Wojewódzki Szpital Podkarpacki

im. Jana Pawła II w Krośnie

38-400 Krosno, ul. Korczyńska 57

Dział zamówień publicznych i zaopatrzenia

Tel. 13-43-78-227 , 13-43-78-497

NIP 684-21-20-222, Regon 000308620

Krosno, dnia 21.04.2017

Do wszystkich uczestników postępowania

 ([www.krosno.med.pl](http://www.krosno.med.pl/))

Zawiadomienie o udzieleniu wyjaśnień na zapytania wykonawców w postepowaniu na **Udzielenie kredytu lub pożyczki w wysokości 10.000.000,00 dla Wojewódzkiego Szpitala Podkarpackiego im Jana Pawła II w Krośnie”**  nr postepowania EZ/214/32/2016.

Pytanie 1.Czy Zamawiający potwierdza, iż stawka WIBOR ustalona według notowania z dnia wypłaty środków obowiązywać będzie do końca miesiąca kalendarzowego następującego po wypłacie środków?

Odpowiedź: Nie, stawka Wibor 1M z pierwszego dnia danego okresu.

Pytanie 2. Prosimy o potwierdzenie ile trwa pierwszy okres odsetkowy – do końca miesiąca, w którym nastąpiła wypłata środków, czy do końca miesiąca następującego po miesiącu wypłaty środków.

Odpowiedź: Do końca miesiąca następującego po miesiącu wypłaty środków.

Pytanie 3.Czy Zamawiający potwierdza, że odsetki będą aktualizowane stawką WIBOR według notowania z pierwszego dnia każdego miesiąca kalendarzowego?

Odpowiedź: TAK.

Pytanie 4. W celu uzyskania porównywalności ofert prosimy o wskazanie hipotetycznej daty wypłaty środków.

Odpowiedź: 29-05-2017

Pytanie 5.Czy Zamawiający dopuszcza zmianę terminu płatności rat na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego?

Odpowiedź: TAK

Pytanie 6. W razie negatywnej odpowiedzi na powyższe pytanie, prosimy o sprecyzowanie czy odsetki mają być naliczane miesięcznie a tylko płatne ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca czy też okresy odsetkowe mają odpowiadać okresom płatności odsetek (tj. trwać od dnia następnego po terminie płatności raty do ostatniego roboczego dnia następnego miesiąca).

Odpowiedź: Nie dotyczy

Pytanie 7.Prosimy o doprecyzowanie, czy Zamawiający przewiduje karencję w zapłacie kapitału/ odsetek czy kapitału i odsetek?

Odpowiedź: Kapitału.

Pytanie 8.W jakiej formule Zamawiający przewiduje spłatę kapitału: równe miesięczne raty kapitałowe, czy równe miesięczne raty kapitałowo-odsetkowe?

Odpowiedź: Pierwsza rata kapitału 185.195,00 PLN raty po 185.185,00 PLN, odsetki naliczone od kapitału pozostającego do spłaty.

Pytanie 9.Czy Zamawiający dopuszcza, aby wystawienie weksla in blanco oraz podpisanie porozumienia wekslowego było warunkiem wypłaty środków?

Odpowiedź: TAK.

Pytanie 10.Czy Zamawiający dopuszcza, aby zawarcie umowy cesji kontraktu z NFZ było warunkiem wypłaty środków?

Odpowiedź: TAK ( umowa pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą)

Pytanie 11.Czy Zamawiający dopuszcza, aby udzielenie przez NFZ zgody na cesję było warunkiem wypłaty środków?

Odpowiedź: TAK.

Pytanie 12.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: Tak, niezwłocznie po wyłonieniu Wykonawcy.

Pytanie 13.Czy Zamawiający wyraża zgodę, by nieuzyskanie zgody NFZ na cesję skutkujące brakiem prawidłowego ustanowienia zabezpieczenia, stanowiło podstawę wypowiedzenia umowy pożyczki?

Odpowiedź: Nie, ale było podstawą do nie podpisania umowy kredytu lub pożyczki.

Pytanie 14.Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy cesji kontraktu z NFZ na wzorze Wykonawcy?

