



Sokółka dn. 23.03.2012r

WSZYSCY UCZESTNICY POSTĘPOWANIA

Dotyczy: postępowania w trybie przetargu nieograniczonego o wartości nie przekraczającej równowartości 130000 euro na usługę prowadzenia i obsługa rachunków bankowych Zamawiającego wraz z udzieleniem i obsługą kredytu bankowego w rachunku bieżącym w wysokości 800000,00zł na obsługę bieżących zobowiązań Zamawiającego.

Znak sprawy: SPZOZ BANK / 2012 Nr ogłoszenia – 58411 z dnia 13.03.2011r

Zamawiający zgodnie z art.38 Ustawy PZP informuje, iż wpłynęły pytania mające wpływ na treść SIWZ:

Rachunki bankowe Zwraca się z uprzejmą prośbą o podanie:

- 1) Średniej liczby wpłat gotówkowych wraz ze średnią kwotą pojedynczej wpłaty na rachunek bankowy – 24 wpłaty po 3000,00zł
- 2) Średniej liczby wypłat gotówkowych wraz ze średnią kwotą pojedynczej wypłaty z rachunku bankowego – 19 wypłat po 20000,00zł.
- 3) Średniego salda środków na rachunkach pomocniczych w skali roku – ok. 22000,00zł.
- 4) Średniej liczby przelewów elektronicznych w miesiącu na rachunkach bankowych – ok. 604Szt.

Jednocześnie zwracamy się z prośbą o udzielenie odpowiedzi na poniższe pytanie:

- 1) Czy Zamawiający dopuszcza możliwość dokonywania operacji kasowych poprzez placówkę partnera kasowego na terenie miasta Sokółka? - Zamawiający dopuszcza o ile nie generuje dodatkowych kosztów.
- 2) Co Zamawiający rozumie pod pojęciem:
 - zleceń wydania przez Bank informacji bankowej? - wydanie stosownego zaświadczenia w zakresie zaciągniętego zobowiązania i terminowych spłat.
 - zleceń stałych z rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych prowadzonych w złotych? - przekazywanie stałych w ściśle określonym czasie środków finansowych na wskazane rachunki bankowe.
- 3) Czy Zamawiający przewiduje opłaty za niżej wymienione czynności bankowe:
 - zlecenie wydania przez Bank informacji bankowej - NIE
 - składanie zastrzeżenia oraz odwołania złożonego zastrzeżenia czeku/blankietu czekowego - NIE
 - wydanie książeczki czekowej - formularz kalkulacji kosztów kredytu oraz prowadzenia rachunku bieżącego i pomocniczego
 - dyspozycji sporządzenia odpisu wyciągu - NIE
 - zleceń stałych z rachunku bieżącego i pomocniczych prowadzonych w złotych - NIE
 - monitorowanie bieżącego stanu sald i wolnych środków na rachunkach Zamawiającego oraz dostępu do informacji archiwalnych (Czy Zamawiający przewiduje w/w monitorowanie za pomocą telefonu?) - Zamawiający przewiduje w/w monitorowanie za pomocą telefonu bez opłaty.
 - wydruku wyciągów z rachunków Zamawiającego na zlecenie Zamawiającego - nie
- 4) Co Zamawiający rozumie pod pojęciem: „monitorowanie wszystkich operacji wykonywanych w bieżącym dniu na rachunkach Zamawiającego” - monitorowanie to zorganizowany sposób obserwacji - czynności bankowe określone w art. 5 ust. 1 pkt. 2 Prawo Bankowe.
- 5) Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zawarcia dwóch umów, oddzielnej umowy na udzielenie kredytu i oddzielnej na prowadzenie rachunku bankowego na wzorach obowiązujących w banku? - Zamawiający dopuszcza.
- 6) Czy Zamawiający wyraża zgodę na dopisywanie odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach w okresach miesięcznych? - Zamawiający wyraża zgodę.
- 7) Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za pozostałe czynności bankowe nie wskazane w SIWZ bank będzie pobierał opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w banku Taryfą opłat i prowizji? - Zamawiający nie wyraża zgody.
- 8) Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie przy oprocentowaniu rachunków bankowych stawki WIBID 1M w czasie obowiązywania umowy i sposobu jej aktualizacji w następujący sposób :
„Stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBID 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca (tj. z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca”
 - Zamawiający nie wyraża zgody.

Kredyt w rachunku bieżącym W zakresie przedmiotu zamówienia dotyczącego kredytu bankowego w rachunku bieżącym, zwracamy się z uprzejmą prośbą o udzielenie odpowiedzi na poniższe pytania:

