

Samodzielny Publiczny Szpital Wojewódzki im. Papieża Jana Pawła II w Zamościu w związku z otrzymanymi wnioskami o wyjaśnienie treści zaproszenia do złożenia oferty na usługę „Udzielenie kredytu / pożyczki w kwocie 4.000.000,00 zł dla Samodzielnego Publicznego Szpitala Wojewódzkiego im. Papieża Jana Pawła II w Zamościu”, wyjaśnia co następuje:

Pytanie 1.

Prosimy o podanie sposobu spłaty prowizji przygotowawczej.

Odpowiedź:

Prowizja przygotowawcza naliczana będzie jednorazowo jako procent od kwoty kredytu/pożyczki (nie więcej niż 0,4 %), płatna przez Zamawiającego po podpisaniu przez niego umowy poprzez potrącenie z kwoty uruchomionych środków. Kwota prowizji i oprocentowanie jest wynagrodzeniem Wykonawcy.

Pytanie 2.

Zwracamy się z prośbą o udostępnienie na stronie internetowej Zamawiającego lub przestanie pocztą/faksem:

- sprawozdania finansowego (bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych) Zamawiającego za rok 2012 oraz 2013,
- informacji o wartości zaciągniętych kredytów i pożyczek,
- informacji o kontraktach z NFZ za lata 2013, 2014 (kwota zakontraktowana, wartość zrealizowanego kontraktu, kwota niezapłaconych nadwykonań).

Odpowiedź:

Wnioskowane informacje zostały udostępnione na stronie internetowej Szpitala.

Pytanie 3.

Co będzie stanowiło źródło spłaty wnioskowanego kredytu/pożyczki? Biorąc pod uwagę, że ostatnia rata kredytowa stanowi ponad 90% kwoty kredytu, skąd Zamawiający planuje uzyskać środki na jej spłatę.

Odpowiedź:

Środki na spłatę kredytu lub pożyczki uzyskane będą z wpływów z NFZ z tytułu nadwykonań.

Pytanie 4.

Czy Zamawiający wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia do wysokości 150% kwoty kredytu/pożyczki, tj. 6 000.000 PLN? Jest to wartość standardowo stosowana przez Bank,

uwzględniająca zarówno część kapitałową kredytu, jak również odsetki i ewentualne dodatkowe koszty.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia do wysokości wykorzystanego a niespłaconego w terminie całości lub części kredytu wraz z odsetkami i innymi należnościami banku z tytułu kredytu, w przypadku niedotrzymania umownego terminu spłaty zobowiązań z tytułu kredytu.

Pytanie 5.

Czy Zamawiający potwierdza, iż wyłącznie w celu zapewnienia porównywalności złożonych ofert, do obliczenia ceny wykonawcy powinni przyjąć rzeczywista; liczbę, dni w roku?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, iż wyłącznie w celu zapewnienia porównywalności złożonych ofert, do obliczenia ceny Wykonawcy powinni przyjąć rzeczywista; liczbę, dni w roku.

Pytanie 6.

Prosimy o zmianę załączonych do zaproszenia: formularza oferty wykonawcy oraz formularza oferty cenowej. Aktualne formularze dotyczą, zamówienia na dostawy, a wskazane w nich parametry nie mają, zastosowania w przypadku usługi udzielenia kredytu/pożyczki.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, iż dokonuje zmiany treści załącznika „Formularz oferty” oraz wycofuje załączony do zaproszenia „Formularz cenowy”. Informujemy, że Wykonawcy są zobowiązani do samodzielnego przygotowania „Formularza cenowego” według następujących wytycznych:

Cenę oferty winna być wyliczona przy następujących założeniach, niezbędnych dla porównania ofert:

1. Kredyt obrotowy, nieodnawialny w kwocie 4.000.00,00 zł.
2. Kredyt uruchamiany jednorazowo
3. Dzień uruchomienia kredytu – 25 czerwca 2014 r.
4. Okres kredytowania i spłata kredytu nastąpi w terminach przedstawionych w harmonogramie spłat.
5. Odsetki będą wyliczane na bazie 365 dni w roku i rzeczywistej liczby dni w miesiącu.
7. Odsetki będą płatne miesięcznie razem ze spłatą kapitału.

8. Oprocentowaniu podlega saldo kredytu od dnia wystąpienia salda do dnia poprzedzającego jego zmianę

9. WIBOR 1M ogłoszony przez Reuters Serwis Polska z dnia 30 kwietnia 2014 r. wynoszący 2,62 przyjmuje się na tym samym poziomie przez cały czas okresu kredytowania jedynie do wyliczenie ceny w dniu otwarcia ofert celem zapewnienia porównywalności ofert.