Odpowiedź: TAK wzór należy dołączyć do oferty.

Pytanie 15.Jeżeli odpowiedź na powyższe pytanie jest pozytywna, czy Zamawiający oczekuje dołączenia do oferty wzoru umowy cesji Wykonawcy?

Odpowiedź: TAK.

Pytanie 16.Prosimy o potwierdzenie, że całkowity okres finansowania wynosi 60 miesięcy, w tym 6 miesięcy karencji i 54 miesiące spłaty.

Odpowiedź: TAK

Pytanie 17.W razie udzielenia odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie, prosimy o potwierdzenie, że pierwsza rata kapitału wyniesie 185 195 zł, a pozostałe raty (53) będą wynosić po 185 185 zł.

Odpowiedź: TAK

Pytanie 18.Prosimy o potwierdzenie, że pierwszy miesiąc karencji w spłacie kapitału zakończy się w miesiącu następującym po tym, w którym nastąpiło uruchomienie środków.

Odpowiedź: NIE, jako pierwszy miesiąc karencji jest miesiąc uruchomienia środków.

Pytanie 19.Prosimy o wskazanie, czy pierwsza rata kapitałowa będzie płatna w miesiącu, w którym upływa ostatni miesiąc karencji, czy w miesiącu następującym po tym, w którym upłynął ostatni miesiąc karencji?

Odpowiedź: W następnym po tym w którym upłynął ostatni miesiąc karencji.

Pytanie 20. Dla celów porównywalności ofert, prosimy o wskazanie hipotetycznej daty uruchomienia środków.

Odpowiedź: 29-05-2017

Pytanie 21. Dla celów porównywalności ofert, prosimy o wskazanie hipotetycznej daty zapłaty pierwszej raty kapitałowo - odsetkowej oraz ostatniej raty kapitałowo - odsetkowej.

Odpowiedź: I-wsza 30-11-2017, ostatnia 30-04-2022.

Pytanie 22.Prosimy o ujednolicenie zapisów niniejszego postępowania poprzez wskazanie, że zarówno raty kapitałowe, jak i odsetkowe będą płatne ostatniego dnia miesiąca (tj. zgodnie z pkt 1 ppkt 6). Przy zastosowaniu takiego mechanizmu, okresy odsetkowe będą się pokrywać z miesiącami kalendarzowymi, z wyjątkiem pierwszego, który będzie trwał od dnia uruchomienia środków do ostatniego dnia miesiąca następującego po tym, w którym nastąpiło uruchomienie środków.

Odpowiedź: TAK

Pytanie 23. W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o wskazanie, w jaki sposób będą ustalane okresy odsetkowe.

Odpowiedź: Nie dotyczy.

Pytanie 24. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby kalkulacja odsetek odbywała się w oparciu o rzeczywistą liczbę dni, przy założeniu, że rok liczy 360 dni?

Odpowiedź: TAK.

Pytanie 25. W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o wskazanie kalkulatora, wg którego powinna się odbywać kalkulacja odsetek (365/365, 365/366).

Odpowiedź: Nie dotyczy

Pytanie 26.Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zmiana stawki WIBOR 1M dla kolejnych okresów rozliczeniowych następowała na podstawie zasad panujących u danego Wykonawcy? 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.

Odpowiedź: TAK.

Pytanie 27.W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o zmianę zapisów konkursu poprzez wskazanie, że zmiana stawki WIBOR 1M dla kolejnych okresów rozliczeniowych będzie następować na podstawie notowania opublikowanego w pierwszym dniu roboczym nowego okresu rozliczeniowego.

Odpowiedź: Nie dotyczy

Pytanie 28.Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do Umowy zapisu o możliwości postawienia wierzytelności w stan natychmiastowej wykonalności w przypadku opóźnień w zapłacie należności trwających co najmniej 30 dni. Niniejszy zapis jest standardowym zabezpieczeniem Wykonawcy w branży finansowej stosowanym nie tylko przez instytucje finansowe, ale również banki, które w ramach swych umów obligatoryjnie stosują tego typu zapisy. Brak możliwości postawienia wierzytelności w stan natychmiastowej wykonalności, powoduje zwiększenie ryzyka transakcji po stronie Wykonawcy, co w rezultacie może się przyczynić do wzrostu wartości oferowanej ceny albo ograniczenia grona oferentów, którzy z uwagi na nierównomierne rozłożenie ryzyka niniejszej transakcji, odstąpią od udziału w postępowaniu.