- 1) Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji? - Zamawiający wyraża zgodę.
- 2) Czy Zamawiający przed datą ogłoszenia przetargu dostarczy Uchwałę Rady Powiatu Sokólskiego w sprawie ustanowienia hipoteki, jeżeli nie czy wyraża zgodę aby warunkiem uruchomienia kredytu było dostarczenie do banku Uchwały Rady Powiatu o wyrażeniu zgody na obciążenie nieruchomości? - Zamawiający nie dostarczy.
- 3) Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem uruchomienia kredytu było:
 - a) Zawarcie umowy cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ i dostarczenia do Banku dokumentu potwierdzającego przyjęcie przez NFZ do wiadomości przelewu (i ewentualne wyrażenie zgody, jeśli kontrakt z NFZ tego wymaga) - Zgodnie z SIWZ.
 - b) Dostarczenie dowodu uiszczenia opłaty sądowej od wniosku o wpis i dowodu złożenia we właściwym sądzie rejonowym wniosku o wpis hipoteki - Zgodnie z SIWZ.
- 4) Czy Zamawiający w związku z brakiem zdolności kredytowej oraz w myśl art. 70 ust.2 Prawa bankowego: ustanowi szczegółowe zabezpieczenie spłaty kredytu tj. w postaci poręczenia organu założycielskiego - Zamawiający nie ustanowi
przedstawi niezależnie od zabezpieczenia spłaty kredytu program naprawczy na okres spłaty kredytu, którego realizacja zapewni – według oceny Banku – uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie? - Zamawiający nie przedstawi.
- 5) Czy w przypadku uruchomienia kredytu przed ustanowieniem hipoteki, Zamawiający wyraża zgodę na zamieszczenie w umowie kredytu postanowień warunkujących uruchomienie kredytu od pozytywnej weryfikacji treści księgi wieczystej pod kątem wpływu wniosku o wpis hipoteki na rzecz Banku oraz umożliwiające Bankowi wypowiedzenie umowy w przypadku, gdy hipoteka na rzecz Banku nie powstanie w określonym w umowie kredytu terminie? - Zamawiający nie wyraża zgody na zamieszczenie w umowie postanowień warunkujących uruchomienie kredytu jednocześnie zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie zapisu o wypowiedzeniu gdy hipoteka nie powstanie.
- 6) Czy Zamawiający udzieli pełnomocnictwa do rachunku bieżącego? - Zamawiający udzieli.

Ponadto prosimy o dostarczenie / udostępnienie następujących dokumentów oraz informacji niezbędnych do przeprowadzenia analizy zdolności kredytowej Zamawiającego:

1. Statutu Szpitala. - Dodatek nr. 4 do SIWZ strona internetowa.
2. Wyciągu z Rejestru Zakładów Opieki Zdrowotnej – dostępny na stronie internetowej www.rejestrzoz.gov.pl/RZOZ/
3. Opinii banków prowadzących rachunki oraz instytucji, które udzieliły pożyczek, kredytów, gwarancji oraz leasingów – Zamawiający nie występował o wydanie opinii.
4. Rachunku zysków i strat oraz bilansu wg stanu 29.02.2012 r - Dodatek nr. 4 do SIWZ strona internetowa.
5. Rachunku zysków i strat wg stanu na 28.02.2011 r - Dodatek nr. 4 do SIWZ strona internetowa.
6. Prognozy (rachunek zysków i strat oraz bilans) sporządzonej w ujęciu kwartalnym na rok bieżący oraz w okresach rocznych na kolejne lata - Dodatek nr. 4 do SIWZ strona internetowa.
7. Raportu wraz z opinią biegłego rewidenta za ostatni lub poprzedni rok - Dodatek nr. 4 do SIWZ strona internetowa.
8. Informacji uzupełniających do sprawozdań finansowych w zakresie pokrycia straty – Nie.
9. Zestawienia należności i zobowiązań wg stanu na 29.02.2012 r wg załącznika - Dodatek nr. 4 do SIWZ strona internetowa.
10. Zestawienia aktualnie posiadanych kredytów, pożyczek, leasingów z podziałem na kwotę pierwotnego i aktualnego zaangażowania, datę zawarcia umowy, ostateczny termin spłaty, wysokości miesięcznej/kwartalnej raty kapitałowej - Dodatek nr. 4 do SIWZ strona internetowa.
11. Aktualnej polisy ubezpieczeniowej budynku Szpitala - Dodatek nr. 4 do SIWZ strona internetowa.
12. Aktualnego odpisu z KW nr BI1S/00034059/9 - Dodatek nr. 4 do SIWZ strona internetowa.
13. Aktualnego operatu szacunkowego nieruchomości zabudowanej Szpitalem Powiatowym położonym w Sokółce przy ul. Generał Sikorskiego 40, nie starszego niż 6 miesięcy od daty ogłoszenia przetargu - Dodatek nr. 4 do SIWZ strona internetowa.
14. Kontraktu z NFZ, z którego wierzytelności będą przedmiotem cesji mającej stanowić zabezpieczenie spłaty kredytu - Dodatek nr. 4 do SIWZ strona internetowa.
15. Informacji o wysokości średniomiesięcznych wpływów na rachunku bieżącym z ostatnich 3 miesięcy – 2139605,63zł.

7) Zwracam się z gorącą prośbą o udostępnienie poniższych dokumentów, które będą bardzo pomocne przy przygotowaniu oferty dla Państwa zgodnie z ogłoszonym przetargiem **Znak sprawy: SPZOZ BANK / 2012:**

- wstępnego bilansu i rachunku wyników za 2011 r - Dodatek nr. 4 do SIWZ strona internetowa.
- operat szacunkowy nieruchomości (szpitala) proponowanej na zabezpieczenie kredytu - Dodatek nr. 4 do SIWZ strona internetowa

Sporządził:

St. inspektor d/s zamówień publicznych Andrzej Dowgiert

Zatwierdził:

Dyrektor SPZOZ w Sokółce
Jerzy Kułakowski