



DG-89/2-NS/401-2016

Rybnik, dnia 26.01.2017 r.

Dotyczy postępowania na:

udzielenie kredytu obrotowego lub pożyczki w kwocie 2,8 mln zł na okres 31 miesięcy na spłatę kredytu zaciągniętego w IDEA BANK S. A.

W związku z wniesionym przez wykonawców zapytaniem, zamawiający udziela poniższych odpowiedzi. Ponadto zamawiający wprowadza niżej podane modyfikacje.

Pytanie 1: „Mając na względzie warunki zamówienia, prosimy o potwierdzenie, że przedmiotem zamówienia jest usługa udzielenia finansowania polegającego na jednorazowym uruchomieniu środków, a następnie ich spłacie we wcześniej określonych ratach (z ewentualną możliwością wcześniejszej spłaty), ale bez możliwości ponownego wykorzystania uregulowanych należności.”

Odpowiedź 1: Zamawiający odsyła do opisu przedmiotu zamówienia i potwierdza, że udzielone finansowanie w formie kredytu obrotowego lub pożyczki ma charakter nieodnawialny.

Pytanie 2: „Prosimy o potwierdzenie, że pierwsza rata kapitałowa płatna będzie do 15 dnia miesiąca następującego po tym, w którym nastąpiło uruchomienie środków – zgodnie z załącznikiem nr 1.2. >>Formularz kalkulacyjny<<,”

Odpowiedź 2: Zamawiający potwierdza, że pierwsza rata kapitałowa płatna będzie do 15 dnia miesiąca następującego po tym, w którym nastąpiło uruchomienie środków w związku z powyższym modyfikuje załącznik nr 1.1 („Opis przedmiotu zamówienia”). Składając ofertę należy się posłużyć zmodyfikowaną wersją tego załącznika dołączoną do niniejszego pisma.

Pytanie 3: „Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby kalkulacja odsetek odbywała się przy założeniu, że rok liczy 360 dni?”

Odpowiedź 3: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie 4: „Prosimy o jednoznaczne wskazanie, czy do celów obliczeniowych należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 1 listopada 2016 r. (zgodnie z pkt 7 załącznika nr 1.1. >>Opis przedmiotu zamówienia<<) czy stawkę WIBOR 1M z dnia 4 stycznia 2017 r. (zgodnie z załącznikiem nr 1.2. >>Formularz kalkulacyjny<<).”

Odpowiedź 4: Zamawiający potwierdza, że do celów obliczeniowych należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 4 stycznia 2017 r. (zgodnie z załącznikiem nr 1.2. „Formularz kalkulacyjny”), w związku z powyższym modyfikuje załącznik nr 1.1 („Opis przedmiotu zamówienia”). Składając ofertę należy się posłużyć zmodyfikowaną wersją tego załącznika dołączoną do niniejszego pisma.

Pytanie 5: „Prosimy o potwierdzenie, że usługa prowadzenia rachunku bankowego, o której mowa w pkt 7 załącznika nr 1.1. >>Opis przedmiotu zamówienia<< dotyczy prowadzenia rachunku przeznaczonego do rozliczenia należności wynikających z umowy kredytu lub pożyczki.”

Odpowiedź 5: Zamawiający informuje, że usługa prowadzenia rachunku bankowego, o której mowa w pkt 7 załącznika nr 1.1. „Opis przedmiotu zamówienia” dotyczy prowadzenia rachunku przeznaczonego do rozliczenia należności wynikających z ewentualnej umowy kredytu.

Telefony:

Centrala:	032 42-91-000	Główny Księgowy:	032 42-91-299	Dział Zamówień Publicznych:	032 42-91-287
Sekretariat:	032 42-91-251	Dział Organizacyjny:	032 42-92-613	Dział Zaopatrzenia:	032 42-91-214
Fax:	032 42-28-272				

Pytanie 6: „Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zawiadomienie o aktualnej wartości odsetek było przesyłane w ciągu 14 dni po aktualizacji wysokości oprocentowania?”

