

Do wszystkich wykonawców

- 1) Prosimy o udostępnienie Bilansu wraz z Rachunkiem Zysków i Strat za półrocze 2020 r.

Dokumenty w załączeniu

- 2) Prosimy o wskazanie następujących informacji:
- a) aktualnej liczby łóżek oraz liczba łóżek w roku 2019
566 średnia za 2019 rok
539 aktualnie
 - b) aktualnej liczby zatrudnionych pracowników, z wyszczególnieniem liczby lekarzy,
846 pracowników w tym 105 lekarzy
 - c) ilości hospitalizowanych pacjentów w 2019 r. (dane w ujęciu rocznym)
39 873
 - d) ilość przeprowadzonych operacji chirurgicznych w 2019 r. (dane w ujęciu rocznym)
3 971
 - e) wykaz posiadanego sprzętu tj.: RTG, EKG, USG, Tomograf, Rezonans itp.

RTG,EKG,USG posiadamy Tomograf, Rezonans - podwykonawcy

- 3) Prosimy o przedstawienie informacji o posiadanych zobowiązaniach finansowych (kredyt/pożyczka/leasing/produkty restrukturyzacyjne/inne) z uwzględnieniem informacji wskazanych w poniższej tabeli: (wg stanu na dzień 31-08-2020 r.)

Nazwa banku	Kwota zadłużenia na dz. 31.08.2020 r	Okres kredytowania	wysokość raty	termin spłaty	zabezpieczenie	czy obsługa terminowa
BRE Bank Umowa Nr 07/0169(MBANK)	12 202 356,00	umowa z dnia 15.10.2007	59 524,00 zł	30.09.2037	poręczenie podmiot tworzący	tak
Getin Noble Bank Umowa NR S 2060/KO/2015	2 514 000,00	umowa z dnia 7 września 2015	59 500,00 zł	28.04.2023	poręczenie podmiot tworzący	tak
Getin Noble Bank Umowa NR S 2130/KO/2016	5 690 000,00	umowa z dnia 14 czerwca 2016	100 000,00 zł	31.05.2025	poręczenie podmiot tworzący	tak
Getin Noble Bank SA Umowa nr 2204/KO/2017	5 150 000,00	umowa z dnia 21 czerwca 2017	110 000,00 zł	29.02.2024	poręczenie podmiot tworzący	tak
Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna Warszawa ul. Grzybowska 53/57	7 570 000,00	umowa z dnia 18 czerwca 2018	110 000,00 zł	31.12.2025	poręczenie podmiot tworzący	tak
Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna Warszawa ul. Grzybowska 53/58 Umowa 19JSP259KON z dnia 26.03.2019	10 520 000,00	umowa z dnia 26 marca 2019	80 000,00 zł	31.12.2028	poręczenie podmiot tworzący	tak
Ogółem Kredyty:	46 242 076,00					

Pożyczki od podmiotu tworzącego	Kwota zadłużenia na dz. 31.03.2020 r	Okres kredytowania	wysokość raty	termin spłaty		

UM CRU/181/ZD/2019	1 806 075,61 zł	umowa z dnia 25.01.2019	1 800 000,00 zł	09/2020		tak
UM CRU/6196/2014	1 087 006,99	umowa z dnia 28.02.2014	30 000,00 zł	12/2021		tak
UM CRU/745/2014	1 097 006,99	umowa z dnia 28.03.2014	30 000,00 zł	12/2021		tak
UM CRU/2102/2015	4 865 317,11	umowa z dnia 07.05.2015	48 500,00 zł	10/2026		tak
UM CRU/3087/2015	2 641 720,27	umowa z dnia 07.07.2015	30 000,00 zł	10/2026		tak
Ogółem P o ż y c z k i:	11 497 126,97					

- 4) Prosimy o udostępnienie struktury należności i zobowiązań przeterminowanych (stan **na 31-08-2020**) – wg podziału do 30 dni, 30-90 dni, 90-180 dni, 180-270 dni, 270-360 dni, powyżej 360 dni.