10. Na całkowity koszt kredytu składają się odsetki wyliczone według stawki WIBOR 1M powiększone o marżę zaproponowaną przez Wykonawcę od kredytu/pożyczki oraz prowizja przygotowawcza banku maksymalnie 0,4% wartości kredytu/pożyczki (należy podać w ofercie cenowej).

Ceny muszą być wyrażone w polskich złotych, i muszą być podane zgodnie z obowiązującym w Polsce systemem monetarnym (zaokrąglone do dwóch miejsc po przecinku).

Pytanie 7.

Prosimy o udostępnienie zestawienia zawartych przez Zamawiającego kontraktów z NFZ wraz z podaniem informacji w następującym układzie:

- Nazwa kontraktu,
- Okres obowiązywania,
- Wartość na 2014 r.
- Rodzaj zabezpieczenia ustanowionego na kontrakcie,
- Nazwa instytucji na rzecz której ustanowiono zabezpieczenia,
- Data zapadalności kredytu, którego dotyczy zabezpieczenie,
- Zgoda wierzyciela na dodatkowe obciążenie kontraktu.

Odpowiedź:

Na stronie internetowej Zamawiającego przedstawiony jest wykaz kontraktów z NFZ. Na wszystkich kontraktach ustanowiona jest cesja na zabezpieczenie kredytów zaciągniętych w Banku PEKAO S.A. do wysokości należności pozostałej do spłaty, a bank ten nie przedstawił zgody na dodatkowe obciążanie kontraktu. Wykaz kredytów oraz warunki spłaty przedstawia załącznik udostępniony na stronie internetowej Zamawiającego.

Pytanie 8.

Czy Zamawiający wyraża zgodę, na zmianę formy zabezpieczenia spłaty kredytu z cesji wierzytelności z umowy/umów zawartej z NFZ, na sadowy zastaw rejestrowy ustanowiony na tej wierzytelności?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę formy zabezpieczenia spłaty kredytu.

Pytanie 9.

Czy Zamawiający potwierdza, iż do decyzji wyłonionego w postępowaniu wykonawcy pozostanie wybór kontraktów z NFZ na zabezpieczenie transakcji?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, iż do decyzji wyłonionego w postępowaniu wykonawcy pozostanie wybór kontraktów z NFZ na zabezpieczenie transakcji. Przy ocenie możliwości zabezpieczenia należy uwzględnić, iż wierzytelności ze wszystkich umów zawartych z NFZ są już przelane na rzecz banku celem zabezpieczenia już posiadanych kredytów.

Pytanie 10.

Zwracamy się z uprzejmą, prośbą o udostępnienie następujących dokumentów finansowych;

- sprawozdanie finansowe za rok 2013 z opinią i raportem biegłego rewidenta,
- plan finansowy na rok 2014.

Odpowiedź:

Sprawozdanie za 2013 rok, opinię biegłego rewidenta oraz plan finansowy przedstawiamy na stronie internetowej.

Pytanie 11.

Prosimy o podanie informacji dot. Szpitala tj. liczby łóżek.

Odpowiedź:

Szpital posiada 572 łóżek.

Pytanie 12.

Prosimy o informację, jaka część majątku trwałego wykazywanego w aktywach Zamawiającego stanowi Jego własność, tzn. jaka jego część jest np. przedmiotem dzierżawy, leasingu.

Odpowiedź:

Szpital nie posiada majątku trwałego w dzierżawie lub leasingu.

Pytanie 13.

Prosimy o odpowiedź, czy w przypadku jeśli wewnętrzne procedury Wykonawcy nakazują, stosowanie przy tego typu umowach odsetek za opóźnienia w wysokości 1,5 razy stopa odsetek ustawowych, nie więcej niż odsetki maksymalne, Zamawiający wyrazi na to zgodę?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyrazi takiej zgody.

Pytanie 14.

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 ostatecznego podpisu przez osobę reprezentującą Wykonawcę. Dzień zawarcia umowy jest odnotowywany przy nazwisku reprezentanta Wykonawcy.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyrazi takiej zgody.

Pytanie 15.

