

Częstochowa dnia 08.04.2014 r.

MZS.ZP.3411/06/14

**Do wiadomości:**  
**Firmy biorące udział w postępowaniu**

**Wyjaśnienia nr 1 do specyfikacji istotnych warunków zamówienia w postępowaniu prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego o wartości nie przekraczającej kwoty określonej w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy Pzp na udzielenie kredytu bankowego w wysokości 5.500.000,00 zł dla potrzeb SP ZOZ Miejskiego Szpitala Zespołonego w Częstochowie przy ul. Mirowskiej 15, ogłoszonego w Biuletynie Zamówień Publicznych z dnia 01.04.2014 r. pod numerem 69553 - 2014.**

W związku z otrzymanymi od Wykonawców pytaniami dotyczącymi przedmiotowego postępowania przetargowego, Zamawiający działając na podstawie art. 38 ust. 1, 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych (tekst jednolity Dz. U z 2013 r. poz. 907 z późn. zmian.) przekazuje wyjaśnienia treści SIWZ.

**Pytanie nr 1**

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

**Odpowiedź: Zatrudnienie na dzień 28.02.2014 r. wynosiło 841 osób. Liczba łóżek 552. Liczba leczonych w 2013 r. wyniosła 18204 osoby.**

**Pytanie nr 2**

Prosimy o informację, na jaki cel zostaną przeznaczone środki z kredytu.

**Odpowiedź: Środki z kredytu przeznaczone zostaną na spłatę przeterminowanych zobowiązań z tytułu dostaw i usług.**

**Pytanie nr 3**

Prosimy o wskazanie zobowiązań, które zostaną spłacone dzięki środkom z kredytu (jeśli dotyczy).

**Odpowiedź: Zobowiązania wobec kontrahentów.**

**Pytanie nr 4**

Prosimy przedstawić uchwałę odpowiedniego organu wyrażającą zgodę na zaciągnięcie kredytu i ustanowienie zabezpieczenia.

**Odpowiedź: Zamawiający w załączeniu pod Wyjaśnieniami nr 1 do SIWZ przedstawia Uchwałę Nr 890/L/2014 Rady Miasta Częstochowy z dnia 20.03.2014 r. w sprawie zmian w budżecie miasta Częstochowy na prawach powiatu na 2014 r., oraz link do Uchwały Nr 889/L/2014 Rady Miasta Częstochowy z dnia 20.03.2014 r. w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Częstochowy na lata 2014 -2031.**

**<http://bip.czestochowa.pl/bip/dokumenty/podglad?kod=btgvrmdw2.qz6du4wdw1>**

**Pytanie nr 5**

Prosimy o potwierdzenie, że wypłata kredytu nastąpi zgodnie z zasadami określonymi w SIWZ pod warunkiem wcześniejszego ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłaty.

**Odpowiedź: Zamawiający zobowiązuje się do przedstawienia dokumentów potwierdzających złożenie wniosku do Narodowego Funduszu Zdrowia o wydanie zgody na ustanowienie umowy cesji.**

**Pytanie nr 6**

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

**Odpowiedź: Na dzień sporządzenia niniejszej informacji Zamawiający nie posiada informacji o zamiarze przekształcenia przez podmiot tworzący.**

**Pytanie nr 7**

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby umowa kredytu zobowiązywała Zamawiającego do przedstawiania Wykonawcy kwartalnych i rocznych danych finansowych?.

**Odpowiedź: Tak. Zamawiający wyraża zgodę.**

**Pytanie nr 8**

Zwracamy się z prośbą o zmianę zapisu w SIWZ rozdział III pkt 8.: *W przypadku nieterminowej zapłaty przez Zamawiającego, za opóźnienie powyżej 14 dni, naliczane będą odsetki na poziomie odsetek ustawowych.*

Proponowany zapis *W przypadku nieterminowej zapłaty przez Zamawiającego naliczane będą odsetki na poziomie odsetek ustawowych.* Niedotrzymanie przez Wykonawcę terminu spłaty zobowiązania w terminie powoduje automatyczne przeniesienie (na koniec dnia w którym powinna nastąpić płatność) wymagalnej należności na tzw. konto należności przeterminowanych. Wykonawca nie dopuszcza możliwości finansowani podmiotów na warunkach niezmienionych w przypadku nieterminowego spłacania kredytu.

**Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisu w rozdziale III pkt 8 SIWZ i wprowadza zapis o następującej treści: „W przypadku nieterminowej zapłaty przez Zamawiającego naliczane będą odsetki na poziomie odsetek ustawowych. Niedotrzymanie przez Zamawiającego terminu spłaty zobowiązania w terminie spowoduje, że przeniesienie płatności wymagalnej należności na tzw. konto należności przeterminowanych odbędzie się w terminie 3 dni.”**

**Pytanie nr 9**

Prosimy o wskazanie głównego źródła spłaty kredytu.

**Odpowiedź: Środki własne pochodzące w 95% z wpłat wierzytelności z Narodowego Funduszu Zdrowia.**

**Pytanie nr 10**

Prosimy o przedstawienie aktualnych (nie starszych niż miesiąc) zaświadczeń z ZUS i US o niezaleganiu w opłatach przez Zamawiającego. Jeżeli w obecnej chwili Zamawiający ich nie posiada, czy zostaną one przedstawione przed wypłatą kredytu.

**Odpowiedź: Zaświadczenia zostaną przedstawione przed wypłatą kredytu.**

**Pytanie nr 11**

Prosimy o przedstawienie aktualnych (nie starszych niż miesiąc) opinii bankowych i instytucji finansujących. Jeżeli w obecnej chwili Zamawiający ich nie posiada, czy zostaną one przedstawione przed wypłatą kredytu?

**Odpowiedź: Z uwagi na fakt, że Zamawiający nie posiada opinii bankowych nie zostaną one przedstawione.**

**Pytanie nr 12**

Prosimy o przedstawienie pełnych danych finansowych za rok 2012: wprowadzenie oraz informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych, raport oraz opinia biegłego rewidenta, uchwała o zatwierdzeniu sprawozdania i podziale wyniku.

**Odpowiedź: Zamawiający w załączeniu pod Wyjaśnieniami nr 1 do SIWZ przedstawia w/w dokumenty.**

**Pytanie nr 13**

Prosimy o przedstawienie struktury przychodów ze sprzedaży w podziale na NFZ i pozostałe, z wyszczególnieniem jakiej kategorii przychody Zamawiający uzyskuje z pozostałych segmentów.

**Odpowiedź: Struktura przychodów ze sprzedaży za 2013 rok : 95% NFZ 5% przychody z pozostałych usług.**

**Pytanie nr 14**

Prosimy o przedstawienie poszczególnych pozycji pozostałych przychodów operacyjnych w rachunku zysków i strat, w szczególności wysokości przychodów wynikających z art. 8 ustawy z dnia 14 czerwca 2012 r. o zmianie ustawy o działalności leczniczej oraz niektórych innych ustaw.

**Odpowiedź: przychody za 2013 r. tytułu w zł:**

- przychody wynikające z art. 8 – 2 732 523,44 zł
- darowizn – 85 213,61 zł
- staże i rezydentury – 475 773,04 zł
- rozwiązane rezerwy – 131 210,60 zł
- umorzenie zobowiązań – 57 639,68 zł
- pozostałe – 17 649,42 zł

**Pytanie nr 15**

Prosimy o podanie przyczyny występowania strat na działalności.

**Odpowiedź: Główną przyczyną jest niedoszacowanie przez Narodowy Fundusz Zdrowia świadczonych przez szpital procedur medycznych w stosunku do ponoszonych na nie kosztów.**

**Pytanie nr 16**

Prosimy o podanie przyczyny zmiany wartości kapitałów.