Na dzień 31.08.2020 – księgi rachunkowe nie są zamknięte. Nie posiadamy pełnych danych

- 5) Prosimy o udostępnienie zestawienia dotyczących ugód, aktualnie toczących się spraw sądowych oraz postępowań egzekucyjnych.

Postępowań egzekucyjnych- brak

Sprawy sądowe z dostawcami – 2 sprawy

Ugód - brak

- 6) Prosimy o informację czy Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS i US?

Tak

- 7) Czy Zamawiający zawarł z ZUS lub US ugodę w przedmiocie spłaty zaległych zobowiązań?

NIE

- 8) W razie udzielenia odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie, prosimy o wskazanie warunków zawartej ugody ze wskazaniem okresu jej obowiązywania, wartości rat oraz terminowości jej wykonywania.

Nie dotyczy

- 9) Czy podmiot tworzący SP ZOZ Miejski Szpital Zespolony w Częstochowie, zamierza w okresie realizacji zamówienia dokonać przekształcenia jednostki w spółkę prawa handlowego?

Na dzień 03.09.2020 – nie ma takiej decyzji

- 10) Prosimy o potwierdzenie, że spłata należności nastąpi w sposób wskazany w harmonogramie spłat stanowiącym załącznik do zapytania ofertowego, tj. 12 rat kapitałowych po 250 tys. każda, płatne począwszy od 31 stycznia 2021 r.

Spłata zgodnie z zamieszczonym harmonogramem

- 11) Prosimy o potwierdzenie, że odsetki od zaangażowanego kapitału płatne będą na koniec każdego miesiąca, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu uruchomienie I transzy pożyczki (przy założeniu uruchomienia środków do 18-09-2020 r raty odsetkowe regulowane począwszy od końca października 2020 r.)

Pierwsze odsetki płatne na 30.09.2020

- 12) Prosimy o informację nt. stawki bazowej WIBOR jaką należy zastosować do obsługi niniejszego projektu (WIBOR 1M, WIBOR 3M, WIBOR 6M) lub potwierdzenie, że Szpital nie wprowadza ograniczeń w tej kwestii i każdy z Wykonawców może zastosować ją zgodnie z preferencjami z tym zastrzeżeniem, że wpłynie on na cenę oferty, która stanowi kryterium oceny ofert.

Notowania stawki WIBOR z dnia 01-09-2020r. (WIBOR 1M: 0,20%, WIBOR 3M: 0,23%, WIBOR 6M: 0,27%).

Zgodnie z zapytaniem ofertowym .Odsetki są stałe w całym okresie kredytowania.

- 13) W celu zachowanie porównywalności ofert prosimy o wskazanie dnia oraz wartości stawki WIBOR, jaką należy przyjąć do celów obliczeniowych np. WIBOR 1M z dnia 01-09-2020 r. w wysokości 0,20% .

Nie dotyczy. Zgodnie z zapytaniem ofertowym

- 14) Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zmiana stawki WIBOR 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.

Nie dotyczy. Zgodnie z zapytaniem ofertowym

- 15) W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o potwierdzenie, że zmiana stawki WIBOR 1M dla kolejnych okresów rozliczeniowych będzie następować na podstawie notowania opublikowanego w pierwszym dniu roboczego nowego okresu rozliczeniowego.

Nie dotyczy. Zgodnie z zapytaniem ofertowym

- 16) Prosimy o wskazanie sposobu kalkulacji odsetek tj. jaki kalkulator należy przyjąć do obliczenia wartości odsetek (360/360, 365/365 albo 365/366).

