



Sokółka dn. 12.04.2016r

WSZYSCY UCZESTNICY POSTĘPOWANIA

Dotyczy: postępowania w trybie przetargu nieograniczonego o wartości nie przekraczającej równowartości 209000 euro na wykonanie usługi prowadzenia i obsługę rachunków bankowych Zamawiającego wraz z udzieleniem i obsługą kredytu bankowego w rachunku bieżącym w wysokości 600000,00zł na obsługę bieżących zobowiązań Zamawiającego. CPV - Usługi bankowe 66110000-4, Usługi bankowe i inwestycyjne 66100000-1, Usługi udzielania kredytu CPV - 66113000-5

Znak sprawy: SPZOZ BANK / 2016 Nr ogłoszenia – 80628-2016 z dnia 07.04.2016r

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

1. Prosimy o udostępnienie załączników do SIWZ (formularza oferty oraz wzorów oświadczeń) w wersji edytowalnej (WORD zamiast PDF).

Odpowiedź: Zamawiający udostępni „Pobierz dodatki”.

2. Dotyczy zapisów:

- „Sposób ustalenia wysokości stopy procentowej:
 - a) stopa procentowa dla danego miesiąca ustalana o WIBOR 1M liczona jako średnia arytmetyczna w okresie od pierwszego do ostatniego roboczego dnia miesiąca poprzedzającego dany okres odsetkowy + stała marża”
- „a) stopa procentowa dla danego miesiąca ustalana o WIBOR 1M liczona jako średnia arytmetyczna w okresie od pierwszego do ostatniego roboczego dnia miesiąca poprzedzającego dany okres odsetkowy x % ustalony przez bank (do kalkulacji należy przyjąć stopę WIBOR 1M z dnia wszczęcia postępowania),”

Czy Zamawiający ma tu na myśli średnią z notowań stawki WIBOR 1M w miesiącu kalendarzowym poprzedzającym miesiąc obowiązywania stawki?

Odpowiedź: Zamawiający ma tu na myśli średnią z notowań stawki WIBOR 1M w miesiącu kalendarzowym poprzedzającym miesiąc obowiązywania stawki

3. Dotyczy formularza kalkulacji kosztów:

nazwa operacji / usługi / prowizji	ilość zł/ szt./ %	Stawka % / zł	Wysokość opłat zł
1	2	3	4
Oprocentowanie 1M WIBOR + marża (średnie dzienne saldo kredytu wynosi 166 tys. X % (kol.3) x 3 lata	1,56%		

Czy w kolumnie 4 należy podać wyrażony w złotych koszt marży, czy też koszt łącznego oprocentowania za okres 3 lat?

Odpowiedź: Zamawiający informuje: w kolumnie 4 należy podać wyrażony w złotych koszt łącznego oprocentowania za okres 3 lat.

4. Prosimy o podanie informacji dotyczących Zamawiającego tj. liczby zatrudnionych, łóżek oraz hospitalizowanych.

Odpowiedź: Zamawiający informuje: liczba zatrudnionych na dzień 31.12.2015r – 351osób; liczba łóżek – 200szt; liczba hospitalizowanych za rok 2015 z ruchem – 8327 osób.

5. Prosimy o przedstawienie pełnych danych finansowych za rok 2015 r.: bilans (Zamawiający zamieścił jedynie pierwszą stronę tabeli z aktywami), wprowadzenie oraz informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego, raport oraz opinia biegłego rewidenta, uchwała o zatwierdzeniu sprawozdania i podziale wyniku.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że Sprawozdanie finansowe za 2015 r. zostanie udostępnione w „Dokumentach uwierzytelniających2” . Raport i opinia biegłego zostanie udostępnione po zakończeniu badania sprawozdania.

6. Prosimy o przedstawienie prognoz finansowych na okres kredytowania (bilans, rachunek zysków i strat).

Odpowiedź: Zamawiający udostępni „ Dokumenty uwierzytelniające2”

7. Prosimy o udostępnienie zestawienia kredytów, pożyczek i leasingów Zamawiającego, zawierającego następujące informacje: nazwę instytucji finansującej, rodzaj transakcji, pierwotna kwota zadłużenia określona w umowie, aktualna wysokość zaangażowania, data początku i końca umowy, rodzaj zabezpieczenia. Jeżeli kredyt, którego dotyczy postępowanie ma być kontynuacją któregoś z aktualnych kredytów, prosimy o jego wskazanie.

Odpowiedź: Zamawiający udostępni „ Dokumenty uwierzytelniające2”

8. Czy Zamawiający posiada aktualne, nie starsze niż miesiąc, opinie bankowe z banków, w których Zamawiający posiada produkty kredytowe oraz rachunki? – jeżeli tak, prosimy o ich udostępnienie.

Odpowiedź: Zamawiający nie posiada.

9. Czy wobec Zamawiającego prowadzone były w okresie ostatnich 6 miesięcy lub są prowadzone postępowania egzekucyjne? Jeśli tak to prosimy o wskazanie wysokości zajęć komorniczych w kolejnych miesiącach poprzez wyrażenie wartości w procentowej relacji do miesięcznych przychodów z NFZ.

Odpowiedź: Nie były prowadzone postępowania egzekucyjne.