Odpowiedź 6: Zamawiający dopuszcza rozwiązanie polegające na tym, że zaktualizowany harmonogram spłat, a co za tym idzie informacja o aktualnej wartości odsetek może być w pierwszej kolejności wysłany za pośrednictwem poczty elektronicznej na wskazany adres e-mail w terminie 7 dni roboczych od daty rozpoczęcia nowego okresu rozliczeniowego, a następnie listownie na adres siedziby zamawiającego (w terminie 14 dni), w związku z powyższym zamawiający modyfikuje załącznik nr 1.1 („Opis przedmiotu zamówienia”). Składając ofertę należy się posłużyć zmodyfikowaną wersją tego załącznika dołączoną do niniejszego pisma.

Pytanie 7: „Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zawiadomienie, o którym mowa w pkt 8 załącznika nr 1.1 do SIWZ (>>Opis przedmiotu zamówienia<<) było wysyłane za pośrednictwem maila zamiast faksu?”

Odpowiedź 7: Vide odpowiedź na pytanie 6.

Pytanie 8: „Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zmiana stawki WIBOR 1M dla kolejnych okresów rozliczeniowych następowała na podstawie zasad panujących u danego Wykonawcy? Pozostawienie swobody Wykonawcom w powyższym zakresie spowoduje, że każdy z Wykonawców będzie mógł dokonywać zmiany stawki na podstawie ustawień systemowych, bez konieczności ręcznego liczenia wartości odsetek. Zmniejszenie nakładu pracy związanego z obsługą niniejszego produktu może przełożyć się na cenę składanych ofert.”

Odpowiedź 8: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie 9: „W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o zmianę zapisów SIWZ poprzez wskazanie, że zmiana stawki WIBOR 1M będzie aktualizowana w oparciu o stawkę obowiązującą w pierwszym dniu nowego okresu rozliczeniowego.”

Odpowiedź 9: Zamawiający wyraża zgodę na proponowane rozwiązanie w związku z powyższym modyfikuje załącznik nr 1.1 („Opis przedmiotu zamówienia”). Składając ofertę należy się posłużyć zmodyfikowaną wersją tego załącznika dołączoną do niniejszego pisma.

Pytanie 10: „Prosimy o wskazanie, czy przez określenie >>zwłoka<<, które zostało użyte w pkt 10 załącznika nr 1.1 do SIWZ (>>Opis przedmiotu zamówienia<<) należy rozumieć opóźnienia w zapłacie wymagalnych rat kapitału?”

Odpowiedź 10: Zwłoka oznacza kwalifikowaną formę opóźnienia.

Pytanie 11: „Czy Zamawiający potwierdza, że zaokrągleniu podlega każda rata?”

Odpowiedź 11: Tak zaokrągleniu podlega każda rata odsetkowa (wartość w każdym wierszu kolumny 10).

Pytanie 12: „Prosimy o zmianę sposobu księgowania wpłat poprzez wskazanie, że pierwszej kolejności rozliczne będą odsetki za opóźnienie, odsetki bieżące, a następnie kapitał.”

Odpowiedź 12: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie 13: „Prosimy o potwierdzenie, że umowa cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ dotyczy umowy nr 124/100443/05/2017 na rehabilitację leczniczą, której wartość na rok 2017 wynosi 4 949 217,21 zł (informacja ze strony internetowej NFZ z dnia 19 stycznia 2017 r.).”

Odpowiedź 13: Zamawiający potwierdza, że umowa cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ dotyczy umowy nr 124/100443/05/2017 na rehabilitację leczniczą, której wartość na rok 2017 wynosi 4 949 217,21 zł (umowa stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma).

Pytanie 14: „Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zawarcie umowy i ustanowienie zabezpieczeń nastąpiło na wzorach Wykonawcy, uwzględniających warunki niniejszego postępowania? W razie udzielenia odpowiedzi pozytywnej, prosimy o potwierdzenie, że wzory ww. dokumentów powinny zostać złożone przez Wykonawcę po ogłoszeniu wyników postępowania.”