**Odpowiedź: Na dzień 31.12.2013 r. kapitał podstawowy w stosunku do 31.12.2012 r. nie uległ zmianie. Zmiany w kapitale zapasowym są następujące:**

**Wartość na dzień 31.12.2012 r. - 15 799,62 zł, zwiększenie - 1 792 376,66 zł. (pokrycie straty za 2012 r.), zmniejszenie 5 510 474,87 zł. (przesięgowanie straty za rok 2012)**

**Pytanie nr 17**

Prosimy o wyjaśnienie poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego (wg stanu na koniec 2013 roku):

- pozostałe koszty operacyjne,
- co zawierają pozycje przychody i koszty odsetkowe (inne),
- środki trwałe w budowie,
- inne należności krótkoterminowe (czego dotyczą),
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czego dotyczą),
- stan należności z tytułu dostaw – prosimy o podanie kwoty i terminu zalegania,
- rozliczenia międzyokresowe (inne).

**Odpowiedź: Zamawiający w załączeniu pod Wyjaśnieniami nr 1 do SIWZ przedstawia wymienione dokumenty.**

- pozostałe koszty operacyjne
- przychody i koszty finansowe
- środki trwałe w budowie

**inne należności krótkoterminowe dotyczą należności z tytułu zaciągniętych pożyczek z ZFŚŚ w kwocie 777 035 zł; obowiązkowe oc zakładu oraz ubezpieczenie mienia – 98 154 zł oraz pozostałe należności od pracowników – 202,53 zł.**

**Pytanie nr 18**

Czy zobowiązania Zamawiającego są regulowane terminowo? Jeżeli nie prosimy o informację, które zobowiązania nie są regulowane terminowo.

**Odpowiedź: Nieterminowo regulowane są zobowiązania wobec kontrahentów.**

**Pytanie nr 19**

Prosimy o informację, czy Zamawiający posiada ugody dotyczące spłaty zobowiązań wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Urzędu Skarbowego. Jeśli tak, prosimy o wskazanie ich wysokości oraz okresu spłaty.

**Odpowiedź: Zamawiający posiada układ ratalny z ZUS- okres spłaty 23-10-2017 r. kwota pozostała do spłaty na dzień 28.02.2014 – 9 622 110,44 zł.**

**Pytanie nr 20**

Prosimy o przedstawienie struktury wiekowej należności i zobowiązań Zamawiającego.

**Odpowiedź: Zamawiający w załączeniu pod Wyjaśnieniami nr 1 do SIWZ przedstawia wymienione dokumenty.**

**Pytanie nr 21**

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**

**Pytanie nr 22**

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: W okresie ostatnich 6 miesięcy było prowadzonych 5 postępowań sądowych na łączną kwotę 172 tys. zł**

**Pytanie nr 23**

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

**Odpowiedź: Zamawiający od 2012 r. wdrożył i realizuje system budżetowania, którego efektem jest coroczne zmniejszenie strat.**

**Strata za 2011 r. – 7 966 089,83 zł, strata za 2012 r. -5 510 474,87 zł, 2013-2 474 282,43 zł**

**Pytanie nr 24**

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.

**Odpowiedź: Zamawiający w załączeniu pod Wyjaśnieniami nr 1 do SIWZ przedstawia wymienione dokumenty.**

**Pytanie nr 25**

Jeżeli Zamawiający posiada nadwykonania kontraktu z NFZ, prosimy o podanie informacji jaki jest ich poziom w roku bieżącym, jaki był w roku poprzednim oraz jaka część została uznana lub wypłacona przez NFZ oraz jakie są szanse uzyskania pozostałej części.

**Odpowiedź: Kwota nadwykonań kontraktu z NFZ za rok 2013 – 1 911 982,34 zł kwota zapłacona 943 323,80 zł.**

**Kwota nadwykonań kontraktu z NFZ za rok 2012 – 2 746 946,31 zł kwota zapłacona 796 873,83 zł.**

**Sprawa rozliczenia nadwykonań na dzień dzisiejszy jest rozstrzygnięta – brak możliwości dalszych negocjacji.**

**Pytanie nr 26**

Prosimy o przedstawienie informacji dotyczących inwestycji realizowanych na przestrzeni ostatnich 4 lat finansowanych z funduszy europejskich oraz funduszu centralnego (MZ) w zestawieniu zawierającym dane: kwota, cel, nazwa projektu, środki finansowania (z podziałem na środki własne, pochodzące z Budżetu Państwa, Organu Założycielskiego, Jednostek Samorządu Terytorialnego, UE).

