



Sokółka dn. 23.10.2015r

## WSZYSCY UCZESTNICY POSTĘPOWANIA

**Dotyczy: postępowania o zamówienie publiczne na udzielenie pożyczki finansowej w kwocie 500.000,00zł.**

Zamawiający informuje, iż wpłynęły pytania mające wpływ na treść zaproszenia do złożenia oferty:

1. Prosimy wyłącznie dla celów porównywalności ofert o wskazanie konkretnej (hipotetycznej) daty uruchomienia kwoty pożyczki (np. 30-10-2015 r.)

**Odpowiedź:** Hipotetycznie dla celów kalkulacyjnych należy przyjąć, że uruchomienie kwoty pożyczki nastąpi 9 listopada 2015.

2. Prosimy o potwierdzenie, że termin zarówno spłat rat kapitałowych i odsetkowych ma przypadać w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca (i takie terminy należy wskazać w harmonogramie spłat), z zastrzeżeniem, iż w przypadku, gdy ostatni dzień kalendarzowy miesiąca wypada w dniu wolnym od pracy, spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po wyznaczonym terminie.

**Odpowiedź:** Zamawiający doprecyzowuje: spłata będzie przypadła zawsze na ostatni dzień roboczy m-ca.

3. W przypadku odmiennej interpretacji prosimy wskazać sposób ustalenia terminów płatności rat kapitałowych i odsetkowych.

**Odpowiedź:** Bez odpowiedzi.

4. W związku z brakiem możliwości podzielenia kwoty kapitału na 24 równych rat kapitałowych, prosimy o potwierdzenie, iż należy przyjąć 23 raty kapitałowe w wysokości 20.833,33 zł oraz ostatnią ratę wyrównującą w wysokości 20.833,41 zł. W przypadku odmiennej interpretacji prosimy wskazać kwoty poszczególnych rat kapitałowych.

**Odpowiedź:** Zamawiający wymaga 23 równych rat w wysokości 20.833,33 zł i ostatnia rata wyrównująca w wysokości 20.833,41 zł.

5. Prosimy o potwierdzenie, że do wyliczenia odsetek oferenci mają przyjąć, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni i rok obrachunkowy wynosi 365 dni także dla lat przestępnych. W przypadku odmiennej interpretacji prosimy wskazać według jakiego kalendarza należy obliczać odsetki.

**Odpowiedź:** Zamawiający potwierdza odsetki liczymy wg kalendarza : 365, rzeczywista liczba dni w m-cu.

6. Prosimy o wskazanie jakie dni Zamawiający uznaje za dni robocze.

**Odpowiedź:** Dni od poniedziałku do piątku włącznie.

7. Ze względu na brak precyzyjnego określenia kosztu umowy pożyczki w postaci prowizji, prosimy o doprecyzowanie maksymalnej wartości prowizji Proponujemy 2 % kwoty pożyczki.

**Odpowiedź:** Maksymalna dopuszczona do oceny wysokość prowizji wynosi 1%.

8. Prosimy o odpowiedź czy Zamawiający oczekuje stałego oprocentowania czy też ma być ono oparte na zmiennej stopie procentowej WIBOR powiększonej o stałą marżę?

**Odpowiedź:** Zamawiający wymaga oprocentowania opartego na zmiennej stopie procentowej WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę.

9. W przypadku odpowiedzi na powyższe pytanie, iż Zamawiający oczekuje zmiennego oprocentowania opartego o stopę WIBOR i stałą marżę prosimy:

a) wskazać w opraciu o jaką stawkę WIBOR ma być oparte oprocentowanie, Wykonawca proponuje stawkę WIBOR 3 M

b) określić na jaki dzień należy przyjąć stopę WIBOR do celów obliczeniowych, np. WIBOR 3 M z dn. 20.10.2015 r., tj. 1,73%

**Odpowiedź:** Zamawiający wymaga by zmienna stopa oprocentowania aktualizowana była w czasie trwania umowy o stawkę WIBOR 1M z 15 dnia danego miesiąca, w którym przypada płatność odsetek; jeżeli 15 dnia miesiąca nie jest prowadzone notowanie stawki WIBOR 1M – wysokość stawki WIBOR 1M należy przyjąć z pierwszego dnia roboczego następującego po tym dniu. Zamawiający wymaga przesłania ( na e-mail: [ksiegowosc@szpital sokolka.pl](mailto:ksiegowosc@szpital sokolka.pl)) noty obciążeniowej określającej wartość odsetek przypadających za dany miesiąc w terminie nie krótszym niż 3 dni robocze przed terminem płatności. Do celów obliczeniowych oferty należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 21.10.2015 roku ( 1,67%)

