

Na mocy art.38 PUZP przedstawiamy pytania i odpowiedzi do przetargu nieograniczonego na „ Udzielenie o obsługa pożyczki w wysokości 5.000.000,00 zł dla Samodzielnego Publicznego Zakład Opieki Zdrowotnej

Znak sprawy: ZP/1/2015

1. Prosimy o podanie informacji dot. Szpitala tj. liczby łóżek.

Pytanie jest bezprzedmiotowe, gdyż SPZOZ w Rawie Mazowieckiej nie prowadzi Szpitala. Szpital od dnia 1 stycznia 2014 nie wchodzi w struktury SPZOZ w Rawie Mazowieckiej.

2. Prosimy o informację jaka część majątku trwałego wykazywanego w aktywach Zamawiającego stanowi jego własność, tzn. jaka jego część nie jest np. przedmiotem dzierżawy, leasingu.

Nie dotyczy SIWZ. Zamawiający nie widzi uzasadnienia odpowiedzi na pytanie.

3. Prosimy Zamawiającego o wskazanie z jakich środków Zamawiający zamierza spłacać pożyczkę będącą przedmiotem zamówienia?

Z planowanych przyszłych przychodów.

4. Prosimy Zamawiającego o wskazanie jakie bieżące zobowiązania (wraz ze wskazaniem Wierzycieli) Zamawiający ma zamiar spłacić ze środków uzyskanych z pożyczki, będącej przedmiotem zamówienia.

Nie dotyczy SIWZ. Zamawiający nie widzi uzasadnienia odpowiedzi na pytanie.

5. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zmianę terminu postawienia w stan wymagalności – w przypadku opóźnienia w spłacie pożyczki – na 30 dni kalendarzowych po upływie terminu płatności którejkolwiek raty pożyczki?

Powyższe jest standardem przyjętym w usługach udzielania finansowania.

Zamawiający nie wyraża zgody.

6. W związku z wypłatą pożyczki w transzach prosimy Zamawiającego o wskazanie w ilu maksymalnie transzach nastąpi wspomniana wypłata?

Wypłata pożyczki nastąpi maksymalnie w 6 transzach.

7. W związku z brakiem możliwości podzielenia kwoty pożyczki na 12 równych rat prosimy o potwierdzenie, że należy przyjąć 11 rat po 416.666,66 zł oraz ostatnią ratę wyrównującą w wysokości 416.666,74 zł.

Do spłaty pożyczki należy przyjąć 11 rat kapitałowych w wysokości po 416.666,66 zł. oraz 12 ratę wyrównującą w wysokości 416.666,74 zł.

8. Dla celów porównywalności ofert prosimy o wskazanie jaki termin uruchomienia pożyczki mają przyjąć Wykonawcy. Taki zabieg pozwala na zapewnienie porównywalności oraz transparentności ofert składanych Zamawiającemu i ogranicza stosowanie przez Oferentów nieuczciwych praktyk.

Dla porównywalności ofert należy przyjąć dzień 15.07.2015 rok.

9. Prosimy o potwierdzenie, że faktyczny termin wypłaty środków nie będzie wcześniejszy niż termin wskazany przez Zamawiającego do obliczenia ceny oferty. Na gruncie ustawy niemożliwe jest zwiększenie wartości umowy w stosunku do wartości oferty, a taka konieczność mogłaby zaistnieć w przypadku wcześniejszego uruchomienia pożyczki.

Faktyczny termin wypłaty środków nie będzie wcześniejszy niż termin wskazany przez Wykonawcę w ofercie.

10. Prosimy Zamawiającego o wskazanie terminu spłaty pierwszej raty odsetkowej. Czy data spłaty pierwszej raty odsetkowej wypada na koniec miesiąca, w którym nastąpiła wypłata środków pierwszej transzy?

Data spłaty pierwszej raty odsetkowej przypada na koniec miesiąca, w którym nastąpiła wypłata środków pierwszej transzy pożyczki.

11. W nawiązaniu do zapisów §2 ust. 3 wzoru umowy pożyczki, prosimy Zamawiającego o wskazanie jakie dni Zamawiający uznaje za dni robocze?

Za dni robocze Zamawiający uznaje dni od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.