Odpowiedź 14: Zamawiający informuje, że zawarcie umowy oraz ustanowienie zabezpieczeń na wzorze wykonawcy uzależnione jest od oceny formalno-prawnej ich treści i zgodności

z warunkami niniejszego postępowania. Zamawiający potwierdza, że w przypadku spełnienia tych warunków zawarcie umowy nastąpi na wzorach wykonawcy po uprzedniej akceptacji przez zamawiającego. Projekty w/w dokumentów przedłoży wykonawca po wyborze oferty najkorzystniejszej.

Pytanie 15: „W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie prosimy o udostępnienie wzoru umowy, weksla i deklaracji wekslowej lub porozumienia wekslowego, a także umowy cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ.”

Odpowiedź 15: Vide odpowiedź na pytanie 14.

Pytanie 16: „Czy Zamawiający potwierdza, że koszty ustanowienia zabezpieczeń będą pokrywane przez Zamawiającego?”

Odpowiedź 16: Koszty ustanowienia zabezpieczenia w postaci oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 KPC będą pokrywane przez wykonawcę. W pozostałym zakresie koszty ustanowienia zabezpieczeń poniesie zamawiający.

Pytanie 17: „Czy Zamawiający potwierdza możliwość ustanowienia kilku zabezpieczeń łącznie?”

Odpowiedź 17: Zamawiający potwierdza możliwość ustanowienia kilku zabezpieczeń łącznie. Zgodnie z załącznikiem nr 1.1 („Opis przedmiotu zamówienia”) wykonawca ma do wyboru kilka opcji zabezpieczeń, dopuszczalne jest również zaznaczenie wszystkich opcji (zgodnie z wzorem formularza oferty dołączonym do specyfikacji istotnych warunków zamówienia).

Pytanie 18: „Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wcześniejsza spłata kredytu lub pożyczki następowała w dacie płatności rat?”

Odpowiedź 18: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie 19: „Czy Zamawiający może określić najwcześniejszy termin oraz maksymalną kwotę wcześniejszej spłaty?”

Odpowiedź 19: Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu lub pożyczki bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek dodatkowych kosztów, co nie oznacza że na obecnym etapie zamierza z tego uprawnienia skorzystać. Poza warunkami określonymi w pkt. 17 załącznika nr 1.1 („Opis przedmiotu zamówienia”) zamawiający nie określa innych warunków ziszczających skorzystanie z uprawnienia i nie wyraża zgody na ich sformułowanie.

Pytanie 20: „Prosimy o skrócenie okresu wypowiedzenia. Wykonawca proponuje ustanowienie jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia.”

Odpowiedź 20: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie 21: „Czy Zamawiający potwierdza, że po upływie okresu wypowiedzenia należności z tytułu umowy kredytu lub pożyczki staną się natychmiast wymagalne?”

Odpowiedź 21: Zamawiający dopuszcza postanowienia umowne, które w opisanym wyżej przypadku, dają wykonawcy możliwość postawienia całej wierzytelności wynikającej z umowy (tj. przyszłych rat) w stan natychmiastowej wymagalności. Na etapie zawierania umowy w załączniku nr 1.3 do niej zostaną w przypadku takiego rozwiązania wprowadzone odpowiednie zmiany.

Pytanie 22: „Prosimy o skonkretyzowanie określenia >>Zamawiający z ważnych przyczyn może wypowiedzieć umowę za 3-miesięcznym okresem wypowiedzenia<< np. poprzez wskazanie, że Zamawiający może wypowiedzieć umowę w przypadku, gdy Wykonawca nie spełni świadczenia w umówionym terminie.”

Odpowiedź 22: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie 23: „W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o wskazanie co Zamawiający rozumie przez określenie: >>ważne przyczyny<<.”

Odpowiedź 23: Zamawiający wyjaśnia, że pojęcie "ważnych przyczyn" jest klauzulą ogólną, która wypełnia się treścią w okolicznościach danej sprawy, zaś użyte jest ono w znaczeniu jakie nadaje mu kodeks cywilny (np. art. 476).

