



ISO 9001

**Specjalistyczny Szpital
im. dra Alfreda Sokołowskiego
ul. A. Sokołowskiego 4
58-309 Wałbrzych**

tel. 74/64 89 600 fax 74/ 64 89 746

www.zdrowie.walbrzych.pl

szpitalsokolowski@zdrowie.walbrzych.pl

Wałbrzych 27.02.2013 r.

DZPZ-531-Zp/10/PN-8/13

Wykonawcy - wszyscy

Dotyczy: przetarg nieograniczony na „Udzielenie kredytu obrotowego w rachunku bieżącym do wysokości 5 000 000,00 zł dla Specjalistycznego Szpitala im. dra A. Sokołowskiego w Wałbrzychu” - Zp/10/PN-8/13.

Specjalistyczny Szpital im. dra Alfreda Sokołowskiego w Wałbrzychu zgodnie z art. 38 ust. 1 i 2 ustawy Pzp odpowiada na zapytania Wykonawcy w przedmiotowym postępowaniu.

W związku z zamiarem przystąpienia do w/w przetargu uprzejmie prosimy o udzielenie odpowiedzi na następujące pytania:

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na to, aby:
 - a) warunkiem uruchomienia kredytu było przedłożenie w Banku potwierdzenia złożenia wniosku o wpis zastawu do rejestru zastawów wraz z dowodem jego opłacenia.
 - b) do czasu ustanowienia zastawu rejestrowego na należnościach z kontraktu z NFZ ustanowić zabezpieczenie przejściowe w formie zastawu zwykłego z zastrzeżeniem warunku rozwiązującego, którym jest uprawnienie się postanowienia w przedmiocie wpisu zastawu rejestrowego do rejestru zastawów.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę aby warunkiem uruchomienia kredytu było przedłożenie w Banku potwierdzenia złożenia wniosku o wpis zastawu do rejestru zastawów wraz z dowodem jego opłacenia

2. Jak należy rozumieć zapis w SIWZ: „do oprocentowania kredytu Wykonawca zastosuje stawkę odniesienia WIBOR O/N ogłoszoną w serwisie Reuters w dniu wykorzystania kredytu”? W jakim okresie stawka ma obowiązywać? Czy zamiast stawki WIBOR O/N Zamawiający dopuszcza zastosowanie stawki WIBOR 1M lub WIBOR 3M? **Odp.** Zamawiający nie dopuszcza zastosowania stawki WIBOR 1M lub WIBOR 3M
3. Prosimy o złożenie oświadczenia, o braku obciążeń osób trzecich na proponowanym zabezpieczeniu (kontrakcie z NFZ). **Odp.** Zamawiający oświadcza, że nie istnieją obciążenia osób trzecich na proponowanych zabezpieczeniu.
4. Prosimy o informację jak część kontraktu została dotychczas zrealizowana i o pozostającej do zapłaty kwocie kontraktu. **Odp.** Odpowiedź na w/w pytanie została zamieszczona na stronie internetowej Zamawiającego w dniu 26.02.2013 r. (Tabela AK2a) – **Załącznik w formacie PDF.**
5. Zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert z 14.03.2013r. na 15.03.2013r. **Odp.** Zamawiający nie przedłuża terminu składania ofert.
6. Czy oprocentowanie kredytu będzie zmienne? Czy Zamawiający dopuszcza, aby zmiana stopy procentowej następowała pierwszego dnia każdego miesiąca kalendarzowego poprzez zmianę stawki

WIBOR O/N obliczanej jako średnia wartość stawek WIBOR O/N z ostatnich dziesięciu dni roboczych miesiąca poprzedniego? **Odp.** Oprocentowanie kredytu będzie zmienne.