365/365

- 17) Wyłącznie do celów porównywalności złożonych ofert prosimy o:

- a) potwierdzenie, że hipotetyczne daty uruchomienia środków to: dzień **18 września 2020 r.- I transza w kwocie 1,5 MLN** oraz **15 października 2020 r. – II transza w kwocie 1,5 MLN.**

Zgodnie z zamieszczonym harmonogramem

- b) Czy do harmonogramu spłat należy przyjąć, że raty będą płatne ostatniego dnia miesiąca, niezależnie od tego czy jest to dzień roboczy? W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o wskazanie terminów spłat poszczególnych rat.

Raty będą płatne ostatniego dnia miesiąca

- c) Wskazanie daty płatności pierwszej raty odsetkowej;

30.09.2020

- 18) Prosimy o wskazanie proponowanego przez Zamawiającego zabezpieczenia niniejszej transakcji.

Weksel wraz z deklaracją wekslową

- 19) Czy Zamawiający dopuszcza zabezpieczenie w postaci: weksla in blanco wraz z porozumieniem wekslowym lub deklaracją wekslową oraz cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ?

Weksel wraz z deklaracją wekslową –TAK

Kontrakt NFZ – NIE

- 20) W razie odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie prosimy o:

- a) potwierdzenie, że wydanie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową lub porozumieniem wekslowym będzie stanowiło warunek wypłaty środków.

TAK. Przedłożenie dokumentów przez wykonawcę ma nastąpić w terminie który pozwoli uruchomić pożyczkę zgodnie z harmonogramem

- b) potwierdzenie, że zabezpieczenie w postaci weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową lub porozumieniem wekslowym obejmie kwotę udzielonego finansowania wraz z całkowitym kosztem jej udzielania ora ewentualnymi odsetkami za opóźnienie.

Bez odsetek za opóźnienie

- c) wskazanie danych kontraktu z NFZ , który będzie stanowił zabezpieczenie niniejszej transakcji (nr kontraktu, data zawarcia, okres obowiązywania),

Nie dotyczy

- d) udostępnienie kopii ww. kontraktu wraz z aneksami,

Nie dotyczy

- e) potwierdzenie, że ww. kontrakt jest wolny od obciążeń,

Nie dotyczy

- f) w razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o wskazanie:
- Wartości pozostałych do uregulowania zobowiązań, których spłata została zabezpieczona.

Nie dotyczy

- Wartości miesięcznych spłat, dokonywanych na rzecz podmiotu, którego wierzytelności zostały zabezpieczone.

Nie dotyczy

- Terminu ostatniej płatności na rzecz podmiotu, którego wierzytelności zostały zabezpieczone.

Nie dotyczy

- g) potwierdzenie, że zabezpieczenie w postaci cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ obejmie kwotę udzielonego finansowania wraz z całkowitym kosztem jej udzielania oraz ewentualnymi odsetkami za opóźnienie.

Nie dotyczy

- h) potwierdzenie, że Zamawiający zobowiązuje się utrzymać zobowiązanie w formie cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ przez cały okres finansowania.

Nie dotyczy

- i) Czy Zamawiający potwierdza, że ustanowienie zabezpieczenia w postaci cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ (podpisanie umowy cesji) będzie warunkiem uruchomienia środków.

NIE

- j) Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zawiadomi NFZ i uzyska zgodę NFZ na cesję z kontraktu z NFZ w ciągu 45 dni od podpisania umowy cesji.

NIE dotyczy

- k) Ponieważ dla Wykonawcy ważna jest ciągłość zabezpieczenia w postaci umowy cesji, czy Zamawiający zgodzi się dostarczać kolejne zgody na cesję wierzytelności wynikających z kolejnych kontraktów z NFZ najpóźniej w ostatnim dniu obowiązywania poprzedniego kontraktu?

Nie dotyczy

- 21) Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ustanowienie zabezpieczeń w formie weksla in blanco wraz z porozumieniem wekslowym/deklaracją wekslową oraz w postaci cesji kontraktu z NFZ (tak jak i zawarcie umowy pożyczki) nastąpiło na wzorce Wykonawcy?

