

WSZ-EP-26/...557.../2015

Konin, dnia 23 LIP. 2015

Wg rozdzielnika

**Wyjaśnienia do SIWZ stanowiące modyfikację SIWZ**

**Dotyczy przetargu nieograniczonego poniżej 207 000 euro na usługę prowadzenia rachunku bieżącego na 60 miesięcy z kredytem odnawialnym w rachunku bieżącym oraz rachunków pomocniczych w złotych polskich dla Wojewódzkiego Szpitala Zespólnego w Koninie (nr sprawy: WSZ-EP-26/2015)**

W związku ze zgłoszonymi przez uczestnika postępowania przetargowego zapytaniami dotyczącymi SIWZ, niniejszym na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 29.01.2004 r. - Prawo Zamówień Publicznych (t.j. Dz. U. z 2013 r., poz. 907 ze zmianami), uprzejmie wyjaśniamy:

**1. Czy Zamawiający akceptuje zastosowanie do przeprowadzania transakcji finansowych w systemie bankowości elektronicznej następujących instrumentów:**

- identyfikatora użytkownika i hasła
- mikroprocesorowej karty identyfikacyjnej i kodu PIN
- czytnika kart

zamiast możliwości podpisywania przelewów za pośrednictwem mobilnych urządzeń typu telefon komórkowy lub tablet?

**Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody. Zgodnie z SIWZ.**

**2. Czy Zamawiający odstąpi od wymogu udostępnienia przez bank skrytki bankowej na rzecz możliwości złożenia w Banku depozytu bankowego?**

**Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza powyższe rozwiązanie, ale tylko wówczas, gdy Wykonawca w formie depozytu bankowego będzie przechowywał Zamawiającemu komplet zapasowych kluczy do kasy szpitalnej oraz kasy panczernej.**

**3. Czy Zamawiający akceptuje sposób oprocentowania depozytów typu O/N jako iloczynu stawki WIBIN O/N i współczynnika (np.: WIBID O/N\*0,5)?**

**Odpowiedź: Zgodnie z SIWZ.**

**4. Jakie jest prognozowane średnie saldo kwoty dowożonej/odwożonej gotówki do/z siedziby Zamawiającego?**

**Odpowiedź: Zamawiający informuje, że średnie saldo dowożonej/ odwożonej gotówki w 2015r. to ok. 30 000,00 zł -40 000,00 zł.**

**5. Czy Zamawiający akceptuje możliwość przeszukiwania zbiorów informacji według zadanych kryteriów z wyciągów bankowych, tj. następnego dnia po wygenerowaniu wyciągu. (Brak możliwości wyszukiwania informacji bieżących (bieżący dzień) według zadanych kryteriów).**

**Odpowiedź: Zamawiający wymaga, aby po wysłaniu dyspozycji do banku można było przeszukać bazę danych również z danego dnia.**

**6. Proszę o dostarczenie załącznika nr 1.13 do SIWZ**

**Odpowiedź: Zamawiający udostępni załącznik nr 1.13, na swojej stronie internetowej.**

7. Proszę o potwierdzenie, iż omyłkowo zatytułowano nazwę arkusza do wyliczenia cen w załączniku nr 4 i 5 do SIWZ?

**Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że omyłkowo zatytułowano nazwę arkusza do wyliczania cen w załącznikach nr 4 i nr 5 do SIWZ i umieści modyfikację na swojej stronie internetowej.**

8. Proszę o dostarczenie opinii wszystkich banków obsługujących i finansujących szpital

**Odpowiedź: Zamawiający nie posiada opinii pozostałych instytucji z tytułu zobowiązań kredytowych. Zamawiający udostępni na stronie internetowej jako załącznik nr 1.29 potwierdzenie salda będącego potwierdzeniem terminowego regulowania zobowiązań kredytowych wobec Getin Noble Bank.**