7. Czy uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń jego spłaty? **Odp.** Tak.
8. Do jakiej kwoty zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji przez Zamawiającego? Standardowo Wykonawca przyjmuje oświadczenie o poddaniu się egzekucji w wysokości 200% kwoty kredytu. **Odp.** Oświadczenie o poddaniu się egzekucji przez Zamawiającego zostanie złożone do kwoty 5 000 000,00 zł.
9. Czy kontrakt z NFZ, który ma stanowić zabezpieczenie wnioskowanego kredytu jest wolny od innych obciążeń? W przypadku gdy na kontrakcie ustanowione jest zabezpieczenie innego podmiotu, prosimy o podanie informacji do jakiej wysokości jest ustanowione to zabezpieczenie. **Odp.** Kontrakt z NFZ, który ma stanowić zabezpieczenie wnioskowanego kredytu jest wolny od innych obciążeń.
10. Czy zamiast zastawu rejestrowego, Zamawiający dopuszcza ustanowienie cesji wierzytelności z tego kontraktu? Czy przed postawieniem kredytu do dyspozycji Zamawiającego zostanie przedstawiona zgoda NFZ na cesję z kontraktu oraz potwierdzenie powiadomienia NFZ o dokonaniu cesji wierzytelności z kontraktu? **Odp.** Nie.
11. Do jakiej kwoty ma być ustanowiony zastaw rejestrowy (ew. cesja) na kontrakcie z NFZ? Czy to zabezpieczenie będzie obejmowało kwotę kredytu, odsetek, prowizji oraz ewentualnych kosztów egzekucji? **Odp.** Zabezpieczenie będzie obejmowało kwotę kredytu, odsetek.
12. Okres kredytowania przekracza okres obowiązywania umowy z NFZ, która ma stanowić podstawę zabezpieczenia kredytu. Czy Zamawiający zobowiązuje się utrzymać w całym okresie kredytowania zabezpieczenie w postaci cesji/zastawu na kontraktach z NFZ o łącznej wartości nie mniejszej niż 7 mln zł miesięcznie? **Odp.** Nie występują niepewności prawne ani też finansowe mogące mieć wpływ na możliwość zaprzestania kontynuowania działalności medycznej.
13. Prosimy o wyjaśnienie poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat wg stanu na 31.12.2011 r. oraz 31.12.2012 r. (jeżeli występują):

Bilans:

- inne środki trwałe,
- środki trwałe w budowie – jakich inwestycji dotyczą,
- inwestycje długoterminowe,
- długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe),
- inne należności krótkoterminowe,
- należności dochodzone na drodze sądowej
- inwestycje krótkoterminowe
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa),
- pozostałe rezerwy ,
- inne zobowiązania krótkoterminowe,
- rozliczenia międzyokresowe (pasywa),

Rachunek zysków i strat:

- pozostałe przychody operacyjne – poszczególne pozycje,
- pozostałe koszty operacyjne,
- przychody i koszty finansowe,
- zyski i straty nadzwyczajne.

Odp. Pozycje bilansowe są zgodne z Ustawą o rachunkowości.

14. Prosimy o wyjaśnienie zmiany wysokości kapitałów wg stanu na dzień: 31.12.2012 i 31.12.2011. **Odp.** Zgodnie z Ustawą o działalności leczniczej.
15. Czy możliwe jest uzyskanie struktury czasowej należności i zobowiązań – stan na 30.09.2012 r. lub 31.12.2012r.? **Odp.** Informacje zostały umieszczone na stronie internetowej Zamawiającego w Tabeli w dniu 26.02.2013 r. – **Załącznik w formacie PDF.**
16. Czy możliwe jest uzyskanie zestawienia kredytów, pożyczek wg stanu na 30.09.2012r. lub 31.12.2012 r. zawierającego: nazwę instytucji finansującej, rodzaj transakcji, kwotę przyznania, zadłużenie na III lub IV kwartał 2012r. , okres kredytowania oraz zabezpieczenie? **Odp.** Informacje zostały umieszczone na stronie internetowej Zamawiającego w Tabeli w dniu 26.02.2013 r. – **Załącznik w formacie PDF.**

