

Ostrowiec Świętokrzyski dnia 12.01.2018r

Sprawa ZOZ.ZO/42/2017

Wszyscy wykonawcy

W odpowiedzi na skierowane do Zamawiającego pytanie, dotyczące zaproszenia do złożenia oferty na „ **udzielenie kredytu/pożyczki na spłatę zobowiązań przeterminowanych w wysokości 9.500.000,00 zł** ” ogłoszonego na stronie internetowej ZOZ w Ostrowcu Świętokrzyskim w dniu 29.12.2017r informujemy:

Pytania:

1. 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.

2. 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 rozliczenie

Odpowiedź: Tak

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

Odpowiedź: Tak

4. Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że na prośbę Wykonawcy Zamawiający prześle weksel In blanco wraz z deklaracją w dniu podpisania umowy. W przypadku odpowiedzi odmownej prosimy o wskazanie kiedy Zamawiający prześle Wykonawcy weksel wraz z deklaracją.

Odpowiedź: Tak

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

5a. zobowiązuje się aktualizować to zabezpieczenie tak aby kwota pożyczki pozostała do spłaty, wraz z wynagrodzeniem, była w pełni zabezpieczona?

Odpowiedź: Tak

5b. 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

5c. 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

5d. 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

5e. potwierdza, że udostępni Wykonawcy kopię kontraktu z NFZ?

Odpowiedź: Tak

5f. 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

5g. 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.

Kontrakt mający być przedmiotem zabezpieczenia obecnie jest wolny od obciążeń, jednak stanowić będzie zabezpieczenie następujących obciążeń:

Siemens Finance -pożyczka, data obowiązywania 11.2020r. , wysokość zaangażowania na dzień 30.11.2017r- 4.800.000,08 zł

Siemens Finance -pożyczka, data obowiązywania 04.2022r. Wysokość zaangażowania na dzień 30.11.2017r- 4.416.666,69 zł

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

Odpowiedź: Tak

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

Odpowiedź: Nie

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

Odpowiedź: Tak, w siedzibie Zamawiającego udostępni dokumentację

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

Odpowiedź: Tak

10. Prosimy o potwierdzenie, że stawka WIBOR 3M zmieniana będzie co kwartał.

Odpowiedź: Tak, zgodnie z pytaniem nr 35

11. Prosimy o potwierdzenie, że 28-02-2018 nastąpi spłata pierwszej raty kapitałowo-odsetkowej.

Odpowiedź: Tak

12. Czy Zamawiający dopuszcza, aby odsetki były aktualizowane stawką WIBOR według notowania z pierwszego dnia każdego kwartału kalendarzowego?

Odpowiedź: Nie, stawka WIBOR według notowania z ostatniego dnia roboczego poprzedniego kwartału.

13. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby odsetki były naliczane za każdy dzień przy założeniu, że rok trwa 360 dni oraz na podstawie ilości dni, jakie faktycznie upłynęły

Odpowiedź: Nie

14. Jeżeli odpowiedź na powyższe pytanie jest negatywna, to prosimy o potwierdzenie, że odsetki mają być naliczane za każdy dzień przy założeniu, że miesiąc ma rzeczywistą ilość dni, a rok ma zawsze 365 dni.

Odpowiedź: Tak

15. W związku z zastrzeżeniem prawa wcześniejszej spłaty całości lub części pożyczki, prosimy o sprecyzowanie czy Zamawiający rozumie przez to spłacanie większych niż określone w harmonogramie kwot („nadpłacanie”) czy wcześniejsze spłacanie poszczególnych rat przed upływem terminu ich wymagalności?

Odpowiedź: Wcześniejsze spłacenie rat przed upływem terminu ich wymagalności

16. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ewentualna wcześniejsza spłata nastąpiła w dacie płatności rat?

Odpowiedź: Tak

17. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ewentualna wcześniejsza spłata następowała po uprzednim zawiadomieniu Wykonawcy - na 14 dni przed terminem wcześniejszej spłaty

Odpowiedź: Tak

18. Czy Zamawiający może określić najwcześniejszy termin w jakim może dojść do wcześniejszej spłaty? Udzielenie finansowania wiąże się dla Wykonawcy z określonymi kosztami, z kosztami wiąże się również wcześniejsze jego zerwanie w wyniku wcześniejszej spłaty. W celu sporządzenia prawidłowej, dobrze skalkulowanej oferty, prosimy o powyższą informację i odpowiedni zapis w umowie.

Odpowiedź: Wykonawca nie może określić najwcześniejszego terminu w jakim może dojść do wcześniejszej spłaty , ani określić kwoty tej spłaty . Prawdopodobieństwo wcześniejszej spłaty pożyczki/kredytu jest niewielkie i raczej nie nastąpi przed upływem dwóch lat. W związku z powyższym nie jest możliwe zapisanie w umowie dat i kwot wcześniejszej spłaty.