Pytanie 24: „Czy Zamawiający potwierdza, że umowa kredytu obrotowego 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.”

Pytanie 25: „Czy Zamawiający potwierdza, że termin zawarcia umowy kredytu lub pożyczki zostanie ustalony w porozumieniu z Wykonawcą?”

Odpowiedź 24 i 25: Zamawiający jest uprawniony do wskazania terminu i miejsca zawarcia umowy. Zamawiający dopuszcza sposób zawarcia umowy opisany w pytaniu 24, jednak w takim przypadku wykonawca jest zobowiązany wywiązać się z terminu dostarczenia podpisanej umowy do siedziby zamawiającego we wskazanej przez zamawiającego dacie jej zawarcia. Termin ten wyznacza zamawiający uwzględniając w miarę możliwości propozycje wykonawcy.

Pytanie 26: „Prosimy o udostępnienie edytowalnej wersji załączników nr 1-4 do SIWZ.”

Odpowiedź 26: Vide pkt 15 załącznika nr 5.44 do specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

Pytanie 27: „Czy Zamawiający przewiduje prowadzenie negocjacji z Wykonawcami, którzy złożyli oferty w toku niniejszego postępowania, po ich otwarciu?”

Odpowiedź 27: Nie.

Pytanie 28: „W razie udzielenia odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie, prosimy o wskazanie terminu, w jakim miałyby się one odbyć.”

Odpowiedź 28: Vide odpowiedź na pytanie 27.

Pytanie 29: „Prosimy o wyrażenie zgody aby środki z tytułu realizacji umowy **Rehabilitacja lecznicza** zawartej z NFZ, były wypłacane przez NFZ bezpośrednio na rachunek własny Banku do rozliczania kontraktów .

W przypadku nieterminowego regulowania przez Kredytobiorcę zobowiązań wynikających z Umowy lub w przypadku złamania warunków Umowy, wpływy z kontraktu stanowią źródło spłaty kredytu. Nadwyżkę środków Bank przekazuje **niezwłocznie** na rachunek Kredytobiorcy .”

Odpowiedź 29: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie 30: „W przypadku nie wyrażenia zgody na powyższy pkt.[wg numeracji prowadzonej przez zamawiającego – dotyczy zapytania nr 29], prosimy o wyrażenie zgody aby środki z tytułu realizacji umowy **Rehabilitacja lecznicza** zawartej z NFZ, były wypłacane przez NFZ bezpośrednio na rachunek pomocniczy szpitala prowadzony bezpłatnie w banku wykonawcy”

Odpowiedź 30: Zamawiający wyraża zgodę na proponowane rozwiązanie, pod warunkiem, że środki z kontraktu będą do dyspozycji kredytobiorcy od razu po ich wpływie na rachunek.

Pytanie 31: „Bardzo prosimy o wyrażenie zgody na załączenie do oferty projektu umowy, a projekt tej umowy potraktować jako istotne postanowienia, które muszą znaleźć się w umowie zawieranej z Zamawiającym. Taka sytuacja pozwoli doprecyzować warunki , skrócić czas do podpisania umowy oraz rozszerzyć listę banków mogących wziąć udział w postępowaniu i przyczynić się uzyskania przez szpital korzystniejszej oferty.”

Odpowiedź 31: Zamawiający nie przewiduje dołączania przez wykonawców do ofert projektów umów – projekt umowy przedłoży wykonawca po wyborze oferty najkorzystniejszej. Jednocześnie zamawiający przy zachowaniu istotnych postanowień umowy, warunków niniejszego postępowania, a w szczególności istotnych postanowień umowy, opisu przedmiotu zamówienia, treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia i złożonych wyjaśnień zobowiązuje się współdziałać w zakresie uzgodnienia projektu umowy respektując ogólne przepisy prawa obowiązujące banki.