12. W związku z zapisami §2 ust. 3 wzoru umowy pożyczki, prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że w celu przygotowania harmonogramu i wyliczenia ceny oferty Wykonawcy mają przyjąć spłatę rat kapitałowych i odsetkowych na koniec każdego miesiąca kalendarzowego (odsetki bieżące będą naliczane do ostatniego dnia kalendarzowego). W przypadku odmiennej interpretacji prosimy o wskazanie sposobu naliczania odsetek bieżących.

Tak

13. Prosimy o potwierdzenie, że zapis:

„Zamawiający dopuszcza zmianę wysokości spłat rat kapitałowych w okresie spłaty pożyczki/kredytu.”, dotyczy jedynie sytuacji zmiany wysokości rat bez wpływu na ich ilość czy też wydłużenie okresu finansowania.

Dodatkowo prosimy o potwierdzenie, że wspomniane zmiany będą możliwe za zgodą obydwu stron i będą wymagały formy pisemnej tj. zawarcia aneksu do umowy pożyczki.

Zapis należy rozumieć w ten sposób, że dopuszcza się zmianę ilości rat i ich wysokości bez wydłużenia okresu finansowania. Odpowiedź na drugą część pytania znajduje się w § 3 ust. 8 wzoru umowy pożyczki.

14. Ze względu na brak precyzyjnego określenia kosztu umowy pożyczki w postaci prowizji, a co za tym idzie, brak pewności Wykonawców co do oczekiwanego sposobu kalkulacji ceny ofertowej, prosimy o doprecyzowanie maksymalnej wartości prowizji.

Wysokość prowizji ustala Wykonawca w złożonej ofercie. Zamawiający odmawia ustalenia maksymalnej wysokości prowizji.

15. Prosimy o zmianę Zapisu §5 ust. 1 wzoru umowy pożyczki i nadanie mu brzmienia:

„Niespłacone w terminie określonym w niniejszej umowie należności określone w §3 oraz należności wymagalne w trybie określonym w §4 traktowane są jako zadłużenie przeterminowane.”

Zamawiający zmienia zapis § 5 ust. 1 wzoru umowy pożyczki i nadaje mu brzmienie: *„Niespłacone w terminie określonym w niniejszej umowie należności określone w § 3, oraz należności wymagalne w trybie określone w § 4 traktowane są jako zadłużenie przeterminowane.”*

16. Czy Zamawiający potwierdza, że zabezpieczenia umowy pożyczki będą obejmować wartość umowy wraz z całkowitym kosztem jej udzielenia?

Tak

17. Czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie do umowy pożyczki zapisu, zgodnie z którym udostępnienie Zamawiającemu kwoty pożyczki nastąpi pod warunkiem ustanowienia zabezpieczenia w postaci weksla *in blanco*? W przypadku odmownej odpowiedzi prosimy o podanie terminu, w jakim Zamawiający zobowiązuje się do ustanowienia tego zabezpieczenia.

Nie wyraża zgody. Termin wystawienia i przekazania weksla określony jest w § 6 wzoru umowy pożyczki.

18. W przypadku odpowiedzi twierdzącej na powyższe pytanie prosimy o dodanie w/w warunku do istotnych postanowień umowy.

Pytanie bezprzedmiotowe w związku z odpowiedzią z pkt 17.

19. Czy Zamawiający potwierdza, że koszty ustanowienia zabezpieczeń będą pokrywane przez Zamawiającego?

Tak

20. Czy Zamawiający dopuszcza dodatkowe zabezpieczenie spłaty pożyczki w postaci cesji z kontraktu z NFZ?

Nie

21. W przypadku pozytywnej odpowiedzi na powyższe pytania prosimy o odpowiedź, czy Zamawiający potwierdza, że zawrze z Wykonawcą odrębną umowę cesji z kontraktu z NFZ na wzorze Wykonawcy celem zabezpieczenia udzielanej kwoty finansowania?

Umowa cesji z kontraktu NFZ pozwoli szczegółowo określić obowiązki stron oraz warunki, po spełnieniu których Wykonawca będzie uprawniony do realizacji zabezpieczenia. Czy Zamawiający wymaga dołączenia wzoru umowy cesji do oferty?

