

Włoszczowa, dnia 04.06. 2019 r.

**Dotyczy: odpowiedzi na pytania z dnia 03.06.2019 r do złożenia oferty na udzielenie pożyczki krótkoterminowej w wysokości 4.000.000,00 zł. dla Zespołu Opieki Zdrowotnej we Włoszczowie – Szpital Powiatowy im. Jana Pawła II. Znak sprawy 15/05/2019.**

**Pytanie nr 1**

Czy Zamawiający wraz z zgodą by zabezpieczeniem niniejszej transakcji była cesja wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ?

**Odpowiedź : NIE**

**Pytanie nr 2**

W razie udzielenia odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie, proszę o:

- a. wskazanie danych kontraktu, który będzie stanowił zabezpieczenie niniejszej transakcji (nr kontraktu, data zawarcia, okres obowiązywania),
- b. udostępnienie kopii ww. kontraktu,
- c. potwierdzenie, że ww. kontrakt jest wolny od obciążeń,
- d. potwierdzenie, że Zamawiający zobowiązuje się utrzymać zobowiązanie w formie cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ przez cały okres finansowania,
- e. potwierdzenie, że warunkiem wypłaty środków będzie uzyskanie zgody NFZ na przelew wierzytelności wynikających z kontraktu.
- f. W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o wskazanie terminu, w którym Zamawiający uzyska zgodę NFZ na cesję (Wykonawca proponuje termin 30-dniowy),
- g. potwierdzenie, że nieuzyskanie zgody NFZ na cesję będzie uprawniało Wykonawcę do wypowiedzenia umowy, a także do postawienia wierzytelności w stan natychmiastowej wymagalności,
- h. wskazanie, czy Zamawiający wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia w formie cesji do kwoty stanowiącej 150 % udzielonego finansowania.

**Odpowiedź: Odpowiedź jak wyżej**

**Pytanie nr 3**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.

**Odpowiedź: Tak**

**Pytanie nr 4**

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na ustanowienie obu zabezpieczeń łącznie tj. weksla in blanco oraz cesji.

**Odpowiedź: Nie potwierdzamy**

**Pytanie nr 5**

Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem wypłaty środków będzie wystawienie i wydanie Wykonawcy weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.

**Odpowiedź: Potwierdzamy**

**Pytanie nr 6**

Prosimy o potwierdzenie, że ustanowione zabezpieczenia obejmą kwotę udzielonego finansowania wraz z kosztem jego udzielenia, a także ewentualnymi odsetkami za opóźnienie.

**Odpowiedź: Potwierdzamy**

**Pytanie nr 7**

Prosimy o potwierdzenie, że płatność pierwszej raty odsetkowej nastąpi w dniu 30 czerwca 2019 r.

**Odpowiedź: Potwierdzamy**

**Pytanie nr 8**

Prosimy o potwierdzenie, że dla celów porównywalności ofert należy przyjąć, że uruchomienie środków nastąpi w dniu 14 czerwca 2019 r.

**Odpowiedź: Tak**

**Pytanie nr 9**

Prosimy o wskazanie sposobu kalkulacji odsetek. Wykonawca proponuje, aby kalkulacja odsetek odbywała się w oparciu o rzeczywistą liczbę dni, przy założeniu, że rok liczy 365 dni (także w roku przestępnym).

**Odpowiedź: Liczba dni 365**

**Pytanie nr 10**

W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o wskazanie sposobu kalkulacji odsetek. Niniejsza informacja jest niezbędna do celów porównywalności złożonych ofert.

**Odpowiedź: Odpowiedz jak wyżej.**

**Pytanie nr 11**

Prosimy o wskazanie, czy okres karencji może ulec przesunięciu w przypadku przesunięcia terminu uruchomienia środków?