Pytanie 32: „Prosimy o dopuszczenie w umowie kredytu następujących zapisów:

a) Kredytobiorca zobowiązuje się do nieprzenoszenia, bez zgody Banku, całości lub części swoich praw i obowiązków wynikających z umowy kredytu ;

- b) Kredytobiorca zobowiązuje się do składania na żądanie Banku innych dokumentów finansowych właściwych dla rodzaju działalności oraz formy opodatkowania Kredytobiorcy w terminie uzgodnionym z Kredytobiorcą;
- c) Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczania Bankowi wszelkich informacji służących ocenie jego zdolności kredytowej oraz realności oferowanego zabezpieczenia kredytowego w terminie uzgodnionym z Kredytobiorcą;
- d) Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczania do Banku aneksów do umów zawartych z NFZ, z których cesja wierzytelności stanowi zabezpieczenie kredytu - niezwłocznie po ich podpisaniu.<<"

Odpowiedź 32: Zamawiający wyraża zgodę na dopuszczenie w umowie kredytu proponowanych postanowień. Na etapie zawierania umowy w załączniku nr 1.3 do niej zostaną w przypadku takiego rozwiązania wprowadzone odpowiednie zmiany.

Pytanie 33: Prosimy o dopuszczenie w umowie kredytu następujących zapisów dot. wypowiedzenia polegających na tym, iż Bank jest uprawniony do wypowiedzenia w całości lub części Umowy z ważnych powodów, za 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia, którego upływ liczony będzie na koniec miesiąca kalendarzowego, w szczególności jeżeli:

- a) Kredytobiorca złożył w Banku dokumenty lub przedstawił informacje, które okazały się niezgodne ze stanem rzeczywistym;
- b) Kredytobiorca nie wywiązuje się z jakichkolwiek innych umów zawartych z Bankiem (bez względu na ich rodzaj);
- c) przeciwko Kredytobiorcy wszczęto postępowanie egzekucyjne, które zagraża w istotny sposób wywiązywaniu się Kredytobiorcy z terminowej realizacji zapisów Umowy, a w szczególności gdy doszło do zajęcia majątku Kredytobiorcy;
- d) organ podmiotu tworzącego właściwego dla Kredytobiorcy wyda zarządzenie lub rozporządzenie lub podejmie uchwałę w sprawie przekształcenia Kredytobiorcy w spółkę prawa handlowego.<<"

Odpowiedź 33: Tak. Zamawiający wyraża zgodę na dopuszczenie w umowie kredytu proponowanych zapisów z zastrzeżeniem, że w odniesieniu do lit. c w umowie koniecznym jest sprecyzowanie poziomu istotności, lub wartości progowej zajęcia majątku.

Na etapie zawierania umowy w załączniku nr 1.3 do niej zostaną w przypadku takiego rozwiązania wprowadzone odpowiednie zmiany.

Pytanie 34: „Prosimy o przesłanie struktury czasowej należności i zobowiązań na dzień 30.11.2016 r.”

Odpowiedź 34:

STRUKTURA CZASOWA NALEŻNOŚCI SP ZOZ WSS NR 3 WG STANU NA DZIEŃ 30.11.2016R.

Saldo na dzień 30.11.2016 r.	NALEŻNOŚCI NIEPRZETERMINOWANE	NALEŻNOŚCI WYMAGALNE	NALEŻNOŚĆ I DO 3 MIESIĘCY	NALEŻNOŚCI OD 3 DO 6 MIESIĘCY	NALEŻNOŚCI OD 6 DO 12 MIESIĘCY	NALEŻNOŚCI POWYŻEJ ROKU
2 964 368,06	120 727,23	2 843 640,83	225 017,69	152 865,32	278 089,34	2 187 668,48

STRUKTURA CZASOWA ZOBOWIĄZAŃ SP ZOZ WSS NR 3 WG STANU NA DZIEŃ 30.11.2016R.

