

WSZ-EP-26/561.../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 Zespołonego 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. Prosimy o potwierdzenie, że jako dni wolne od pracy Zamawiający rozumie dni ustawowo wolne od pracy oraz soboty.

**Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.**

2. Prosimy o wskazanie głównego źródła spłaty kredytu.

**Odpowiedź: Głównym źródłem spłaty kredytu będą wpływy z tyt. realizacji umów z NFZ. Nie jest to jedyne źródło, gdyż kredyt w rachunku bieżącym jest spłacany z każdej wpłaty pojawiającej się na rachunku bieżącym.**

3. Prosimy o informację, na jaki cel zostaną przeznaczone środki z kredytu.

**Odpowiedź: Środki będą przeznaczone na finansowanie bieżącej działalności Zamawiającego.**

4. Dotyczy zapisów SIWZ:

„Ostateczne ustalenie wartości oferty nastąpi na podstawie poniższego wyliczenia:

**Wydatki na obsługę rachunków bankowych ( Zał. nr 3 ) + Wydatki na obsługę kredytu**

**(Zał. nr 4) – Przychody z tytułu lokat overnight/ weekendowe ( Zał. nr 5 )”**

Prosimy o korektę powyższego zapisu SIWZ i/lub treści formularzy - aktualnie faktyczna treść formularzy nie odpowiada ich nagłówkom i jest niespójna z logicznym sposobem obliczenia ceny oferty.

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

5. Czy w związku z wyrokiem Trybunału Konstytucyjnego orzekającym o niezgodności niektórych zapisów ustawy Prawo bankowe z Konstytucją RP – dotyczących oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie tej ustawy, Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie przez Zamawiającego oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 §1. pkt 5) Kodeksu postępowania cywilnego, w którym Zamawiający poddaje się egzekucji co do zapłaty sumy pieniężnej do kwoty 150% wartości kredytu (zamiast oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 97 ustawy Prawo bankowe)?

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

6. Dotyczy zapisu SIWZ: „b) Kredyt będzie udzielony na 12 m-cy z automatyczną opcją odnawiania na kolejny rok na warunkach nie gorszych niż w ofercie.”

Prosimy o zgodę, aby odnowienie limitu kredytowego na kolejne 12 miesięcy było uzależnione od pozytywnej oceny sytuacji finansowej Zamawiającego przez Wykonawcę.

W przypadku braku zgody na powyższe, prosimy o zgodę, aby ww. ocena mogła być dokonana przez Wykonawcę z upływem każdych 24 miesięcy obowiązywania umowy.

**Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę i koryguje zapis w projekcie umowy § 1 ust 2 pkt. k oraz modyfikuje § 6 poprzez dodanie ust. 14 i 15 o następującej treści:**

- § 1 ust 2 pkt. k

„ k) Uruchomienia kredytu odnawialnego w wysokości 5.000.000,00 zł.(słownie: pięć milionów złotych) w rachunku bieżącym na 12 m-cy z opcją odnawiania na kolejny rok na warunkiem gorszych niż w ofercie.”

- § 6 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”.

- § 6 ust. 15

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

7. Prosimy o informację, czy Zamawiający przedstawi dodatkowe zabezpieczenie kredytu w postaci pełnomocnictwa do podstawowego rachunku bieżącego Zamawiającego, w którym środki z limitu zostaną postawione do dyspozycji Zamawiającego.

**Odpowiedź: Zgodnie z SIWZ.**

8. Prosimy o informację, czy Zamawiający przedstawi dodatkowe zabezpieczenie spłaty kredytu w postaci cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ – w przypadku zgody, prosimy o:

- a. podanie wartości, nazwy, numeru (pierwotnego i ostatniego porządkowego), dnia zawarcia i okresu obowiązywania kontraktu z NFZ, z którego cesja ma stanowić zabezpieczenie kredytu,
- b. przedstawienie kopii ww. kontraktu,
- c. kwoty, do której ma zostać ustanowiona cesja – czy będzie obejmować wartość kapitału, odsetek, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, ewentualnych kosztów egzekucji?
- d. informację, czy kontrakt, który ma stanowić zabezpieczenie kredytu, jest i pozostanie wolny od innych obciążeń – jeżeli nie, prosimy o wskazanie innego kontraktu lub podanie kwoty obciążeń,
- e. zgodę, aby środki z kontraktu stanowiącego zabezpieczenie były wypłacane przez Narodowy Fundusz Zdrowia bezpośrednio na rachunek *bieżący*, w którym środki z kredytu zostaną postawione do dyspozycji Zamawiającego.

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

9. Dotyczy zapisu SIWZ: „g) Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane i pobierane z rachunku bieżącego podstawowego w okresach miesięcznych, w ostatnim dniu roboczym miesiąca. W przypadku, gdy ostatnim dniem roboczym miesiąca nie jest ostatni dzień kalendarzowy miesiąca, wówczas odsetki za wykorzystany kredyt w dni wolne przypadające po ostatnim dniu roboczym Wykonawca pobierze w następnym okresie.”

Prosimy o dopuszczenie, aby odsetki mogły być pobierane w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego.

**Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę pod warunkiem udostępnienia za ten dzień wyciągu bankowego.**

10. Dotyczy zapisów SIWZ:

„1.8. Opłaty należne za obsługę bankową będą naliczane i pobierane z rachunku bieżącego podstawowego w okresach miesięcznych w ostatnim dniu roboczym miesiąca.”

„Opłaty za obsługę bankową będą zgodne z ofertą banku i będą pobierane z rachunku bieżącego w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.”

Prosimy o dopuszczenie, aby dokładne terminy pobierania opłat mogły być dostosowane do zasad obowiązujących u danego Wykonawcy, np. opłata za przelew pobierana w dniu zlecenia przelewu, opłata za prowadzenie rachunku/korzystanie z bankowości elektronicznej raz w miesiącu na koniec miesiąca.

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

**11. Dotyczy zapisów SIWZ:**

„Import plików przelewów z systemu finansowo-księgowego oraz kadrowo-płacowego Zamawiającego do systemu bankowego (zamawiający pracuje na systemie informatycznym SIMPLE ERP).”

Prosimy o podanie struktury/formatu plików, które mają być importowane/eksportowane. Czy Zamawiający ma na myśli pliki przelewów i wyciągów?

**Odpowiedź: Pliki generowane z systemu finansowo-księgowego oraz kadrowo-płacowego mają rozszerzenie txt. Zamawiający ma na myśli pliki przelewów.**

**12. Wykonawca zwraca się z wnioskiem o przedłużenie terminu składania ofert do dnia 21 lipca 2015 r. (godziny bez zmian).**

**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*