9. Proszę o informację, czy aktualnie szpital realizuje program naprawczy – jeżeli tak proszę o jego dostarczenie

**Odpowiedź: Zamawiający posiada program naprawczy na lata 2010-2015 i jest on do wglądu w siedzibie Zamawiającego.**

10. O dostarczenie zaświadczenia o wpisie do rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą

**Odpowiedź: Zamawiający udostępni na swojej stronie internetowej powyższy dokument, jako załącznik nr 1.30.**

11. Proszę o uzupełnienie załączonego dokumentu: Podstawowe informacje o działalności gospodarczej

**Odpowiedź: Zamawiający udostępni na swojej stronie internetowej powyższy dokument, jako załącznik nr 1.24.**

12. Proszę o przekazanie uchwały lub postanowienia organu zatwierdzającego o zgodzie na zaciągnięcie zobowiązania

**Odpowiedź: Zamawiający informuje, że ustawa o działalności leczniczej nie wymaga przy zaciągnięciu kredytu zgody organu zatwierdzającego. Zgodnie z art. 52 ww. Ustawy Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.**

13. Proszę o przekazanie uchwały lub postanowienia organu zatwierdzającego za rok 2013 i 2014 o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego oraz o podziale zysku lub pokryciu strat oraz uchwały lub postanowienia organu zatwierdzającego za rok 2013 i 2014 o zatwierdzeniu sprawozdania z działalności jednostki i udzieleniu absolutorium członkom jej organów

**Odpowiedź: Zamawiający udostępni na swojej stronie internetowej powyższe dokumenty, jako załączniki nr 1.17, 1.18, 1.19, 1.20, 1.21, 1.22.**

14. Proszę o przekazanie sprawozdania kwartalnego szpitala (obejmującego dane bilansowe, rachunku zysków i strat, a w przypadku jego braku sprawozdanie F-01 za I i II kwartał roku 2014 i 2015 wraz z informacją o wysokości spłaconych rat kapitałowych i odsetkowych od zobowiązań szpitala

**Odpowiedź: Zamawiający udostępni na swojej stronie internetowej powyższe dokumenty, jako załączniki nr 1.25, 1.26, 1.27, 1.28.**

15. Proszę o przekazanie sprawozdania MZ-03 o finansach samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej rok poprzedni oraz za ostatni bieżący okres

**Odpowiedź: Zamawiający nie przekaże sprawozdania MZ-03, ponieważ dane z w/w sprawozdania w zdecydowanej większości pokrywają się z danymi dostarczonymi do punktu 14. Ministerstwo Zdrowia zniosło obowiązek sporządzania sprawozdania półrocznego.**

16. Proszę o przekazanie prognozy finansowej na okres kredytowania obejmujące: bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych w układzie rocznym oraz na koniec okresu

kredytowania wraz z głównymi założeniami, na podstawie których została przygotowana prognoza finansowa na okres kredytowania

**Odpowiedź: Zamawiający nie posiada wystarczającej wiedzy o zasadach kontraktowania świadczeń od 2017r., aby móc przedstawić wiarygodną prognozę finansową na cały okres kredytowania.**

17. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość jako zabezpieczenie spłaty kredytu przyjęcie cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ ? Jeżeli tak, Proszę o wskazanie tych kontraktów oraz o informację czy kontrakty są wolne od obciążeń

**Odpowiedź: Zamawiający nie przewiduje cesji umowy z NFZ jako zabezpieczenia kredytu.**

18. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość jako zabezpieczenie spłaty kredytu upoważnienie do rachunków prowadzonych w banku – wykonawcy?

**Odpowiedź: Zamawiający nie przewiduje upoważnienia do rachunków prowadzonych w banku wykonawcy jako zabezpieczenia kredytu.**

19. Czy Zamawiający wyraża zgodę na ustalenie oprocentowania kredytu przeterminowanego w wysokości stanowiącej czterokrotność obowiązującej stopy kredytu lombardowego NBP?

**Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, ale pod warunkiem, że będą to odsetki maksymalne.**

20. Czy Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 kpc w formie aktu notarialnego (w związku z treścią orzeczenia Trybunału Konstytucyjnego w sprawie.....).

**Odpowiedź: Zamawiający nie przewiduje złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego.**

21. Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie poniższych zapisów w umowie kredytowej:

1) spłata następuje z wpływów **na rachunek bieżący wskazany** bez dyspozycji Kredytobiorcy, przed wszystkimi innymi płatnościami z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych

2) w okresie obowiązywania Umowy, Kredytobiorca zobowiązany jest do składania:

- sprawozdań finansowych, sporządzonych według wzoru F-01 GUS lub o co najmniej takiej samej zawartości merytorycznej - co kwartał w terminie 25 dni od zakończenia I, II i III kwartału oraz w terminie 40 dni od zakończenia IV kwartału;