Tak ale po uzgodnieniu z zamawiającym. Nie dotyczy cesji. Zamawiający nie wyraża zgody na cesję na kontrakcie.

- 22) W razie udzielenia odpowiedzi:

- a) **pozytywnej** na powyższe pytanie, prosimy o potwierdzenie, że wzory ww. dokumentów powinny zostać złożone przez Wykonawcę po wyborze najkorzystniejszej oferty.

TAK

- b) **negatywnej** na powyższe pytanie, prosimy o udostępnienie wzoru weksla in blanco wraz z porozumieniem wekslowym / deklaracją wekslową oraz umowy cesji kontraktu z NFZ.

Nie dotyczy

- 23) Prosimy o wydłużenie okresu na powiadomienie Wykonawcę o wcześniejszej spłacie pożyczki do czternastu dni. Siedmiodniowy okres na powiadomienie Wykonawcy jest zbyt krótki przy zamówieniu we wskazanej kwocie finansowania.

Zgodnie z zapytaniem ofertowym

24) Prosimy o informację czy Zamawiający przewiduje dokonanie wcześniejszej spłaty w okresie karencji?

Tak

25) Prosimy o potwierdzenie, że dokonanie wcześniejszej spłaty części lub całości zadłużenia nastąpi w terminie płatności raty. Powyższe przyczyni się do ułatwienia obsługi projektu i zminimalizuje ryzyko ręcznego przeliczania odsetek, które zawsze obarczone jest większym nakładem pracy oraz ryzykiem błędu.

Tak

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

Na dzień 03.09.2020 zamawiający nie może określić dat wcześniejszych spłat

27) Prosimy o wskazanie źródeł, z jakich nastąpi spłata udzielonego finansowania.

Ze środków szpitala.

28) Prosimy o potwierdzenie, że ewentualna zmiana warunków w ramach umowy, o której mowa na stronie nr 2 zaproszenia, dokonana będzie za zgodą obu stron i zostanie wprowadzona w drodze aneksu do umowy.

Zostanie wprowadzona w drodze aneksu do umowy.

29) Prosimy o zmianę zapisu pkt. 4 formularza ofertowego i wprowadzenie zapisu, że umowa 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.

Zgodnie z formularzem ofertowym.

30) Prosimy o zmianę zapisu pkt. 4 formularza ofertowego i wprowadzenie zapisu, że termin zawarcia umowy pożyczki zostanie ustalony w porozumieniu z Wykonawcą?

Zgodnie z formularzem ofertowym.

31) Czy w dobie pandemii oraz związanych z tym zaleceń dot. ograniczenia kontaktu fizycznego, będzie możliwe złożenie oferty w formie elektronicznej w postaci dokumentu z elektronicznym podpisem kwalifikowanym, bądź też skanu dokumentu uprzednio podpisanego zgodnie z reprezentacją Wykonawcy? W przypadku wyrażania zgody na takie rozwiązanie **prosimy o wskazanie adresu e-mail Zamawiającego**, na który Wykonawcy winni wysłać oferty.

Zamawiający dopuszcza takie rozwiązanie – ale nie wymaga – adres mguzik@zsm.czest.pl

Przy złożeniu oferty elektronicznie – oryginały dokumentów należy dostarczyć do dnia 11.09.2020 do godz 14:00

32) Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza wprowadzenie do umowy uprawnienia Wykonawcy do postawienia całej wierzytelności wynikającej z Umowy w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Zamawiający opóźni się ze spłatą którejkolwiek raty (lub jej części)

ponad 30 dni?

Wykonawca wskazuje, iż niniejsze uprawnienie kredytodawcy/pożyczkodawcy należy do standardowych zapisów stosowanych przez wszystkie podmioty w branży finansowej. Brak takiego zapisu w umowie w istotny sposób podnosi ryzyko niniejszej transakcji, które przełoży się na cenę oferty lub ograniczenie grona potencjalnych wykonawców, którzy z uwagi na zbyt duże ryzyko transakcji nie zdecydują się na złożenie oferty w konkursie.