10. W celu zapewnienia porównywalności ofert prosimy o wskazanie daty spłaty:

- a) pierwszej raty kapitałowej
- b) pierwszej raty odsetkowej
- c) ostatniej raty kapitałowej
- d) ostatniej raty odsetkowej

**Odpowiedź:** Spłata pierwszej raty kapitałowej i odsetkowej - 31.12.2015, ostatniej rata kapitałowa i odsetkowa 30.11.2017.

11. Prosimy o podanie daty uruchomienia pożyczki w kwocie 0,5 mln zł. Podanie tej daty jest niezbędne do wyliczenia ceny oferty przy jednakowych kryteriach przez wszystkich Oferentów (data ta może być czysto teoretyczna – wykorzystana jedynie w procesie obliczenia ceny i składania ofert). Brak informacji o w/w dacie może spowodować nieporównywalność złożonych ofert.

**Odpowiedź:** Hipotetycznie dla celów kalkulacyjnych należy przyjąć, że uruchomienie kwoty pożyczki nastąpi 9 listopada 2015.

12. Prosimy o podanie daty spłaty pierwszej raty odsetkowej i daty spłaty pierwszej raty kapitału.

**Odpowiedź:** Spłata pierwszej raty kapitałowej i odsetkowej - 31.12.2015, ostatniej rata kapitałowa i odsetkowa 30.11.2017.

13. Czy za daty płatności poszczególnych rat odsetkowych i kapitałowych należy przyjąć ostatnie dni kalendarzowe danego miesiąca (wspólna data dla spłat kapitału i odsetek)?

**Odpowiedź:** Zamawiający doprecyzowuje: spłata będzie przypadła zawsze na ostatni dzień roboczy m-ca.

14. Ze względu na brak możliwości podzielenia kwoty pożyczki (500.000,00 zł) na 24 równe raty zwracamy się z prośbą o wskazanie 24 kwot rat kapitałowych.

**Odpowiedź:** Zamawiający wymaga 23 równych rat w wysokości 20.833,33 zł i ostatnia rata wyrównująca w wysokości 20.833,41 zł.

15. Prosimy o umożliwienie wprowadzenia zmiennego oprocentowania pożyczki opartego na stopie WIBOR 1M (oprocentowanie = WIBOR 1M plus stała marża). Proponujemy by zmienna stopa oprocentowania aktualizowana była w czasie trwania umowy o stawkę WIBOR 1M z 15. dnia danego miesiąca, w którym przypada płatność odsetek; jeżeli 15. dnia miesiąca nie jest prowadzone notowanie stawki WIBOR 1M – wysokość stawki WIBOR 1M należy przyjąć z pierwszego dnia roboczego następującego po tym dniu. Takie rozwiązanie może przyczynić się do obniżenia kosztów pożyczki.

**Odpowiedź:** Zamawiający wymaga by zmienna stopa oprocentowania aktualizowana była w czasie trwania umowy o stawkę WIBOR 1M z 15 dnia danego miesiąca, w którym przypada płatność odsetek; jeżeli 15 dnia miesiąca nie jest prowadzone notowanie stawki WIBOR 1M – wysokość stawki WIBOR 1M należy przyjąć z pierwszego dnia roboczego następującego po tym dniu. Zamawiający wymaga przesłania ( na e-mail: [ksiegowosc@szpitalsokolka.pl](mailto:ksiegowosc@szpitalsokolka.pl)) noty obciążeniowej określającej wartość odsetek przypadających za dany miesiąc w terminie nie krótszym niż 3 dni robocze przed terminem płatności.

16. W przypadku akceptacji powyższej propozycji prosimy o podanie dnia notowań WIBOR 1M, który należy przyjąć w kalkulacji kosztów oferty.

**Odpowiedź:** Do celów obliczeniowych oferty należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 21.10.2015 roku ( 1,67%)

Sporządził: St. inspektor d/s zamówień publicznych  
Andrzej Dowgiert

Zatwierdził  
Dyrektor SPZOZ w Sokółce  
Jerzy Kułakowski