

POWIATOWY PUBLICZNY ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ  
W RYDUŁTOWACH I WODZISŁAWIU ŚL.  
Z SIEDZIBĄ W WODZISŁAWIU ŚLĄSKIM  
44-300 WODZISŁAW ŚL. UL. 26 MARCA 51  
TEL./FAX 32 45 91 837 i 838  
DZIAŁ ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH I ZAOPATRZENIA

Wodzisław Śl., 19.11.2015 r

Oferenci biorący udział w postępowaniu  
„Udzielenie pożyczki krótkoterminowej na  
zabezpieczenie terminowej wypłaty  
wynagrodzeń w limicie transzy nie  
przekraczającym 2 000 000,00 zł miesięcznie”  
Nr sprawy 33/ZP/15

Dyrekcja Powiatowego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Rydułtowach i Wodzisławiu Śląskim z siedzibą w Wodzisławiu Śląskim informuje, że wpłynęły następujące zapytania do wyżej wymienionego postępowania:

1. Wykonawca zwraca się z prośbą o podanie struktury wiekowej należności i zobowiązań handlowych według poniższego schematu:

Struktura należności	Należności (w zł)	
	31.12.2014r.	30.09.2015r.
Ogółem:	9002258	6 485 156
z tego terminowe:	8 584 508	6 043 952
z tego przeterminowane, w tym:	417750	441 204
0-30 dni	60 198	24 633
31-90 dni	51 738	55 667
91-180 dni	67026	52 216
powyżej 180 dni	238 790	308 688
Struktura zobowiązań	Zobowiązania (w zł)	
	31.12.2014r.	30.09.2015r.
Ogółem:	9 989 950	14 274 092
z tego terminowe:	5 911 360	7 047 851
z tego przeterminowane, w tym:	4 078 590	7 226 237
0-30 dni	1 416 342	1 214 672
31-90 dni	1 831 214	2 943 927
91-180 dni	711 247	2 160 784
powyżej 180 dni	119787	906 854

2. Prosimy o podanie informacji dotyczących Szpitala:

Liczba:	Stan na 31.12.2014r.	Stan na 30.09.2015r.
- zatrudnionych na podstawie umowy o pracę	1023	1028
- zatrudnionych na „kontraktach”	104	104
- łóżek	633	622
- hospitalizowanych	23301	17407

3. Czy w ramach działalności Zamawiającego został wprowadzony plan/program naprawczy lub restrukturyzacyjny? W przypadku udzielenia odpowiedzi twierdzącej, prosimy o udostępnienie powyższej dokumentacji wraz z informacją o dotychczasowych efektach realizacji tego programu.

**Odpowiedź:** Tak. Uchwała Rady Społecznej z dnia 8.10.2015 w załączeniu.

4. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby umowa pożyczki zobowiązywała Zamawiającego do przedstawiania Wykonawcy kwartalnych i rocznych danych finansowych (tj. pełne sprawozdanie finansowe wraz z infor-

[www.zoz.wodzislaw.pl](http://www.zoz.wodzislaw.pl)

adres e- mail: [przetargi@zoz.wodzislaw.pl](mailto:przetargi@zoz.wodzislaw.pl)

POWIATOWY PUBLICZNY ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ  
W RYDUŁTOWACH I WODZISŁAWIU ŚL.  
Z SIEDZIBĄ W WODZISŁAWIU ŚLĄSKIM  
44-300 WODZISŁAW ŚL. UL. 26 MARCA 51  
TEL./FAX 32 45 91 837 i 838  
DZIAŁ ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH I ZAOPATRZENIA

macją dodatkową oraz opinią i raportem biegłego rewidenta – do 25 lipca danego roku za rok poprzedni, a także kwartalnego bilansu oraz rachunku zysków i strat lub sprawozdania MZ-BFA – do 40 dni od zakończenia I, II i III kwartału)?

**Odpowiedź:** Tak – pełne sprawozdanie za rok finansowy do dnia 25.07 danego roku oraz kwartalnie sprawozdanie MZ – BFA do 40dni od zakończenia I II I III kwartału na pisemny wniosek Pożyczkodawcy.