**Odpowiedź: Zamawiający w załączeniu pod Wyjaśnieniami nr 1 do SIWZ przedstawia wymienione dokumenty.**

**Pytanie nr 27**

W związku z zabezpieczeniem w postaci cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ wskazanym przez Zamawiającego, prosimy o podanie:

- a. numeru pierwotnego oraz ostatniego numeru porządkowego umowy,
- b. dzień zawarcia kontraktu z NFZ, z którego cesja ma stanowić zabezpieczenie kredytu,
- c. wartości oraz czasu obowiązywania umowy,

- d. przedstawienie kopii ww. kontraktu/lub potwierdzenie o przedłożeniu przed uruchomieniem środków,
- e. informację, czy kontrakt mający stanowić zabezpieczenie kredytu jest wolny od innych obciążeń – jeżeli nie, prosimy o podanie kwoty obciążeń,
- f. potwierdzenie, że Zamawiający zobowiązuje się utrzymać w całym okresie kredytowania zabezpieczenie w postaci cesji o wartości nie mniejszej niż w dniu ustanowienia zabezpieczenia,
- g. potwierdzenie, że Zamawiający zobowiązuje się utrzymać w całym okresie kredytowania zabezpieczenie w postaci cesji na kontraktach z NFZ, których łączna wartość wynosi nie mniej niż wartość kontraktów, o których mowa w pkt. a,
- h. potwierdzenie, że w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu będącego zabezpieczeniem kredytu w czasie obowiązywania umowy kredytu, Zamawiający ustanowi cesję z co najmniej jednej innej umowy o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej zawartej między Zamawiającym a NFZ o wartości nie niższej niż wartość wygasłego/rozwiązanego kontraktu.

**Odpowiedź: a) Umowa pierwotna Nr 123/108020/04/2011**

**Umowa ostatnia Nr 123/108020/04/2014**

**b) 27.01.2014r.**

**c) 914 637,00 obowiązuje od 01.01.2014 do 31.12.2014 r.**

**d) potwierdzamy przedłożenie kopii kontraktu przed uruchomieniem środków**

**e) kontrakt jest wolny od obciążeń**

**f) Zamawiający potwierdza**

**g) Zamawiający potwierdza**

**h) Zamawiający potwierdza**

**Pytanie nr 28**

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby środki z kontraktu stanowiącego zabezpieczenie były wypłacane przez Narodowy Fundusz Zdrowia bezpośrednio na rachunek bankowy Wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana?.

**Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.**

**Pytanie nr 29**

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby cesja wierzytelności ustanowiona została do wysokości odsetek na umowie *Leczenie szpitalne* (pod warunkiem iż kontrakt jest wolny od innych obciążeń)?

**Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.**

**Pytanie nr 30**

Jeżeli kontrakt *Leczenie szpitalne*, stanowi zabezpieczenie innego zobowiązania Wykonawcy, prosimy o wyrażenie zgody na ustanowienie cesji z innego (wolnego) kontraktu np. z umowy *Ambulatoryjna opieka specjalistyczna* do wysokości jego wartości.