Pytanie bezprzedmiotowe w związku z odpowiedzią w pkt 20.

22. Czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie do umowy pożyczki zapisu, zgodnie z którym udostępnienie uruchomienie środków nastąpi po podpisaniu umowy cesji z kontraktu z NFZ?

Nie.

23. Czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie do umowy zapisu zgodnie z którym udostępnienie kwoty Zamawiającemu nastąpi pod warunkiem uzyskania zgody NFZ na cesję z kontraktu NFZ, ustanowioną w celu zabezpieczenia kwoty uruchomionych środków?

Nie.

24. W przypadku cesji wierzytelności z kontraktu NFZ, czy Zamawiający potwierdza, że udostępni Wykonawcy kopię kontraktu z NFZ?

Nie.

25. W przypadku cesji wierzytelności z kontraktu NFZ, prosimy o odpowiedź czy kontrakt, mający być przedmiotem zabezpieczenia stanowi zabezpieczenie dla innych zobowiązań Zamawiającego? Jeśli tak, prosimy Zamawiającego o wskazanie kwot i terminów ich obowiązywania.

Pytanie bezprzedmiotowe z uwagi na odpowiedź z pkt 20.

26. Prosimy Zamawiającego o dodanie do wzoru umowy zapisu w brzmieniu: „Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia wraz z ofertą stanowią integralną część umowy”.

Zamawiający w § 8 wzoru umowy pożyczki dodaje ust. 3 w brzmieniu: „*Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia wraz z ofertą stanowią integralną część umowy*”.

27. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę właściwości sądu na sąd właściwy dla siedziby Wykonawcy?

Nie.

28. Prosimy Zamawiającego o zmianę § 8 ust. 1 wzoru umowy i nadanie mu brzmienia: „*W sprawach nieuregulowanych w niniejszej umowie zastosowanie mają przepisy Kodeksu cywilnego i ustawy Prawo zamówień publicznych.*”

Zamawiający zmienia § 8 ust. 1 wzoru umowy pożyczki i nadaje mu brzmienie: „*W sprawach nieuregulowanych w niniejszej umowie zastosowanie mają przepisy Kodeksu cywilnego i ustawy Prawo zamówień publicznych.*”

29. Prosimy Zamawiającego o udostępnienie treści weksla *in blanco* będącego zabezpieczeniem umowy pożyczki.

Poniżej udostępniam treść weksla *in blanco*.

30. Prosimy o informację, czy do wyliczenia odsetek Oferenci mają przyjąć, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni i rok obrachunkowy wynosi 365 dni także dla lat przestępnych?

Do wyliczenia odsetek Oferenci mają przyjąć, że miesiąc ma rzeczywistą ilość dni i rok obrachunkowy wynosi 365 dni także dla lat przestępnych.

31. Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:
- danych finansowych Zamawiającego w zakresie rachunku Zysków i Strat oraz Bilansu za dwa ostatnie lata i okres bieżący
- kopii kontraktu zawartego z NFZ, mającego stanowić przedmiot zabezpieczenia, wraz z aneksem aktualizującym kwotę finansowania na 2015 rok.

Udostępniam dane finansowe Zamawiającego w zakresie rachunku Zysków i Strat za rok 2014 oraz sprawozdanie o przychodach, kosztach i wyniku finansowym za okres od początku roku do końca czerwca 2015 (F-01) Dane za rok 2013 dotyczą poprzedniej struktury SPZOZ i są nieadekwatne do obecnej sytuacji. Zamawiający odmawia udostępnienia kopii kontraktu z NFZ, gdyż kontrakt nie będzie stanowił zabezpieczenia pożyczki.

W załącznikach weksel *in blanco* i wzór umowy pożyczki po zmianach.

32. Czy Zamawiający dopuszcza, w przypadku gdyby Pożyczkodawca posiadał w stosunku do Pożyczkobiorcy wierzytelność pieniężną – kompensatę tej wierzytelności z pożyczki będącej przedmiotem niniejszej umowy?

Zamawiający dopuszcza taką możliwość wyłącznie po uzyskaniu wcześniejszej pisemnej zgody zamawiającego/pożyczkobiorcy.