- rachunku przepływów pieniężnych - co kwartał, w terminie 25 dni od zakończenia I, II i III kwartału oraz w terminie 40 dni od zakończenia IV kwartału w przypadku, gdy Kredytobiorca jest zobowiązany do sporządzania tego rodzaju sprawozdania;

- rocznego sprawozdania finansowego, obejmującego: bilans, rachunek zysków i strat, informację dodatkową oraz, w przypadku, gdy badanie sprawozdań przez biegłego rewidenta jest wymagane odpowiednimi przepisami prawa: zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych, podpisanego i niezatwierdzonego każdorazowo w terminie 90 dni od zakończenia roku obrotowego, a zatwierdzonego każdorazowo w terminie 180 dni od zakończenia roku obrotowego;

3) Kredytobiorca udziela BGK nieodwołalnego, do czasu całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu niniejszej Umowy kredytu, pełnomocnictwa do:

- przeglądania akt podatkowych, sporządzania z nich notatek i odpisów w urzędach skarbowych, w których Kredytobiorca rozlicza się z obowiązku podatkowego oraz występowania przez BGK z wnioskiem do tych urzędów o wydanie zaświadczenia o regulowaniu przez Kredytobiorcę zobowiązań podatkowych;

- przeglądania akt postępowań administracyjnych i sądowych, w których Kredytobiorca jest stroną;

- żądania w imieniu Kredytobiorcy informacji od banków prowadzących rachunki bankowe Kredytobiorcy o obrotach i stanach tych rachunków.

4) W okresie obowiązywania Umowy kredytu Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego informowania BGK o:

- ubieganiu się o kredyt lub gwarancję w innym banku, o zamiarze udzielenia poręczenia, sprzedaży posiadanego majątku lub jego obciążenia na rzecz osób trzecich w formie ustanowienia hipoteki, zastawu bądź przewłaszczenia;
  - decyzjach, działaniach, faktach i zamierzeniach mających istotny wpływ na sytuację prawną, majątkową lub ekonomiczno-finansową Kredytobiorcy, w szczególności o: przekształceniach organizacyjno-prawnych i zmianach w organach zarządzających, złożeniu wniosku
  - w sprawie wszczęcia likwidacji, naprawczego lub upadłościowego, a także o wszczęciu tych postępowań, wszczęciu przeciwko Kredytobiorcy procesu cywilnego lub postępowania egzekucyjnego;
  - obniżeniu realnej wartości ustanowionych prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu;
  - zmianach w zakresie powiązań kapitałowych, organizacyjnych i innych pomiędzy Kredytobiorcą a podmiotami lub osobami fizycznymi, ponoszącymi wspólne ryzyko gospodarcze;
  - innych zdarzeniach mających lub mogących mieć wpływ na działalność Kredytobiorcy i jego zdolność do spłaty zobowiązań wynikających z Umowy kredytu;
  - zmianie: firmy, nazwiska, adresu siedziby, adresu korespondencyjnego i adresu poczty elektronicznej, pod rygorem uznania za skuteczne doręczenia korespondencji kierowanej do Kredytobiorcy pod ostatnio podane BGK adresy;
  - zmianie: firmy, nazwiska, adresu siedziby, adresu korespondencyjnego i adresu poczty elektronicznej (o ile był wskazany w umowie dotyczącej prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu) Poręczycieli oraz innych osób będących dłużnikami BGK z tytułu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.
- 5) BGK może odstąpić od Umowy kredytu i odmówić postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych, jeżeli przed uruchomieniem kredytu:
- wszczęto postępowanie naprawcze na skutek złożenia przez Kredytobiorcę w sądzie oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego;
  - Kredytobiorca wszczął likwidację;
  - sytuacja ekonomiczno-finansowa Kredytobiorcy, w ocenie BGK, uległa znacznemu pogorszeniu stwarzając zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub powodując utratę zdolności kredytowej;
  - stwierdzono, że dokumenty, informacje i oświadczenia, na podstawie których zawarto Umowę kredytu, zawierają nierzetelne lub nieprawdziwe dane;
  - powstały inne okoliczności nieznanne BGK w dniu zawierania Umowy kredytu, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub powodują utratę zdolności kredytowej Kredytobiorcy.
- 6) BGK, w trakcie obowiązywania Umowy kredytu, zastrzega sobie prawo do wstrzymania uruchomienia kredytu lub uruchomienia kolejnej transzy kredytu, w przypadku:
- gdy w ocenie BGK nastąpiło pogorszenie się sytuacji ekonomiczno - finansowej Kredytobiorcy stwarzając zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub powodując utratę zdolności kredytowej Kredytobiorcy;
  - opóźnień w spłacie kredytu lub odsetek;
  - złożenia niezgodnych z prawdą dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu lub jego prawnego zabezpieczenia;
  - gdy Kredytobiorca nie dostarczył dokumentów wymaganych zgodnie z Umową kredytu;
  - gdy w ocenie BGK nastąpiło inne istotne naruszenie przez Kredytobiorcę postanowień Umowy kredytu.
- 7) Wstrzymanie uruchomienia kredytu/transzy kredytu z przyczyn, o których mowa w ust. 6, następuje do czasu wyjaśnienia i usunięcia przyczyn wstrzymania uruchomienia kredytu/transzy kredytu w sposób zaakceptowany przez BGK.
- 8) Wypowiedzenie Umowy kredytu wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
- 9) Termin wypowiedzenia przez BGK Umowy kredytu wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy 7 dni.
- 10) Wpłaty dokonywane przez Kredytobiorcę z tytułu spłaty kredytu zalicza się według następującej kolejności:
- koszty BGK związane z zawarciem Umowy kredytu i jej realizacją;
  - opłaty i prowizje z tytułu udzielenia i obsługi kredytu;