19. Czy Zamawiający może określić jaką maksymalnie część pożyczki Zamawiający może wcześniej spłacić? Udzielenie finansowania wiąże się dla Wykonawcy z określonymi kosztami, z kosztami wiąże się również jego wcześniejsze zerwanie w wyniku wcześniejszej spłaty. W celu sporządzenia prawidłowej, dobrze skalkulowanej oferty, prosimy o powyższą informację i odpowiedni zapis w umowie.

Odpowiedź: Wykonawca nie może określić najwcześniejszego terminu w jakim może dojść do wcześniejszej spłaty , ani określić kwoty tej spłaty . Prawdopodobieństwo wcześniejszej spłaty pożyczki/kredytu jest niewielkie i raczej nie nastąpi przed upływem dwóch lat. W związku z powyższym nie jest możliwe zapisanie w umowie dat i kwot wcześniejszej spłaty.

20. Czy Zamawiający dopuszcza, aby wystawienie weksla in blanco oraz podpisanie porozumienia wekslowego było warunkiem wypłaty środków?

Odpowiedź: Tak

21. Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie weksla oraz porozumienia wekslowego na wzorze Wykonawcy?

Odpowiedź: Tak

22. Czy Zamawiający oczekuje dołączenia do oferty wzoru weksla i porozumienia wekslowego?

Odpowiedź: Tak

23. Czy Zamawiający dopuszcza, aby zawarcie umowy cesji kontraktu z NFZ było warunkiem wypłaty środków?

Odpowiedź: Nie, 30 dni

24. Czy Zamawiający dopuszcza, aby udzielenie przez NFZ zgody na cesję było warunkiem wypłaty środków?

Odpowiedź: Nie, 30 dni.

25. Prosimy o sprecyzowanie, czy zgoda NFZ jest w tym przypadku wymagana i w jakim terminie Zamawiający wystąpi do NFZ o zgodę na cesję wierzytelności.

Odpowiedź: Zgoda jest wymagana. Zamawiający wystąpi w ciągu 30 dni

26. Czy Zamawiający wyraża zgodę, by nieuzyskanie zgody NFZ na cesję skutkujące brakiem prawidłowego ustanowienia zabezpieczenia, stanowiło podstawę wypowiedzenia umowy pożyczki?

Odpowiedź: Nie

27. Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy cesji kontraktu z NFZ na wzorze Wykonawcy?

Odpowiedź: Tak

28. Czy Zamawiający oczekuje dołączenia do oferty wzoru umowy cesji Wykonawcy?

Odpowiedź: Tak

29. Czy Zamawiający dopuszcza dla rozstrzygnięcia ewentualnych sporów sąd właściwy miejscowo dla siedziby Wykonawcy?

Odpowiedź: Tak

30. Czy Zamawiający potwierdza, że w razie złożenia oferty przez wykonawcę będącego instytucją finansową udzielającą pożyczek nie będzie miał zastosowania obowiązek opisany w zaproszeniu do złożenia oferty w pkt. 7 (myślnik pierwszy)?

Odpowiedź: Tak

31. Prosimy o potwierdzenie, że w razie złożenia oferty przez wykonawcę będącego instytucją finansową udzielającą pożyczek terminologia wskazana w zaproszeniu do złożenia oferty dotycząca banku, kredytu, kredytowania będzie miała odpowiednie zastosowanie do pożyczki, pożyczkodawcy oraz pożyczkobiorcy?

Odpowiedź: Tak

32. Zwracamy się z prośbą o udzielenie informacji na temat:

- liczby pacjentów rocznie hospitalizowanych w Szpitalu; 24 867 osoby za 2018r
- liczby operacji rocznie wykonywanych w Szpitalu; 3 730
- liczby pracowników zatrudnionych w Szpitalu (w tym liczba lekarzy): 789 osób, w tym 84

lekarzy

33. Prosimy o udostępnienie danych finansowych (Bilans, Rachunek Zysków i Strat) za rok 2016, oraz w przypadku posiadania – wstępnych danych finansowych z zamknięcia 2017 r.