Odpowiedź: TAK.

Pytanie 29.Prosimy o potwierdzenie, że kontrakt będący podstawą zabezpieczenia niniejszej transakcji jest wolny od obciążeń.

Odpowiedź: NIE.

Pytanie 30.W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o wskazanie:

* 1. Czy podstawą zabezpieczenia może być inny kontrakt, który jest wolny od obciążeń? Jeśli tak to prosimy o wskazanie jego danych (numer i nazwa kontraktu).

**Odpowiedź: Umowa na opiekę ambulatoryjną, w załączeniu.**

* 1. Wartości pozostałych do uregulowania zobowiązań, których spłata została zabezpieczona.

**Odpowiedź: Kwota należności pozostałej do spłaty wg. stanu na 31-03-2017 -3.333.333,12 PLN,**

* 1. Wartości miesięcznych spłat, dokonywanych na rzecz podmiotu, którego wierzytelności zostały zabezpieczone.

**Odpowiedź: Wartość raty kapitałowej – 104.166,66 PLN**

* 1. Terminu ostatniej płatności na rzecz podmiotu, którego wierzytelności zostały zabezpieczone.

Odpowiedź: 30-11-2019

Pytanie 31. Prosimy o:

1. wskazanie danych kontraktu, który będzie stanowił zabezpieczenie niniejszej transakcji (nr kontraktu, data zawarcia, okres obowiązywania),

**Odpowiedź: W załączeniu.**

1. udostępnienie kopii kontraktu z NFZ, który będzie stanowił podstawę zabezpieczenia niniejszej transakcji wraz z późniejszymi aneksami.

**Odpowiedź: W załączeniu.**

1. potwierdzenie, że Zamawiający zobowiązuje się utrzymać zobowiązanie w formie cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ przez cały okres finansowania.

Odpowiedź: TAK , w przypadku zmian prawnych, Zamawiający zobowiązuje się w drodze obustronnego porozumienia ustanowić porównywalne zabezpieczenie

Pytanie 32.Czy Zamawiający potwierdza, że ustanowienie zabezpieczenia w postaci cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ będzie warunkiem uruchomienia środków?

Odpowiedź: TAK, warunkiem zawarcia umowy kredytu lub pożyczki.

Pytanie 33.Czy Zamawiający posiada zgodę NFZ na dokonanie cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ? W razie udzielenia odpowiedzi pozytywnej, prosimy o jej udostępnienie, a w razie odpowiedzi negatywnej, prosimy o wskazanie, w jakim terminie Zamawiający wystąpi o jej udzielenie.

Odpowiedź: NIE, Zamawiający wystąpi o jej uzyskanie niezwłocznie po wyłonieniu Wykonawcy.

Pytanie 34.Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczenia w postaci cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ oraz weksel in blanco obejmą kwotę udzielonego finansowania wraz z całkowitym kosztem jej udzielenia, a także ewentualnymi odsetkami za opóźnienie.

Odpowiedź: Nie, tylko kwotę udzielonego finasowania powiększone o wartość odsetek ( całkowity koszt jej udzielenia)

Pytanie 35. Czy Zamawiający potwierdza, że weksel in blanco wraz z porozumieniem wekslowym lub deklaracją wekslową będzie warunkiem uruchomienia środków?

Odpowiedź: TAK.

Pytanie 36. Prosimy o usunięcie pkt I ppkt 5 Zapytania ofertowego oraz dokonanie modyfikacji załącznika nr 1 „Formularza ofertowego” poprzez wykreślenie obowiązku wskazywania nr rachunku bankowego. Na tym etapie postępowania możliwe będzie wskazanie jedynie ogólnego numeru rachunku bankowego, który nie będzie przeznaczony do spłat kredytu lub pożyczki, dlatego prosimy o wykreślenie ww. zapisów. Dodatkowo wskazujemy, że numer rachunku bankowego właściwy do spłat jest indywidualny dla każdego klienta i zakładany jest dopiero przed podpisaniem umowy.