- odsetki od zadłużenia przeterminowanego;
- odsetki wymagalne;
- zadłużenie przeterminowane;
- odsetki bieżące;
- kapitał kredytu.

**Odpowiedź:** Zamawiający wyraża częściową zgodę i dokonuje modyfikacji zapisów w projekcie umowy §6 poprzez zmianę ust. 12 oraz dodanie ust. 14, 15 i 16 o następującej treści:

- ust. 12

„12. W okresie obowiązywania Umowy, Szpital zobowiązany jest do składania:

- a) rachunku zysków i strat oraz bilansu – co kwartał w terminie 30 dni od zakończenia I, II i III kwartału oraz w terminie 45 dni od zakończenia IV kwartału;
- b) rocznego sprawozdania finansowego, obejmującego: bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, informację dodatkową, opinię i raport biegłego rewidenta oraz uchwały o zatwierdzeniu w terminie do 15 lipca od zakończenia roku obrotowego.
- c) zestawienia kredytów, pożyczek i innych zobowiązań o charakterze kredytowym – co kwartał w terminie 30 dni od zakończenia I, II i III kwartału oraz w terminie 45 dni od zakończenia IV kwartału;
- d) zestawienia zawartych umów z NFZ – co kwartał w terminie 30 dni od zakończenia I, II i III kwartału oraz w terminie 45 dni od zakończenia IV kwartału;
- e) strukturę należności i zobowiązań handlowych – co kwartał w terminie 30 dni od zakończenia I, II i III kwartału oraz w terminie 45 dni od zakończenia IV kwartału;”

- ust. 14

„14. Wykonawca może dokonać weryfikacji zdolności kredytowej Zleceniobiorcy w kontekście możliwości odnowienia kredytu w rachunku bieżącym na kolejny okres 12 miesięczny. W przypadku negatywnej weryfikacji okres wypowiedzenia kredytu nie może być mniejszy niż 90 dni i upoważnia Szpital do wypowiedzenia całej umowy”.

- ust. 15

„15. Wypowiedzenie umowy kredytu wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności”.

- ust. 16

„16. W przypadku, gdy po wygaśnięciu lub rozwiązaniu umowy kredytu pozostanie na nim saldo debetowe wpłaty dokonywane przez Szpital z tytułu spłaty kredytu zalicza się według następującej kolejności:

- a) prowizja związana z udzieleniem lub odnowieniem kredytu,
- b) odsetki od zadłużenia przeterminowanego
- c) odsetki wymagalne,
- e) odsetki bieżące,
- f) kapitał kredytu”.

22. W związku z zapisem §12 ust. 1 projektu umowy, czy Zamawiający zgadza się na jego wyłączenie w przypadku wypowiedzenia umowy przez którąkolwiek ze stron?