10. Czy wobec Zamawiającego prowadzone były w okresie ostatnich 6 miesięcy lub są prowadzone postępowania sądowe o zapłatę zobowiązań? Jeśli tak to prosimy o wskazanie ich wysokości.

Odpowiedź: Nie były prowadzone postępowania sądowe o zapłatę zobowiązań.

11. Czy Zamawiający realizuje program naprawczy lub restrukturyzacyjny? Jeżeli tak, prosimy o jego udostępnienie oraz informację o dotychczasowych efektach realizacji programu.

Odpowiedź: Nie.

12. Czy podmiot tworzący planuje przekształcenie Zamawiającego w spółkę prawa handlowego w trakcie okresu kredytowania?

Odpowiedź: Według wiedzy Zamawiającego nie planuje.

13. Prosimy o przedstawienie struktury wiekowej należności i zobowiązań Zamawiającego, zgodnie z poniższym schematem:

Struktura należności (wartość w zł)	31-12-2015 r.
Ogółem, z tego:	3262432,11
terminowe:	3132,165,11
przeteterminowane, w tym:	
0-30 dni:	1273,83
31-90 dni:	14243,76
91-180 dni:	15268,76
powyżej 180 dni:	99480,65
Struktura zobowiązań (wartość w zł)	

	31-12-2015 r.
Ogółem, z tego:	4087770,47
terminowe:	3989849,47
przeteterminowane, w tym:	95921,00
0-30 dni:	13703,00
31-90 dni:	27406,00
91-180 dni:	54812,00
powyżej 180 dni:	

Odpowiedź: Zamawiający przedstawia powyżej.

14. Prosimy o przedstawienie uchwały Rady społecznej w sprawie kredytu.

Odpowiedź: Zamawiający informuje: Uchwała Rady społecznej w sprawie kredytu zostanie podjęta dnia 20.04.2016r.

15. Prosimy o podanie następujących informacji dotyczących obsługi bankowej

- a. średnia liczba oraz średnia wartość wpłat gotówkowych w miesiącu,
- b. średnia liczba oraz średnia wartość wypłat gotówkowych w miesiącu.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że wpłaty i wypłaty gotówki zdarzają się sporadycznie, kilka razy w roku o wartości nie przekraczającej 50 000 zł. rocznie.

16. Prosimy o wskazanie głównego źródła spłaty kredytu.

Odpowiedź: Wpływy z NFZ.

17. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający przedstawi zabezpieczenie kredytu w postaci pełnomocnictwa do podstawowego rachunku bieżącego Zamawiającego, w którym zostaną udostępnione środki z kredytu.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

18. Prosimy o dodatkowe informacje dotyczące prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu w postaci cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ:

- a. przedstawienie kopii kontraktu,
- b. informację, czy kontrakt, który ma stanowić zabezpieczenie kredytu, jest i pozostanie wolny od innych obciążeń – jeżeli nie, prosimy o podanie kwoty obciążeń - **na dzień dzisiejszy kontrakt jest zabezpieczeniem obecnego kredytu 800000,00zł w rachunku bieżącym.**
- c. potwierdzenie, że środki z kontraktu stanowiącego zabezpieczenie będą wypłacane przez Narodowy Fundusz Zdrowia bezpośrednio na rachunek bieżący, w którym środki z kredytu zostaną postawione do dyspozycji Zamawiającego. - **Zamawiający potwierdza.**

Odpowiedź: Zamawiający udostępni „ Dokumenty uwierzytelniające2” do punktu a)

19. Prosimy o potwierdzenie, że dodatkowym warunkiem uruchomienia kredytu będzie podpisanie umowy cesji i złożenie w NFZ wniosku o wyrażenie zgody na cesję z kontraktu.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

20. Prosimy o dodatkowe informacje dotyczące prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu w postaci hipoteki wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej:

- a. przedstawienie aktualnego operatu szacunkowego z wyceny nieruchomości,
- b. przestawienie aktualnej polisy ubezpieczenia nieruchomości z potwierdzeniem opłacenia składek.

Odpowiedź: Zamawiający udostępni „ Dokumenty uwierzytelniające2”

Modyfikacja SIWZ

Zamawiający modyfikuje zapisy dodatku nr 2 do SIWZ pkt.1 lit. d

jest: rachunek pomocniczy służący do obsługi realizowanego projektu pod nazwą „Podlaski System Operacyjny e-Zdrowie” w ramach „Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2007-2013, Osi Priorytetowej IV. Społeczeństwo Informacyjne. Nr projektu: WND-RPPD.04.01.00-20-001/11, Nr decyzji o dofinansowanie: UDA-RPPD.04.01.00-20-001/11-00 z dnia 8 listopada 2011r

powinno być: rachunek pomocniczy służący do obsługi realizowanego projektu pod nazwą „Podlaski System Informacyjny e-Zdrowie” w ramach „Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2007-2013, Osi Priorytetowej IV. Społeczeństwo Informacyjne. Nr projektu: WND-RPPD.04.01.00-20-001/11, Nr decyzji o dofinansowanie: UDA-RPPD.04.01.00-20-001/11-00 z dnia 8 listopada 2011r

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

Zatwierdził:
Dyrektora SPZOZ w Sokółce
Jerzy Kułakowski