Saldo na dzień 30.11.2016 r.	Zobowiązania nieprzeterminowane	Zobowiązania wymagalne	Zobowiązania do 3 m-cy	Zobowiązania od 3 do 6 m-cy	Zobowiązania od 6 do 12 m-cy	Zobowiązania powyżej roku
9 976 188,95	6 345 478,41	3 630 710,54	1 639 125,05	1 058 259,44	778 517,90	154 808,15

Pytanie 35: „Prosimy o podanie wysokości poszczególnych pozycji w bilansie na dzień 30.11.2016

- a) wartości niematerialnych i prawnych,
- b) środków trwałych w budowie,
- c) długoterminowe rozliczenia międzyokresowe,
- d) materiały,
- e) produkcja w toku i półprodukty,
- f) inne należności
- g) amortyzacji ujętej w pozostałych przychodach operacyjnych”

Odpowiedź 35:

Wysokość poszczególnych pozycji w bilansie na dzień 30.11.2016 r.

a)wartości niematerialnych i prawnych,	763 049,65
b) środków trwałych w budowie,	412 237,31
c) długoterminowe rozliczenia międzyokresowe,	19 166,59
d)materiały,	3 272 038,03
e)produkcja w toku i półprodukty,	0
f)inne należności	674 275,40
g) amortyzacji ujętej w pozostałych przychodach operacyjnych	2 978 725,07

Pytanie 36: „Prosimy o wyrażenie zgody na przedstawienie aktualnych (nie starszych niż miesiąc) zaświadczeń z ZUS i US o niezaleganiu w opłatach przez Zamawiającego przed wypłatą kredytu”

Odpowiedź 36: Zamawiający w załącznikach nr 3 i 4 do niniejszego pisma przedstawia aktualne zaświadczenia z ZUS i US.

Pytanie 37: „ Prosimy o informacje czy szpital poniesie koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia prawnego spłaty kredytu, w postaci oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 KPC”

Odpowiedź 37: Vide odpowiedź na pyt.16

Pytanie 38: „Prosimy o przesłanie odpowiedzi na pytania do końca dnia 27.01.2017 r., w przypadku braku odpowiedzi w tym terminie, prosimy o przedłużenie terminu składania ofert do dnia 10.02.2017 r.”

Odpowiedź 38: Zamawiający zamieszcza niniejsze pismo na stronie internetowej w dniu – jak w nagłówku.

Pytanie 39: „Prosimy o potwierdzenie, że płatność pierwszej raty odsetkowej nastąpi 15-03-2017, natomiast raty kapitałowej 31-03-2017. W przypadku braku potwierdzenia, prosimy o wskazanie daty spłaty pierwszej raty odsetkowej i kapitałowej.”

Odpowiedź 39: Vide odpowiedź na pytanie 2. Jednocześnie zamawiający potwierdza, że pierwsza rata odsetkowa płatna będzie do 15 dnia miesiąca następującego po tym, w którym nastąpiło uruchomienie środków.

Pytanie 40: „Czy Zamawiający dopuszcza, aby odsetki były naliczane za każdy dzień przy założeniu, że rok trwa 360 dni oraz na podstawie ilości dni, jakie faktycznie upłynęły?”

Odpowiedź 40: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie 41: „Prosimy o potwierdzenie ile trwa pierwszy okres odsetkowy – do końca miesiąca, w którym nastąpiła wypłata środków, czy do końca miesiąca następującego po miesiącu wypłaty środków.”

Odpowiedź 41: Pierwszy okres odsetkowy trwa od dnia uruchomienia środków do dnia zapłaty pierwszej raty, czyli do 15 dnia następnego miesiąca licząc od daty uruchomienia środków.

Pytanie 42: „Czy Zamawiający potwierdza, iż stawka WIBOR ustalona według notowania z dnia wypłaty środków obowiązywać będzie do końca miesiąca następującego po wypłacie środków?”

Odpowiedź 42: Vide odpowiedź na pytanie 9.

Pytanie 43: „Czy Zamawiający dopuszcza spłatę kapitału i odsetek w ostatnim dniu miesiąca lub następnym roboczym?”