**Odpowiedź: Tak**

**Pytanie nr 12**

W razie udzielenia odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie, prosimy o potwierdzenie, że:

- a. Okres karencji będzie wynosił 12 miesięcy licząc od miesiąca, w którym uruchomiono środki, - **odpowiedz - Tak**
- b. Płatność pierwszej raty kapitałowej nastąpi w miesiącu następującym po tym, w którym upłynął okres karencji. – **odpowiedz - Tak**

**Pytanie nr 13**

Prosimy o:

- a. wskazanie maksymalnej liczby zmian harmonogramu spłat. Wykonawca wskazuje, że każda zmiana harmonogramu spłat wiąże się z dodatkowym nakładem pracy, który zostanie w kalkulowany w ogólną cenę finansowania,

**3 zmiany**

- b. wskazanie przyczyn, które mogą wpłynąć na konieczność zmiany harmonogramu,

**Potrzeba finansowa**

- c. wskazanie katalogu zmian, których Zamawiający będzie mógł dokonać (np. zmiana terminu płatności raty),

**Zmiana terminu płatności rat, wysokość raty**

- d. potwierdzenie, że zmiana harmonogramu spłat nie spowoduje wydłużenia okresu finansowania,

**Nie spowoduje**

- e. potwierdzenie, że zmiana harmonogramu spłat nie spowoduje wprowadzenie dodatkowej karencji w trakcie trwania umowy,



**Nie spowoduje**

- f. wskazanie, czy zmiana harmonogramu spłat będzie dotyczyła całości harmonogramu czy tylko danej raty. **Całości**

**Pytanie nr 14**

Czy Zamawiający przewiduje dokonanie wcześniejszej spłaty w okresie karencji?

**Odpowiedź: Tak**

**Pytanie nr 15**

Prosimy o potwierdzenie, że dokonanie wcześniejszej spłaty części lub całości zadłużenia nastąpi w terminie płatności raty.

**Odpowiedź: Nie**

**Pytanie nr 16**

Prosimy o określenie terminu, w którym Zamawiający może najwcześniej dokonać wcześniejszej spłaty.

**Odpowiedź: 31.12.2019**

**Pytanie nr 17**

Prosimy o określenie maksymalnej wartości finansowania, którą Zamawiający może wcześniej spłacić.

**Odpowiedź: 4.000.000,00zł**

**Pytanie nr 18**

Prosimy o potwierdzenie, że do oferty należy załączyć wzory dokumentów, które będą stanowiły podstawę do ustanowienia stosownych zabezpieczeń.

**Odpowiedź: Nie dołączamy**

**Pytanie nr 19**

Czy Zamawiający potwierdza, że umowa kredytu lub pożyczki wraz z załącznikami zostanie podpisana przez Zamawiającego w siedzibie Zamawiającego, a przez Wykonawcę w siedzibie Wykonawcy? Przedstawiona procedura podpisywania dokumentów jest standardem przyjętym przez instytucje funkcjonujące zarówno na rynku finansowym, jak i medycznym, ponieważ zmierza do uproszczenia procedur i nie zakłóca funkcjonowania działalności stron umowy.

**Odpowiedź: Tak**

**Pytanie nr 20**

Czy Zamawiający potwierdza, że termin zawarcia umowy kredytu lub pożyczki zostanie

ustalony w porozumieniu z Wykonawcą?

**Odpowiedź: Tak**

**Pytanie nr 21**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do Umowy zapisu o możliwości postawienia wierzytelności w stan natychmiastowej wykonalności w przypadku opóźnień w zapłacie należności trwających co najmniej 30 dni. Niniejszy zapis jest standardowym zabezpieczeniem Wykonawcy w branży finansowej stosowanym przez banki oraz instytucje finansowe, które w ramach swych umów obligatoryjnie stosują tego typu zapisy. Brak możliwości postawienia wierzytelności w stan natychmiastowej wykonalności, powoduje zwiększenie ryzyka transakcji po stronie Wykonawcy, co w rezultacie może się przyczynić do wzrostu wartości oferowanej ceny albo ograniczenia grona oferentów, którzy z uwagi na nierównomierne rozłożenie ryzyka niniejszej transakcji, odstąpią od udziału w postępowaniu.

**Odpowiedź: Tak**

**p.o. GŁÓWNY KSIĘGOWY**

*Krystyna Banaszkowska*

**DYREKTOR**  
Zespołu Opieki Zdrowotnej  
wędraszczowie  
*Rafał Krupa*