Odpowiedź: TAK.

Pytanie 37.Prosimy o wykreślenie pkt III ppkt 4 oraz 6 Zapytania ofertowego.

Odpowiedź: TAK

Pytanie 38. Prosimy o wskazanie okresu związania ofertą.

**Odpowiedź: 30 dni.**

Pytanie 39. Prosimy o wskazanie okresu ważności oferty.

**Odpowiedź: 30 dni.**

Pytanie 40.Prosimy o wskazanie, czy pkt III załącznika nr 1 „Formularza ofertowego” dotyczy cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ?

Odpowiedź: NIE.

Pytanie 41.Czy Zamawiający potwierdza, że zawarcie umowy cesji wierzytelności nastąpi na wzorze Wykonawcy?

Odpowiedź: Tak, wzór należy dołączyć do oferty.

Pytanie 42.W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o udostępnienie wzoru umowy cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ. Jednocześnie wskazujemy, że na stronie NFZ nie ma wzoru tego typu umowy.

Odpowiedź: Nie dotyczy.

Pytanie 43. Czy Zamawiający przewiduje prowadzenie negocjacji z Wykonawcami, którzy złożyli oferty w toku niniejszego postępowania, po ich otwarciu?

**Odpowiedź: Tak, w zakresie wzoru umowy kredytu lub pożyczki, porozumienia wekslowego, umowy cesji.**

Pytanie 44.W razie udzielenia odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie, prosimy o wskazanie terminu i formy w jakiej miałyby się one odbyć.

Odpowiedź: do 14 dni od łożenia oferty.

Pytanie 45. Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

1. pełne sprawozdanie finansowe wraz z informacją dodatkową oraz opinią i raportem biegłego rewidenta za 2016 r.

**Odpowiedź: Sprawozdanie wstępne w załączeniu przed weryfikacją Biegłego rewidenta.**

1. bilans oraz rachunek zysków i strat (lub sprawozdanie MZ-BFA) za 1Q2017r.

Odpowiedź: W załączeniu zostanie przesłane do 25.04.2017

Pytanie 46. Prosimy o podanie informacji nt. zobowiązań finansowych Zamawiającego (kredyty, pożyczki, inne wobec instytucji finansowych) na dzień 31.03.2017 r. wg schematu:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rodzaj zobowiązania | Data zaciągnięcia zobowiązania | PierwotnaKwota zobowiązania | Wysokość zaangażowania(na 31.03.2017 r.) | Wysokość raty kapitałowej | Data spłaty zobowiązania | Zabezpieczenie | Czy obsługa terminowa |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Odpowiedź: W załączeniu

Pytanie 47. Prosimy o podanie struktury wiekowej należności i zobowiązań handlowych w układzie:

|  |  |
| --- | --- |
| **Struktura należności** | **Należności (w zł)** |
| 31.12.2016 | 31.03.2017 |
| Ogółem: |   |  |
|  z tego terminowe: |   |  |
|  z tego przeterminowane w tym: |   |  |
| *0-30 dni* |   |  |
| *31-90 dni* |   |  |
| *91-180 dni* |   |  |
| *powyżej 180 dni* |   |  |
|  odpisy na należności |   |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Struktura zobowiązań handlowych** | **Zobowiązania (w zł)** |  |
| 31.12.2016 | 31.03.2017 |
| Ogółem: |  |  |
|  z tego terminowe: |  |  |
|  z tego przeterminowane w tym: |  |  |
| *0-30 dni* |  |  |
| *31-90 dni* |  |  |
| *91-180 dni* |  |  |
| *powyżej 180 dni* |  |  |

Odpowiedź: W załączeniu

Pytanie 48. Prosimy o informację, czy Zamawiający posiada ugody dotyczące spłaty zobowiązań wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i/lub Urzędu Skarbowego i/lub PFRON. Jeśli tak, prosimy o wskazanie ich wysokości oraz podanie warunków spłaty.