Odpowiedź 43: Nie.

Pytanie 44: „W razie negatywnej odpowiedzi na powyższe pytanie, prosimy o sprecyzowanie czy odsetki mają być naliczane miesięcznie a tylko płatne 15 dnia każdego miesiąca czy też okresy odsetkowe mają odpowiadać okresom płatności odsetek (tj. trwać od dnia następnego po terminie płatności raty do 15 dnia następnego miesiąca).”

Odpowiedź 44: Okresy odsetkowe mają odpowiadać okresom płatności odsetek (tj. trwać od dnia następnego po terminie płatności raty do 15 dnia następnego miesiąca).

Pytanie 45: „Czy Zamawiający dopuszcza powiadomienie o aktualizacji wysokości stawki WIBOR na fakturze?”

Odpowiedź 45: Zamawiający nie wyraża zgody – vide odpowiedź na pytanie 6.

Pytanie 46: „Czy Zamawiający dopuszcza wydłużenie terminu w jakim Wykonawca powiadamia Zamawiającego o aktualizacji harmonogramu spłat do 14 dni roboczych?”

Odpowiedź 46: Vide odpowiedź na pytanie 6.

Pytanie 47: „Czy Zamawiający potwierdza, że WIBOR 1M w trakcie obowiązywania umowy ulega zmianie raz w miesiącu, natomiast marża Wykonawcy jest stała?”

Odpowiedź 47: Tak.

Pytanie 48: „Czy Zamawiający dopuszcza, aby odsetki były aktualizowane stawką WIBOR według notowania z pierwszego dnia każdego miesiąca kalendarzowego, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu wypłaty środków?”

Odpowiedź 48: Vide odpowiedź na pytanie 9.

Pytanie 49: „Czy Zamawiający dopuszcza naliczanie odsetek ustawowych za opóźnienie w spłacie od pierwszego dnia po upływie terminu wymagalności?”

Odpowiedź 49: Zamawiający odsyła do opisu przedmiotu zamówienia w pkt.10 (załącznik nr 1.1 do specyfikacji istotnych warunków zamówienia).Jednocześnie Zamawiający zwraca uwagę, iż dopuszcza naliczanie odsetek ustawowych za zwłokę w płatności a nie opóźnienie.

Pytanie 50: „Czy Zamawiający dopuszcza następującą kolejność zaliczania wpłat, zgodnie z przepisami kc:
Odsetki za opóźnienie, 2. Odsetki od kapitału głównego, 3. Kapitał główny?”

Odpowiedź 50: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie 51: „Czy Zamawiający potwierdza, że zawarcie umowy cesji kontraktu z NFZ jest warunkiem wypłaty środków?”

Odpowiedź 51: Nie. Z dotychczasowego doświadczenia wynika bowiem, że procedury Śląskiego Oddziału Wojewódzkiego NFZ przewidują wydawanie zgody na cesję wierzytelności z kontraktu celem zabezpieczenia kredytu lub pożyczki. Zgoda dotyczy środków wypłacanych w danym roku. Nie przewidują natomiast podpisywania umów cesji.

Pytanie 52: „Czy Zamawiający potwierdza, że udzielenie przez NFZ zgody na cesję jest warunkiem wypłaty środków?”

Odpowiedź 52: Zamawiający odsyła do istotnych postanowień umownych (załącznik nr 1.3 specyfikacji istotnych warunków zamówienia) pkt 8.

Pytanie 53: „Czy Zamawiający wyraża zgodę, by nieuzyskanie zgody NFZ na cesję skutkujące brakiem prawidłowego ustanowienia zabezpieczenia, stanowiło podstawę wypowiedzenia umowy pożyczki?”

Odpowiedź 53: Zamawiający odsyła do istotnych postanowień umownych (załącznik nr 1.3 do specyfikacji istotnych warunków zamówienia) pkt 11 litera d.

Pytanie 54: „Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy cesji kontraktu z NFZ na wzorze Wykonawcy?”

