowywania ofert: **Oferent może złożyć tylko jedną ofertę i zaproponować tylko jedną cenę.**

12. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert: **Zamówienia Publiczne ZOZ, do 28.12.2017 r. do godz. 11.00, otwarcie dnia 28.12.2017 r. o godzinie 11.30**

13. **Do obliczenia ceny ofertowej należy przyjąć następujące warunki:**

- 1) **Stawkę WIBOR 3M na dzień 14.12.2017 r.**
(w przypadku braku notowań w tym dniu z dnia ostatniego notowania przed tą datą)
- 2) **Koszty oprocentowania Ko – wyliczone w oparciu o stawkę referencyjną WIBOR 3M z dnia 14.12.2017 r.; powiększoną o marżę proponowaną przez bank wyrażoną w punktach procentowych (dwa miejsca po przecinku), niezmienną w okresie obowiązywania umowy. Dopuszcza się powiększenie kosztów udzielenia kredytu o prowizję banku.**
- 3) **Jednorazowe uruchomienie kredytu w pełnej wysokości w dniu 02.01.2018 r.**
- 4) **Splata do dnia: 31.12.2018r.**

14. Opis kryteriów, którymi zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów i sposobu oceny ofert: **cena 100%**

Oceny ofert w zakresie przedstawionego powyżej kryterium zostaną dokonane według następujących zasad:

$$\text{Ilość punktów badanej oferty} = (C_{\min} / C_{\text{bad}}) \times \text{WAGA}$$

przy czym 1% = 1 pkt

gdzie: $C_{\min}$ - najniższa cena spośród badanych ofert

C_{bad} - cena oferty badanej

15. Informacje o formalnościach, jakie powinny zostać dopełnione po wyborze oferty w celu zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego: **O wyborze oferty zamawiający powiadomi niezwłocznie wykonawców, którzy ubiegali się o udzielenie zamówienia oraz zamieści te informacje na swojej stronie internetowej.**

16. Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego, ogólne warunki umowy albo wzór umowy, jeżeli zamawiający wymaga od wykonawcy, aby zawarł z nim umowę w sprawie zamówienia publicznego na takich warunkach:

Wykonawca którego oferta została uznana za najkorzystniejszą jest zobowiązany do zawarcia umowy, sporządza projekt umowy z uwzględnieniem warunków zawartych w SIWZ i treści oferty, na własny koszt.

UWAGA: wszelkie postanowienia związane z udzieleniem kredytu muszą znaleźć się w treści projektu umowy min.:

1. Zamawiający nie przewiduje rozliczania w walucie innej niż PLN.
2. **Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego:**
 - 1) strony oraz data umowy

- 2) określenie przedmiotu umowy
- 3) wszelkie opłaty jakie zobowiązany będzie ponosić Zamawiający
- 4) okres na jaki zostanie udzielony kredyt
- 5) warunki na jakich udzielony zostanie kredyt
- 6) określenie sposobu zabezpieczenia kredytu
- 7) zasady zmiany umowy i rozstrzygania ewentualnych sporów z uwzględnieniem zapisów Działu IV - Umowy w sprawach zamówień publicznych - ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych
- 8) zapis określający, że spory mogące powstać na tle zawartej umowy strony będzie rozstrzygał sąd właściwy ze względu na siedzibę Zamawiającego.

Dyrektor Naczelny ZOZ

Rafał Lipiec

Załącznik do zaproszenia stanowią:

1. druk oferty;
2. oświadczenia;

..... dnia.....

Pieczęć Oferenta

ZAMAWIAJĄCY
Zespół Opieki Zdrowotnej
ul. Szymanowskiego 11
27-400 Ostrowiec Św.
Tel.041- 247-80-00
fax 041- 247-80-50

OFERTA

I. Dane dotyczące Wykonawcy:

Pełna nazwa Wykonawcy:

Adres siedziby:

NIP:

REGON:

Tel.

Fax

Adres e-mail.....

W związku z ogłoszonym postępowaniem w trybie przetargu nieograniczonego na: Kredyt odnawialny/pożyczkę odnawialną na spłatę zobowiązań krótkoterminowych:

II. W imieniu reprezentowanego przeze mnie Wykonawcy oświadczam, że

1. Oferujemy wykonanie przedmiotu zamówienia określonego w SIWZ.
2. Oferujemy cenę realizacji zamówienia tj.: cenę ofertową wynoszącą:zł.
3. Przy ustaleniu ceny przyjęto: stawkę WIBOR 3M 1,73% z dnia 14.12.2017 r., stopę stałej marży wynoszącą....., prowizja.....
4. Oświadczamy, że termin realizacji zamówienia wynosi – 12 m-cy.
5. W przypadku przyznania zamówienia publicznego zobowiązuje się do zawarcia pisemnej umowy w siedzibie Zamawiającego, w terminie przez niego wyznaczonym.
6. Wcześniejsza spłata kredytu lub jego części nie będzie rodziła po stronie Kredytobiorcy żadnych zobowiązań finansowych, w szczególności nie będzie on zobowiązany do uiszczania żadnej innej opłaty poza wymienionymi.
7. Oświadczamy, iż odsetki będą naliczane zgodnie z postanowieniami umowy.
8. Oświadczamy, iż odsetki niespłacone w terminie nie będą podlegały kapitalizacji.
9. Oświadczamy, iż w czasie obowiązywania umowy, na wniosek Zamawiającego mogą być udzielone ulgi w spłacie kredytu oraz odsetek, polegające w szczególności na:
 - 1)zmianie terminów płatności poszczególnych rat kredytu,
 - 2)ustaleniu nowych, korzystniejszych dla Zamawiającego warunków spłaty odsetek.
10. Zapoznaliśmy się ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia i nie wnosimy do niej zastrzeżeń.
11. Przedmiotowe zamówienie wykonamy samodzielnie bez współudziału podwykonawców/lub powierzmy podwykonawcy:
..... następujące części zamówienia.....*

* niepotrzebne skreślić

.....
podpis i pieczęć imienna uprawnionego/ych
przedstawiciela/li Firmy Wykonawcy)

OŚWIADCZENIE

Przystępując do udziału w postępowaniu o zamówienie publiczne na **Kredyt odnawialny/pożyczkę odnawialną na spłatę zobowiązań krótkoterminowych** w imieniu firmy

.....

.....

z siedzibą w przy ul.

oświadczam, że:

1) wykonawca, którego reprezentuję, nie podlega wykluczeniu z postępowania o udzielenie zamówienia na podstawie art. 24 ust. 1 oraz art. 24 ust. 5 pkt 1 ustawy Prawo zamówień publicznych.

.....
*podpis Wykonawcy lub osób upoważnionych
do reprezentowania Wykonawcy*