**Odpowiedź: Kontrakt leczenie szpitalne nie stanowi zabezpieczenia dla innego zobowiązania Wykonawcy.**

**Pytanie nr 31**

Prosimy o informację, czy Zamawiający przedstawi dodatkowe zabezpieczenie kredytu w postaci:

- a. weksla własnego Zamawiającego *in blanco* wraz z deklaracją wekslową,
- b. oświadczenia Zamawiającego o poddaniu się egzekucji w trybie art. 97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe do wysokości 200% kwoty kredytu lub innej,
- c. pełnomocnictwa do rachunku bieżącego Zamawiającego – w przypadku zgody prosimy o wskazanie tego rachunku

- d. hipoteki wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej – w przypadku zgody, prosimy o przedstawienie operatu szacunkowego oraz kopii opłaconej polisy

**Odpowiedź: Zamawiający nie przewiduje dodatkowego zabezpieczenia kredytu.**

**Pytanie nr 32**

Prosimy o udostępnienie informacji dotyczących Poręczyciela:

- i. aktualna uchwała budżetowa wraz z wieloletnią prognozą finansową – planowane zadłużenie powinno uwzględniać potencjalne spłaty wynikające z poręczenia wnioskowanej transakcji
- j. sprawozdania RB-Z, RB-NDS, RB-28S oraz RB-27S wg stanu na koniec IV lub III kw. 2013 r.
- k. opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej dotyczące: projektu budżetu, możliwości sfinansowania deficytu (jeżeli występuje), projektu wieloletniej prognozy finansowej, prawidłowości kwoty długu w WPF, wykonania budżetu za poprzedni rok i/lub półrocze
- l. informacja na temat podmiotów powiązanych – ich nazwy oraz numery REGON,
- m. dane finansowe innych szpitali, dla których Poręczyciel jest podmiotem tworzącym.

**Odpowiedź: Zamawiający w załączeniu pod Wyjaśnieniami nr 1 do SIWZ przedstawia wymienione dokumenty.**

**Pytanie nr 33**

W związku z wymogiem SIWZ, aby terminem udzielenia kredytu był dzień wpłaty środków pieniężnych na rachunek Zamawiającego, czy Zamawiający zobowiąże się w umowie do potwierdzenia otrzymania środków w formie pisemnej (mail/faks)?

**Odpowiedź: Zamawiający zobowiązuje się do udzielenia pisemnej informacji o wpływie środków pieniężnych na rachunek bankowy.**

**Pytanie nr 34**

Czy Zamawiający dopuszcza, aby o wysokości odsetek do zapłaty Wykonawca informował Zamawiającego najpóźniej na 7 dni roboczych przed datą spłaty faksem i/lub drogą mailową?

**Odpowiedź: TAK**

**Pytanie nr 35**

Prosimy o potwierdzenie, iż na oprocentowanie kredytu składają się: *zmienna* stopa procentowa, równa stopie WIBOR 1M (dla depozytów 1-miesięcznych w PLN) oraz stała marża wskazana przez Wykonawcę, wyrażona w procentach.

**Odpowiedź: Potwierdzamy, iż na oprocentowanie kredytu składają się: zmienna stopa procentowa, równa stopie WIBOR 1M (dla depozytów 1-miesięcznych w PLN) oraz stała marża wskazana przez Wykonawcę, wyrażona w procentach niezmienna w całym okresie trwania umowy kredytowej.**

**Pytanie nr 36**

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).

**Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie nr 31.**

**Pytanie nr 37**

Wykonawca prosi o udostępnienie dokumentów rejestrowych.

**Odpowiedź: Zamawiający zamieścił wymagane dokumenty pod SIWZ**  
<http://www.zsm.czest.pl/wp-content/uploads/2014/04/krs1.pdf>  
<http://zsm.czest.pl/przetargi/2014/04/nip.pdf>,  
<http://zsm.czest.pl/przetargi/2014/04/nip.pdf>

**Pytanie nr 38**

Wykonawca zwraca się z prośbą o podanie struktury wiekowej należności i zobowiązań wg. stanu na dzień 31.12.2012 r. oraz za okres bieżący.

**Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie nr 20.**

**Pytanie nr 39**

Wykonawca prosi o zestawienie kredytów wg. stanu na dzień 31.12.2013 r. zawierającego nazwę instytucji finansowej, rodzaj transakcji, kwotę przyznaną, zadłużenie, okres kredytowania oraz zabezpieczenie.

**Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie nr 24.**

**Pytanie nr 40**

Czy możliwe jest uzyskanie opinii bankowych nie starszych niż 1 miesiąc przed podpisaniem umowy.

**Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie nr 11.**

**Pytanie nr 41**

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

**Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie nr 25.**

**Pytanie nr 42**

Prosimy o informację czy jest możliwe uzyskanie danych finansowych za okres bieżący.

**Odpowiedź: Tak. Istnieje taka możliwość.**

**Pytanie nr 43**

Czy Zamawiający posiada program naprawczy lub restrukturyzacyjny? Jeżeli tak, to prosimy o jego udostępnienie.

**Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie nr 23.**

**Pytanie nr 44**

Czy Zamawiający dopuszcza dodatkowe zabezpieczenie kredytu w postaci: oświadczenia o poddaniu się egzekucji (do 200% kwoty kredytu), pełnomocnictwa do rachunku bieżącego zamawiającego,

**Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie nr 31**

**Pytanie nr 45**

Prosimy o podanie informacji dotyczących Szpitala tj. liczba: zatrudnionych, łóżek oraz hospitalizowanych.

**Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie nr 1.**

**Pytanie nr 46**

Prosimy o informację do jakiej kwoty zostanie udzielone poręczenie oraz przedstawienie danych finansowych poręczyciela.

**Odpowiedź: Poręczenie zostanie udzielone do wysokości kwoty kredytu. Zamawiający w załączeniu pod Wyjaśnieniami nr 1 do SIWZ przedstawia wymienione dokumenty.**

**Pytanie nr 47**

Prosimy o wskazanie głównego źródła spłaty kredytu.

**Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie nr 9.**

**Pytanie nr 48**

Wykonawca prosi o wyjaśnienie pozycji w Bilansie i RZiS za 2012 r. oraz za rok 2013 : inne należności krótkoterminowe; inne rozliczenia międzyokresowe; pozostałe rezerwy; inne zobowiązania długoterminowe; inne zobowiązania krótkoterminowe; inne przychody operacyjne;

**Odpowiedź:**

- inne należności krótkoterminowe (udzielone pracownikom pożyczki z ZFŚS, należności z polis oc Szpitala
- inne rozliczenia międzyokresowe (prowizje od kredytów, rezerwy na świadczenia pracownicze)
- pozostałe rezerwy (na sprawy nierozstrzygnięte z kontrahentami)

- inne zobowiązania długoterminowe (kredyty i pożyczki, układ ratalny z ZUS)
- inne zobowiązania krótkoterminowe (zobowiązania wobec kontrahentów, publiczno prawne, kredyty i pożyczki)
- inne przychody operacyjne (przychody wynikające z art. 8 ustawy z dnia 14.06.2012 o zmianie ustawy o działalności leczniczej, darowizny, staże i rezydentury,

**Pytanie nr 49**

Prosimy o udostępnienie aktualnych zaświadczeń (ważne 3 miesiące) z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami oraz z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu ze składkami.

**Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie nr 10.**

**Pytanie nr 50**

Prosimy o informację czy Zamawiający posiada ugody dotyczące spłaty zobowiązań wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Urzędu Skarbowego. Jeśli tak to prosimy o wskazanie ich wysokości oraz okresu spłaty.

**Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie nr 19.**

**Pytanie nr 51**

Wykonawca prosi o przedstawienie prognoz finansowych na okres kredytowania oraz przedstawienie założeń, na podstawie których zostały sporządzone.

**Odpowiedź: Zamawiający na dzień dzisiejszy nie posiada prognoz finansowych na okres kredytowania.**

**Pytanie nr 52**

Wykonawca prosi o przedstawienie informacji dotyczących inwestycji realizowanych na przestrzeni ostatnich 4 lat finansowanych z funduszy europejskich w zestawieniu zawierającym dane: kwota, cel, nazwa projektu, data projektu, środki finansowania z podziałem na środki własne, pochodzące z Budżetu Państwa, Organu Założycielskiego, Jednostek Samorządu Terytorialnego, UE

**Odpowiedź: Odpowiedzi udzielono w pytaniu nr 26.**

**Pytanie nr 53**

Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że jeżeli 28 dzień płatności raty przypadnie w sobotę, niedzielę lub inny dzień ustawowo wolny, to płatność następować będzie w terminie pierwszego dnia roboczego następującego po dniu wolnym i taki też dzień należy przyjąć w harmonogramie spłat.