17. Czy zobowiązania Zamawiającego regulowane są terminowo? **Odp.** Informacje zostały umieszczone na stronie internetowej Zamawiającego w Tabeli w dniu 26.02.2013 r. – **Załącznik w formacie PDF.**
18. W przypadku gdy Zamawiający posiada nadwykonania prosimy o podanie informacji jaki jest ich poziom w roku bieżącym, jaki był w roku poprzednim oraz jaka część została uznana przez NFZ. **Odp.** Informacje zostały umieszczone na stronie internetowej Zamawiającego w dniu 26.02.2013 r. – **Załącznik w formacie PDF.**
19. Czy możliwe jest uzyskanie opinii bankowych nie starszych niż 1 miesiąc przed uruchomieniem kredytu, bądź podpisaniem umowy? **Odp.** Tak.
20. Czy możliwe jest uzyskanie zaświadczeń z ZUS i US o nie zaleganiu w opłatach składek nie starszych niż 1 miesiąc przed uruchomieniem kredytu, bądź podpisaniem umowy? **Odp.** Tak.
21. Prosimy o przedstawienie aktualnych dokumentów prawnych: KRS – nie starszy niż 3 m-ce lub oświadczenie o aktualności, NIP, Regon, statut. **Odp.** W/w dokumenty zostały zamieszczone na stronie internetowej Zamawiającego w dniu 26.02.2013 r. – **Załącznik w formacie PDF.**
22. Prosimy o wskazanie głównego źródła spłaty kredytu/pożyczki. **Odp.** Głównym źródłem spłaty kredytu będą przychody Zamawiającego.
23. Prosimy o podanie informacji dotyczących Szpitala tj. liczba: zatrudnionych, łóżek oraz hospitalizowanych. **Odp.** Liczba etatów kalkulacyjnych – 1260. Liczba łóżek – 726. Liczba hospitalizowanych – 5 739.
24. Czy Organ założycielski planuje przekształcenie Zamawiającego w spółkę kapitałową w trakcie okresu kredytowania? **Odp.** Zamawiający na moment obecny nie posiada wiedzy w kwestii ewentualnego przekształcenia w spółkę kapitałową.
25. Prosimy o przedstawienie informacji dotyczących inwestycji realizowanych na przestrzeni ostatnich 4 lat w zestawieniu zawierającym dane tj.: kwota, cel, nazwa projektu, środki finansowane (z podziałem na środki własne, pochodzące z Budżetu Państwa, Organu Założycielskiego, Jednostek Samorządu Terytorialnego, UE). **Odp.** W/w prosba w ocenie Zamawiającego nie spełnia wymogów art. 38 ustawy Pzp.
25. Czy możliwe będzie zawarcie w umowie kredytowej klauzuli dotyczącej składania w Banku kwartalnych i rocznych danych finansowych? **Odp.** Tak.
26. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby stopa procentowa obowiązująca dla zadłużenia przeterminowanego wynosiła: stawka WIBOR 3M obliczana jako średnia z ostatnich 10 notowań poprzedniego miesiąca kalendarzowego powiększona o 15 punktów procentowych? **Odp.** Zamawiający nie zakłada zadłużenia przeterminowanego.
27. Wykonawca prosi o wyjaśnienie czy Zamawiający przewiduje możliwość wprowadzenia dodatkowego zabezpieczenia: Oświadczenia Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji w trybie art. 97 ustawy Prawo Bankowe z dnia 29.08.1997 (Dz. U. Nr 140 poz.939 z późn. zmianami). **Odp.** Tak.
28. Wykonawca prosi o udostępnienie do wglądu Kontraktu z NFZ na którym zostanie ustanowiona cesja. **Odp.** W/w dokument został zamieszczony na stronie internetowej Zamawiającego w dniu 26.02.2013 r. – **Załącznik w formacie PDF.**
29. Wykonawca prosi o udzielenie odpowiedzi czy wierzytelność z Kontraktu jest przedmiotem zabezpieczenia innego Banku (cesja z kontraktu)? **Odp.** Nie.
30. Czy Zamawiający dopuszcza dokonanie zmiany zabezpieczenia z „zastawu na umowie o udzielenie świadczeń opieki zdrowotnej” na „cesję na umowie o udzielenie świadczeń opieki zdrowotnej” ? **Odp.** Nie.
31. Prosimy o podanie informacji dotyczących Szpitala tj. liczba: zatrudnionych, łóżek oraz hospitalizowanych. **Odp.** Liczba etatów kalkulacyjnych – 1260. Liczba łóżek – 726. Liczba hospitalizowanych – 5 739.
32. Wykonawca zwraca się z zapytaniem czy Zamawiający dopuszcza przyjęcie do wyliczeń odsetek terminu 360/360? **Odp.** Zamawiający dopuszcza przyjęcie do wyliczeń odsetek terminu 365.
33. Proszę o informację jaki zakres czynności wchodzi do obsługi kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym. Wykaz potrzebny w celu określenia możliwości spełnienia przez Bank wymagań Zamawiającego. **Odp.** Zamawiający nie rozumie istoty powyższego pytania.
34. Czy jest możliwość wskazania rachunku bieżącego na którym będzie obsługiwany kredyt jako właściwego do rozliczeń z tytułu wszystkich lub części kontraktów z NFZ. **Odp.** Nie.

35. Wykonawca prosi o udostępnienie aktualnych danych finansowych tj. RZiS oraz Bilansu za bieżący okres 2012r. Odp. W/w dokumenty zostały zamieszczone na stronie internetowej Zamawiającego w dniu 21.02.2013 r. – **Załącznik w formacie PDF.**