Odpowiedź: Zamawiający udostępni te dane finansowe w swojej siedzibie

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

Struktura należności	Należności (w zł)
	31.12.2017 r.*
Ogółem:	30.11.2017
z tego terminowe:	4.737.997,25
z tego przeterminowane w tym:	224.425,13
0-30 dni	45.403,76
31-90 dni	18.845,53
91-180 dni	8.099,87
powyżej 180 dni	152.075,97
odpisy na należności	

Struktura zobowiązań handlowych	Zobowiązania (w zł)
	31.12.2017 r.*
Ogółem:	30.11.2017
z tego terminowe:	4.535.382,93
z tego przeterminowane w tym:	11.759.430,53
0-30 dni	1.358.753,52
31-90 dni	3.296.046,37
91-180 dni	4.069.824,11
powyżej 180 dni	3.034.806,53

* opcjonalnie dane wg stanu na 30.11.2017 r.

35. Ze względu na procedury obowiązujące u Wykonawcy, prosimy o dopuszczenie możliwości rekalkulacji stawki WIBOR 3M wg poniższych zasad:

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

Pozostawienie swobody Wykonawcom w powyższym zakresie spowoduje, że każdy z Wykonawców będzie mógł dokonywać zmiany stawki na podstawie ustawień systemowych, bez konieczności ręcznego liczenia wartości odsetek. Zmniejszenie nakładu pracy związanego z obsługą niniejszego produktu może przełożyć się na cenę składanych ofert.

36. Prosimy o zgodę, aby spłata rat kapitału i/lub odsetek odbywała się w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca a tym samym, aby takie terminy płatności rat Wykonawcy uwzględnili w przygotowywanych przez siebie ofertach.

Odpowiedź: Tak

37. Dla celów przygotowania oferty i zapewnienia jej porównywalności, prosimy o potwierdzenie, że spłata pierwszej raty **odsetkowej** nastąpi w terminie 28.02.2018 r.

Odpowiedź: Tak

38. W związku z możliwością wcześniejszej spłaty kredytu/pożyczki - bez żadnych konsekwencji finansowych dla Zamawiającego, bez jakichkolwiek opłat, prosimy o:

- a) potwierdzenie, że ewentualna wcześniejsza spłata kredytu/pożyczki nastąpi w terminie płatności raty, po uprzednim pisemnym zawiadomieniu Wykonawcy o tym fakcie w terminie co najmniej 14 dni kalendarzowych przed planowaną spłatą;

Odpowiedź: Tak

- b) określenie najwcześniejszego terminu, w jakim może dojść do wcześniejszej spłaty wraz z podaniem minimalnej kwoty spłaty.

Odpowiedź: Zgodnie z odpowiedzią do pytania nr 18.

39. Zamawiający jako zabezpieczenie kredytu/pożyczki wskazuje cesję z kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia. W związku z tym prosimy o:

- a) podanie nr kontraktu z NFZ, na którym zostanie ustanowione zabezpieczenie kredytu/pożyczki;

Odpowiedź: 13- SZP03 /8 -17-00205-008

- b) informację, czy wierzytelność z kontraktu, który ma być przedmiotem zabezpieczenia jest przedmiotem zabezpieczenia innego Podmiotu lub Banku? Jeśli tak, prosimy o wskazanie kwoty i terminu zapadalności zobowiązania oraz wskazanie podmiotu, na rzecz którego obciążenie zostało ustanowione;

Odpowiedź: Zgodnie z odpowiedzią do pytania nr 5g

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

Odpowiedź: Tak

- d) potwierdzenie, że Zamawiający zawrze z Wykonawcą odrębną umowę cesji wierzytelności 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.

Odpowiedź: Tak

40. Wykonawca prosi o zmianę właściwości sądu na sąd właściwy dla siedziby **Wykonawcy**.
Odpowiedź: Tak

41. Prosimy o potwierdzenie, że decyzja o przyznaniu ewentualnej ulgi w spłacie kredytu/pożyczki oraz odsetek (o której mowa w pkt II ust. 9. OFERTY), każdorazowo wymagała będzie zgody Wykonawcy.
Odpowiedź: Tak

42. Prosimy o potwierdzenie, że termin uruchomienia kredytu/pożyczki, uzależniony będzie od łącznego spełnienia następujących warunków:

a) zawarcia umowy kredytu;

Odpowiedź: Tak

b) skutecznego ustanowienia prawnych zabezpieczeń kredytu;

Odpowiedź: Tak, z wyłączeniem zawarcia umowy cesji kontraktu, która będzie zawarta w ciągu 30 dni

c) złożenia u Wykonawcy dyspozycji uruchomienia środków;

Odpowiedź: Tak

d) spełniania wszystkich warunków uruchomienia kredytu określonych w umowie.

Odpowiedź: Tak

43. Prosimy o udostępnienie edytowalnej wersji OFERTY i OŚWIADCZENIA, stanowiących załączniki do Zaproszenia.

Odpowiedź: Tak, Zamawiający udostępni te dokumenty.



ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ
w Ostrowcu Świętokrzyskim
DYREKTOR NAZELNY

Rafał Lipiec