**Odpowiedź: Potwierdzamy**

**Pytanie nr 54**

Czy Organ Założycielski planuje w trakcie trwania okresu kredytowania przekształcenie w spółkę prawa handlowego ?.

**Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie nr 6.**

**Pytanie nr 55**

Prosimy o informację czy Zamawiający posiada zgodę odpowiedniego organu na zaciągnięcie zobowiązania i ustanowienie zabezpieczenia. Jeśli tak, prosimy o jej udostępnienie.

**Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie nr 4.**

**Pytanie nr 56**

Czy kontrakt, który ma stanowić zabezpieczenie wnioskowanej kwoty kredytu, jest wolny od innych zabezpieczeń? W przypadku gdy stanowi zabezpieczenie innego podmiotu prosimy o podanie informacji do jakiej wysokości jest ustanowione to zabezpieczenie oraz terminu jego wygaśnięcia.

**Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie nr 27 e.**

**Pytanie nr 57**

Czy Zamawiający zobowiązuje się utrzymać zabezpieczenie w postaci cesji z kontraktu o ww. wartości przez cały okres kredytowania?.

**Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie nr 27 f.**



#### **Pytanie nr 58**

Czy Zamawiający posiada zgodę NFZ na cesję wierzytelności z kontraktu?.

**Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie nr 5.**

#### **Pytanie nr 59**

Czy uruchomienie kredytu nastąpi po otrzymaniu zgody NFZ na cesję, powiadomieniu NFZ o cesji oraz ustanowieniu zabezpieczenia w postaci poręczenia podmiotu tworzącego?

**Odpowiedź: Uruchomienie kredytu nastąpi po powiadomieniu NFZ o cesji.**

#### **Pytanie nr 60**

Wykonawca prosi o udostępnienie do wglądu Kontraktu z NFZ na którym zostanie ustanowiona cesja oraz o podanie numeru i wartości kontraktu mającego stanowić zabezpieczenie; jeśli jest to możliwe przedstawienie jego kopii.

**Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie nr 27 a,b,c,d.**

#### **Pytanie nr 61**

Prosimy o podanie/sprecyzowanie daty uruchomienia kredytu. Podanie tej daty jest niezbędne do wyliczenia ceny oferty przy jednakowych kryteriach przez wszystkich Oferentów (data ta może być czysto teoretyczna – wykorzystana jedynie w procesie obliczenia ceny i składania ofert). Wskazana w SIWZ informacja „*Uruchomienie kredytu w kwocie 5.500.000,00 zł (słownie: pięć milionów pięćset tysięcy złotych 00/100) nastąpi w terminie do 30.04.2014 r.*” jest nieprecyzyjna i niejednoznaczna co może spowodować nieporównywalność złożonych ofert.

**Odpowiedź: Do oceny oferty należy przyjąć datę uruchomienia kredytu 30.04.2014 r.**

#### **Pytanie nr 62**

W odpowiedzi na ogłoszenie w sprawie udzielenia zamówienia publicznego na usługę udzielenia kredytu bankowego w wysokości 5 500 000,00 zł dla Miejskiego Szpitala Zespólnego SP ZOZ w Częstochowie zwracamy się z prośbą o rozszerzenie kategorii potencjalnych wykonawców zamówienia na pozostałe instytucje finansowe świadczące usługi na rynku medycznym w formie leasingu, pożyczek i innych produktów restrukturyzujących zadłużenie Szpitali, które nie są bankami w rozumieniu przepisów ustawy prawo bankowe, a tym samym, o zmianę treści SIWZ polegającą na rozszerzeniu przedmiotu zamówienia na udzielenie kredytu lub pożyczki oraz wykreśleniu obowiązku przedłożenia Zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na utworzenie banku i na rozpoczęcie działalności bankowej, o których mowa w art. 34 i w art. 36 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz oświadczenie Wykonawcy o prowadzeniu działalności bankowej.