**Odpowiedź:** Zamawiający modyfikuje zapis w projekcie umowy §12 ust. 1 w następujący sposób:

„1. Strony oświadczają, że wynikające z realizacji niniejszej umowy sprawy sporne będą załatwione polubownie, w drodze uzgodnień i porozumień. Wszczęcie postępowania sądowego jest dopuszczalne w przypadku, w którym postępowanie ugodowe nie zostanie rozstrzygnięte w terminie 3 miesięcy od daty wystąpienia sporu. Powyższe zastrzeżenie nie dotyczy sytuacji wypowiedzenia umowy przez którąkolwiek ze stron.”

23. Proszę o zaznaczenie najbardziej trafnych odpowiedzi poniżej:

24. Wskaźnik wykorzystania łóżek

- 80% i powyżej
- (70%-80%>

- Nie dotyczy
- 70% i poniżej

**Odpowiedź: Zamawiający informuje, że wskaźnik wykorzystania łóżek wynosi 70% i poniżej.**

**25. Struktura wiekowa kontraktów NFZ**

- Wartość kontraktów obowiązujących przez co najmniej 2 lata obrotowe (przy czym rok, w którym dokonywana jest ocena traktowany jest jako pierwszy rok obrotowy) stanowi powyżej 50% wartości wszystkich zawartych kontraktów
- Wartość kontraktów obowiązujących przez co najmniej 1 najbliższy rok obrotowy i krócej niż 2 najbliższe lata obrotowe stanowi powyżej 50% wartości wszystkich kontraktów
- Wartość kontraktów obowiązujących krócej niż 1 najbliższy rok obrotowy stanowi powyżej 50% wartości wszystkich kontraktów

**Odpowiedź: Zamawiający informuje, że wartość kontraktów obowiązujących przez co najmniej 2 lata obrotowe (przy czym rok, w którym dokonywana jest ocena traktowany jest jako pierwszy rok obrotowy) stanowi powyżej 50% wartości wszystkich zawartych kontraktów – umowy zawarte są do 31 grudnia 2016r.**

**26. Zmiana wartości kontraktów (według umowy z NFZ)**

- Wartość kontraktów jest wyższa w porównaniu do poprzedniego roku o więcej niż 5%
- Wartość kontraktów jest taka sama lub wyższa w porównaniu do poprzedniego roku o nie więcej niż 5%
- Wartość kontraktów jest niższa w porównaniu do poprzedniego roku

**Odpowiedź: Zamawiający informuje, że wartość kontraktów z NFZ w 2015r. w stosunku do poprzedniego roku jest wyższa o nie więcej niż 5%.**

**27. Stopień realizacji kontraktów z NFZ (ostatni rok obrotowy)**

- różnica sumy nadwykonań (ostatni rok) i sumy niewykonań (ostatni rok) / suma podpisanych kontraktów (ostatni rok)
- nadwykonanie – poniżej 5%
- nadwykonanie – <5%-10%)
- niewykonanie – poniżej 5%
- nadwykonanie – 10% i powyżej lub niewykonanie – 5% i powyżej

**Odpowiedź: Zamawiający informuje, że stopień realizacji kontraktów z NFZ (ostatni rok obrotowy) – nadwykonanie – poniżej 5%.**

**28. Zapłata NFZ (ostatni rok obrotowy) za nadwykonanie**

- Zwrot środków z tytułu nadwykonań w ciągu ostatniego roku, w stosunku do sumy zrealizowanych nadwykonań niezapłaconych w przeszłości (niezależnie od czasu ich powstania)
- 50% i powyżej
- <30%-50%)
- poniżej 30%

**Odpowiedź: Zamawiający informuje, że zapłata NFZ (ostatni rok obrotowy) za nadwykonanie – zwrot środków w ciągu ostatniego roku w stosunku do sumy zrealizowanych nadwykonań niezapłaconych w przeszłości wynosi poniżej 30%.**

**29. Czy odnośnie zakazu cesji będzie miał możliwość zapisów zgodnie z obowiązującymi w umowach banku wzorcowymi zapisami,**

**Odpowiedź: Zgodnie z SIWZ.**

---

**30.**Bank zwraca się z uprzejmą prośbą o przedłużenie terminu składania ofert do dnia 29.07.2015r.  
**Odpowiedź: Zamawiający w dniu 21.07.2015r. zmodyfikował termin otwarcia i składania ofert na dzień 29.07.2015r.**

Z-ca Dyrektora  
ds. Ekonomiczno-Finansowych

*Tomasz Ciesielski*