Odpowiedź: Porozumienie z Zakładem Ubezpieczeń Społecznych ( odroczenie terminu płatności składki na ubezpieczenia społeczne pracodawcy do 15 maja 2017 r w kwocie 845 444,86 PLN.

Pytanie 49.Prosimy o podanie informacji na temat rozliczeń z NFZ za nadwykonania w układzie:

|  |  |
| --- | --- |
| - | 2016 |
| *- kwota nadwykonań* |  |
| *- kwota uznana przez NFZ* |  |
| *- kwota wypłacona przez NFZ* |  |

Odpowiedź:

|  |  |
| --- | --- |
| - | 2016 |
| *- kwota nadwykonań* | **5906868,94** |
| *- kwota uznana przez NFZ* | **2796174,22** |
| *- kwota wypłacona przez NFZ* | **2796174,22** |

Pytanie 50. Prosimy o informację, czy w ramach działalności Szpitala został wprowadzony plan / program restrukturyzacyjny? W przypadku udzielenia odpowiedzi twierdzącej, prosimy o udostepnienie powyższej dokumentacji wraz z informacją o dotychczasowych efektach realizacji tego programu.

Odpowiedź: W załączeniu .

Pytanie 51. Prosimy o udostępnienie zestawienia obecnie realizowanych oraz planowanych zadań inwestycyjnych wraz z wyszczególnieniem szacowanego terminu ich realizacji, kwotą niezbędną na ich sfinansowanie oraz sposobem finansowania

Odpowiedź: W załączeniu

Pytanie 52. Dla celów przygotowania oferty i zapewnienia jej porównywalności, Wykonawca prosi o:

1. wskazanie hipotetycznego terminu uruchomienia kredytu;

**Odpowiedź: 29-05-2017**

1. terminu spłaty pierwszej raty odsetkowej;

**Odpowiedź: 30-06-2017**

1. terminu spłaty pierwszej raty kapitałowej;

**Odpowiedź; 30-11-2017**

1. terminu spłaty ostatniej raty kapitałowo-odsetkowej.

**Odpowiedź:30-04-2022**

Pytanie 53.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: Ostatni dzień miesiąca.

Pytanie 54.Prosimy o zmianę sposobu spłaty rat kapitałowych według zasady, że spłata kredytu będzie następować w równych ratach kapitałowych z zastrzeżeniem ewentualnej ostatniej raty wyrównującej a tym samym, aby taki sposób płatności rat Wykonawcy uwzględnili w przygotowywanych przez siebie ofertach.

Odpowiedź: Równe raty , pierwsza wyrównująca.

Pytanie 55. Zamawiający jako zabezpieczenie kredytu wskazuje m. in. cesję z kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia. W związku z tym prosimy o:

* 1. udostępnienie kopii kontraktu z NFZ, na którym zostanie ustanowione zabezpieczenie lub podanie:

- nr umowy (pierwotny i ostatni porządkowy),

- daty zawarcia oraz terminu obowiązywania umowy;

**Odpowiedź: W załączeniu .**

* 1. 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 cesja została ustanowiona;

**Odpowiedź: TAK, Banku Getin Noble Bank S.A**

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

**Odpowiedź: TAK**

* 1. 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.

**Odpowiedź: TAK, wzór należy dołączyć do oferty.**

Pytanie 56. Wykonawca zwraca się z prośbą o przedłużenie terminu składania ofert do 19 maja 2017 roku. Bank uzasadnia swoją prośbę koniecznością otrzymania akceptacji wniosku kredytowego (określającego indywidualne warunki kredytu) przez wszystkie komórki decyzyjne Banku. Przeprowadzenie ww. procedur nie jest możliwe w okresie zaproponowanym przez Zamawiającego.

Odpowiedź: TAK.

Zamawiający zmienia termin składania i otwarcia ofert na :

Data składania 19 maja 2017 godzina 10:00

Data otwarcia 19 maja godzina 10:10.

 Z poważaniem