Rozszerzenie zakres przedmiotowego zamówienia i objęcie nim zarówno udzielenie świadczenia w formie kredytu jak i w formie pożyczki spowoduje, iż podmiotami zainteresowanymi finansowaniem inwestycji Szpitala stają się nie tylko podmioty będące bankami *sensu stricto*, ale także inne podmioty świadczące usługi finansowe na rynku medycznym, w tym firmy leasingowe. Zmiana przedmiotu zamówienia oraz zniesienie obowiązku przedłożenia zezwolenia KNF na prowadzenia działalności bankowej spowoduje rozszerzenie kategorii podmiotów mogących ubiegać się o udzielenie zamówienia na pozostałe wyspecjalizowane instytucje finansowe, co z pewnością zwiększy konkurencyjność złożonych ofert i może przełożyć się na obniżenie oferowanej przez wykonawców ceny. Równocześnie ryzyko związane z udzieleniem zamówienia nierzetelnemu wykonawcy może zostać skutecznie wyeliminowane poprzez zastąpienie obowiązku przedłożenia zaświadczenia z KNF złożeniem przez wykonawców referencji potwierdzających prawidłowe wykonanie podobnych zadań w przeszłości.

**Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody i podtrzymuje zapisy SIWZ.**

#### **Pytanie nr 63**

Zgodnie z punktem 11.2 działu III prosimy o wskazanie, który z kontraktów z Narodowym Funduszem Zdrowia będzie scedowany.

**Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie nr 27 a,b,c,d.**

#### **Pytanie nr 64**

Czy Zamawiający zgadza się na dostarczenie potwierdzenia cesji wierzytelności przez NFZ

na standardowym formularzu Banku przed uruchomieniem kredytu.

**Odpowiedź: Tak.**

**Pytanie nr 65**

Czy Zamawiający zgadza się na zapis dotyczący naruszenia Umowy w przypadku: „przekroczenie poziomu potrąceń i kompensat powyżej 5% wartości przelanej na Bank wierzycelności/zastawu rejestrowego na wierzycelności z tytułu Umowy na świadczenie usług opieki zdrowotnej z NFZ”.

**Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.**

**Ponadto zwracamy się z wnioskiem o uzupełnienie następujących informacji dotyczących SIWZ.**

**Pytanie nr 66**

W punkcie 3.6 działu IV wnioskujemy o dodanie informacji dotyczącej możliwości dostarczania informacji drogą elektroniczną: aby, o wysokości odsetek do zapłaty Wykonawca (Bank) każdorazowo poinformował Zamawiającego (Kredytobiorcę) faksem lub pocztą elektroniczną najpóźniej na 7 dni roboczych przed datą spłaty”.

**Odpowiedź: Zamawiający wprowadza żądany zapis w dziale IV pkt 3.6 SIWZ.**

**Pytanie nr 67**

Wnioskujemy o usunięcie z działu VIII punktu 1.4 dotyczącego żądania przez Zamawiającego „oświadczenia wykonawcy, iż zapoznał się z sytuacją finansową Zamawiającego i nie zgłasza do niej żadnych zastrzeżeń; w szczególności oświadcza, iż w jego ocenie sytuacja finansowa Zamawiającego pozwala na spłatę kredytu w ratach i terminach określonych w ofercie”.

**Odpowiedź: Zamawiający usuwa z działu VIII punkt 1.4 dotyczący oświadczenia.**

Treść powyższych odpowiedzi stanowi zmianę Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, zamieszczana jest na stronie internetowej Zamawiającego i jest wiążąca dla wszystkich Wykonawców biorących udział w przedmiotowym postępowaniu.

**Podpisał:**

**DYREKTOR  
Wojciech Konieczny**