Jednocześnie pragniemy zaznaczyć, iż powyższy zapis stanowi jedynie uprawnienie Wykonawcy i w żaden sposób nie obliguje go do jego zastosowania, zwłaszcza w sytuacji gdy transakcja zabezpieczona zostanie cesją z kontraktu z NFZ. W praktyce w przypadku opóźnienia w zapłacie większość firm w pierwszej kolejności podejmuje kontakt w celu ustalania przyczyn opóźnienia i deklarowanego terminu spłaty, a dopiero w przypadku uzasadnionej potrzeby korzysta z zabezpieczeń np. cesji lub decyduje się na wypowiedzenie umowy

Zamawiający nie wyraża zgody

33) Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza wprowadzenie do wzoru umowy istotnych dla Wykonawcy zapisów gwarantujących możliwość wypowiedzenia umowy i postawienie pozostałej do spłaty wierzytelności w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku gdy zmianie uległy istotne okoliczności, takie jak:

a) **przekształcenie (zmiana formy prawnej prowadzonej działalności) lub likwidacja.**

b) **istotne pogorszenie sytuacji ekonomicznej Zamawiającego**, które zagraża zdolności Zamawiającego do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy.

Zważywszy na fakt, iż ocena zdolności kredytowej dokonywana jest nie tylko w oparciu o sytuację ekonomiczną danego podmiotu, ale i formę organizacyjno-prawną, w przypadku jej istotnej zmiany spowodowanej przekształceniem spółki w spółkę kapitałową lub likwidacji podmiotu, Wykonawca powinien mieć możliwość rozwiązania łączącego strony stosunku prawnego poprzez wypowiedzenie umowy i postawienie wierzytelności w stan natychmiastowej wymagalności.

Podobnie jest w przypadku istotnego pogorszenia sytuacji finansowej, która zagraża zdolności do dalszej obsługi pożyczki, wówczas podmiot finansujący także powinien mieć możliwość zażądania dodatkowego zabezpieczenia transakcji pod rygorem wypowiedzenia umowy i postawienia pozostałej części należności w stan natychmiastowej wymagalności.

Potwierdzenie, że w umowie mogą znaleźć się powyższe zapisy w istotny sposób wpływają na ocenę warunków projektu niwelując część ryzyka co ma przełożenie na ostateczny koszt zaciąganego finansowania.

Zamawiający nie wyraża zgody

34) Prosimy o potwierdzenie, że takie są wstępne założenia wypłaty środków (wydatkowania środków) jak wskazane w Zaproszeniu (wypłata we wrześniu oraz w październiku br.).

Zgodnie z zapytaniem ofertowym

35) Prosimy o potwierdzenie:

- a) że Wykonawca może wskazać w umowie ostateczny termin wykorzystania środków , tj. „wypłaty środków z tytułu pożyczki nastąpi do ... „
- b) Potwierdzenie, że Zamawiający uruchomi środki do końca 2020 roku.

Wskazanie daty/dat uruchomienia środków jest istotne gdyż Wykonawca musi w umowie zastrzec termin do jakiego Zamawiający może skorzystać ze środków, co z kolei przekłada się na oszacowania kosztu finansowania.

Terminy uruchomienia zgodnie z założeniami w harmonogramie.

Dodatkowo, zwracamy się z uprzejmą prośbą o wydłużenie terminu składania ofert o dwa dni robocze tj. na dzień 11 września 2020 roku. Zaproponowany przez Państwa termin składania ofert nie jest wystarczający na przeprowadzenie stosownych analiz ekonomicznych. Pozytywne rozpatrzenie w/w wniosku przyczyni się do zwiększenia konkurencyjności niniejszego postępowania.

Składanie ofert zgodnie z zapytaniem ofertowym

Z upoważnienia Dyrektora
Zastępca Dyrektora
ds. Ekonomiczno - Finansowych
Małgorzata Guzik