Odpowiedź 54: Vide odpowiedź na pytanie 14.

Pytanie 55: „Jeżeli odpowiedź na powyższe pytanie jest pozytywna, to czy Zamawiający oczekuje dołączenia do oferty wzoru umowy cesji Wykonawcy?”

Odpowiedź 55: Vide odpowiedź na pytanie 14.

Pytanie 56: „Czy Zamawiający dopuszcza, aby wystawienie weksla in blanco oraz podpisanie porozumienia wekslowego było warunkiem wypłaty środków?”

Odpowiedź 56: Tak – zamawiający odsyła do opisu przedmiotu (załącznik nr 1.1 do specyfikacji istotnych warunków zamówienia) pkt 3.

Pytanie 57: „Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie weksla oraz porozumienia wekslowego na wzorze Wykonawcy?”

Odpowiedź 57: Vide odpowiedź na pytanie 14.

Pytanie 58: „Jeżeli odpowiedź na powyższe pytanie jest pozytywna, to czy Zamawiający oczekuje dołączenia do oferty wzoru weksla i porozumienia wekslowego?”

Odpowiedź 58: Vide odpowiedź na pytanie 14.

Pytanie 59: „Czy Zamawiający dopuszcza, aby dostarczenie Wykonawcy oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 §1 pkt 5 KPC stanowiło warunek wypłaty środków?”

Odpowiedź 59: Zamawiający odsyła do opisu przedmiotu (załącznik nr 1.1 do specyfikacji istotnych warunków zamówienia) pkt 3.

Pytanie 60: „Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ewentualna wcześniejsza spłata nastąpiła w dacie płatności rat?”

Odpowiedź 60: Vide odpowiedź na pytanie 19.

Pytanie 61: „Czy Zamawiający może określić najwcześniejszy termin w jakim może dojść do wcześniejszej spłaty? Udzielenie finansowania wiąże się dla Wykonawcy z określonymi kosztami, z kosztami wiąże się również wcześniejsze jego zerwanie w wyniku wcześniejszej spłaty. W celu sporządzenia prawidłowej, dobrze skalkulowanej oferty, prosimy o powyższą informację i odpowiedni zapis w umowie.”

Odpowiedź 61: Vide odpowiedź na pytanie 19.

Pytanie 62: „W związku z zastrzeżeniem prawa wcześniejszej spłaty pożyczki, prosimy o sprecyzowanie czy Zamawiający rozumie przez to spłacanie większych niż określone w harmonogramie kwot („nadpłacanie”) czy wcześniejsze spłacanie poszczególnych rat przed upływem terminu ich wymagalności?”

Odpowiedź 62: Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu lub pożyczki bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek dodatkowych kosztów, co oznacza każdą z wersji przedstawionych w pytaniu.

Pytanie 63: „Czy Zamawiający oczekuje od Wykonawcy dołączenia do oferty wzoru umowy?”

Odpowiedź 63: Vide odpowiedź na pytanie 14.

W związku z udzielonymi odpowiedziami zamawiający koryguje brzmienie załącznika nr 1.1 do specyfikacji istotnych warunków zamówienia (wzór załącznika nr 1.1 do oferty) – aktualna wersja ww. załącznika stanowi załącznik nr 1 do niniejszego pisma - sporządzając ofertę należy się posłużyć zmodyfikowaną wersją.

Pozostałe warunki zamówienia nie ulegają zmianie, aktualny pozostaje również termin składania ofert ustalony do dnia 03.02.2017 r. do godziny 10.00 oraz termin otwarcia ofert: w tym samym dniu o godzinie 10.30.

Załączniki:

1. Opis przedmiotu zamówienia (wzór załącznika nr 1.1 do oferty) – z uwzględnieniem wprowadzonych zmian.
2. Kontrakt z NFZ - umowa nr 124/100443/05/2017 na rehabilitację leczniczą.
3. Aktualne zaświadczenie z US.
4. Aktualne zaświadczenie z ZUS.

Egz.:

1. adresat.
2. aa.