Prosimy o potwierdzenie, że faktyczny termin wypłaty środków nie będzie wcześniejszy niż termin wskazany przez Zamawiającego do obliczenia ceny oferty tj. 25-06-2014 r. Na gruncie ustawy niemożliwe jest zwiększenie wartości umowy w stosunku do wartości oferty, a taka konieczność mogłoby zaistnieć w przypadku wcześniejszego uruchomienia usługi finansowej

Odpowiedź:

Zamawiający nie przewiduje możliwości wcześniejszej wypłaty środków.

Pytanie 16.

Prosimy Zamawiającego o jednoznaczne określenie, jaki kalendarz należy przyjąć do wyliczenia ceny oferty. Pozostawienie zapisów lit. h) zaproszenia. Pozostawienie zapisów w obecnym brzmieniu może wpłynąć na brak porównywalności ofert.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, iż do obliczenia ceny Wykonawcy powinni przyjąć rzeczywistą liczbę dni w roku.

Pytanie 17.

Prosimy Zamawiającego o wyjaśnienie, co Zamawiający rozumie pod pojęciem prowizja przygotowawcza. Czy Zamawiający potwierdza, że wynagrodzenie Wykonawcy może stanowić oprocetowanie oraz prowizja za zawarcie umowy?

Odpowiedź:

Prowizja przygotowawcza to prowizja naliczana jednorazowo jako procent od kwoty kredytu/pożyczki (maksymalnie 0,4%) płaćna przez Zamawiającego po podpisaniu przez

niego umowy poprzez potrącenie z kwoty uruchomionych środków. Wynagrodzeniem wykonawcy jest kwota prowizji i oprocentowanie.

Pytanie 18.

W przypadku pozytywnej odpowiedzi na powyższe pytanie, ze względu na brak precyzyjnego określenia kosztu umowy pożyczki w postaci prowizji, a co za tym idzie, brak pewności Wykonawców, co do oczekiwanego sposobu kalkulacji ceny ofertowej, prosimy o doprecyzowanie maksymalnej wartości prowizji.

Odpowiedź:

Prowizja przygotowawcza może wynosić maksymalnie 0,4% kwoty kredytu lub pożyczki.

Pytanie 19.

Prosimy o doprecyzowanie sposobu płatności prowizji. Czy będzie płatna w równych ratach wraz z ratami kapitałowymi? Czy będzie płatna jednorazowo przez potrącenie z kwoty pożyczki, w dniu uruchomienia Środków?

Odpowiedź:

Prowizja będzie płatna po podpisaniu umowy poprzez potrącenie z kwoty uruchomionych środków.

Pytanie 20.

Ze względu na długi okres finansowania zwracamy się z prośbą, o umożliwienie oparcia oprocentowania pożyczki na zmiennej stopie WIBOR 3M. WIBOR 3M w wystarczającym stopniu zabezpiecza ryzyko zmiany stop procentowych, a jednocześnie Jego aktualizacja nie jest zbyt uciążliwa dla stron umowy. Powyższe przyczyni się, do obniżenia ceny ofertowej oraz wzrostu konkurencyjność złożonych ofert.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na zaproponowaną zmianę.

Pytanie 21.

Czy Zamawiający potwierdza, że koszty ustanowienia zabezpieczeń będą pokrywane przez Zamawiającego?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na ponoszenie żadnych innych kosztów niż prowizja przygotowawcza i oprocentowanie kredytu/pożyczki.

O F E R T A W Y K O N A W C Y

na usługę „Udzielenie kredytu / pożyczki w kwocie 4.000.000,00 zł dla Samodzielnego Publicznego Szpitala Wojewódzkiego im. Papieża Jana Pawła II w Zamościu”.

**Samodzielny Publiczny
Szpital Wojewódzki
im. Papieża Jana Pawła II
ul. Aleje Jana Pawła II 10
22 – 400 Zamość**

Odpowiadając na Państwa zaproszenie do złożenia oferty (nr 1/2014 z dnia 4 czerwca 2014 r.) na usługę „Udzielenie kredytu / pożyczki w kwocie 4.000.000,00 zł dla Samodzielnego Publicznego Szpitala Wojewódzkiego im. Papieża Jana Pawła II w Zamościu”,

Oferujemy wykonanie przedmiotu zamówienia objętego zaproszeniem za cenę

.....zł.

słownie:

..... zł.

zgodnie z przedstawioną ofertą cenową.

1. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się z zaproszeniem do złożenia oferty i przyjmujemy je bez zastrzeżeń oraz uzyskaliśmy konieczne informacje do przygotowania oferty.

2. Oferta składa się z następujących oświadczeń, dokumentów i informacji oraz są dołączone następujące dokumenty:

.....
*podpis wykonawcy
dokładny adres
dane teleadresowe*