5. 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 procentowej relacji do miesięcznych przychodów z NFZ.

**Odpowiedź:** Nie było prowadzonych w ostatnich 6 miesiącach zajęć komorniczych przeciwko PPZOZ

6. 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:** Były prowadzone postępowania sądowe o zapłatę należności na kwotę ok. 260 000,00 zł

7. Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania umowy przewidywane jest przekształcenie Zamawiającego w spółkę kapitałową oraz ewentualne przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez organ założycielski?

**Odpowiedź:** Nie.

8. Prosimy o udostępnienie historycznego zestawienia dotacji/wsparcia od Organu Założycielskiego w rozbi-  
ciu na poszczególne lata (za lata 2013-2015). Czy takowe wsparcie jest planowane na kolejne lata?

**Odpowiedź:**

**Rok 2013**

Otrzymało pożyczkę od organu tworzącego w wysokości 1 200 000,00 zł. Na zapłatę zobowiązań wymagalnych. Pożyczka została umorzona w grudniu 2013r.

W listopadzie 2013r. organ tworzący Powiat Wodzisławski udzielając poręczenia umożliwił jednostce otrzymanie w drodze przetargu kredytu bankowego w wysokości 10 000 000,00 zł.

Dotacje na inwestycje od Starostwa Powiatowego 500 000,00 zł (OIOM w Wodzisławiu Śl.)

**Rok 2014**

Dotacje na inwestycje od Starostwa Powiatowego 585 670,00 zł (Oddział Neurologiczny w Wodzisławiu)

**Rok 2015**

Pożyczka udzielona w kwocie 1 500 000,00 zł przez Powiat Wodzisławski w kwietniu 2015 została przeznaczona na pokrycie wkładu własnego projektów realizowanych przy współfinansowaniu ze środków Unii Europejskiej tj.:

- 1) „Podniesienie efektywności energetycznej budynku głównego ZOZ-u w Wodzisławiu Śl. poprzez kompleksową termomodernizację oraz zastosowanie OZE” – wkład PPZOZ 840 000,00 zł.,
- 2) „Kompleksową komputeryzację łączonych szpitali Powiatu Wodzisławskiego umożliwiającą poprawę ich funkcjonowania oraz dostosowującą do obowiązujących wymogów informatyzacji jednostek ochrony zdrowia” wkład PPZOZ 400 000,00 zł, oraz na częściową spłatę zobowiązań wymagalnych.

Pożyczka została umorzona 10 listopada 2015r.

9. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zawrze umowę pożyczki na wzorze Wykonawcy uwzględniającym postanowienia SIWZ.

**Odpowiedź:** Tak, jednakże należy uwzględnić istotne postanowienia zawarte w SIWZ. Wzór umowy dołączyć do oferty.

10. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na dodatkowe zabezpieczenie pożyczki w formie cesji z kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia. W przypadku zgody prosimy o:

- a) udostępnienie kopii kontraktu z NFZ, na którym zostanie ustanowiona lub podanie:
  - nr umowy (pierwotny i ostatni porządkowy),
  - data zawarcia oraz termin obowiązywania umowy.
- b) kwoty, do której ma zostać ustanowiona cesja z umowy z NFZ – czy będzie obejmować wartość kapitału, odsetek, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, ewentualnych kosztów egzekucji?

POWIATOWY PUBLICZNY ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ  
W RYDUŁTOWACH I WODZISŁAWIU ŚL.  
Z SIEDZIBĄ W WODZISŁAWIU ŚLĄSKIM  
44-300 WODZISŁAW ŚL. UL. 26 MARCA 51  
TEL./FAX 32 45 91 837 i 838  
DZIAŁ ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH I ZAOPATRZENIA

- c) informację, czy kontrakt zawarty z NFZ, proponowany jako zabezpieczenie, jest wolny od zajęć sądowych i egzekucyjnych, a wierzytelność nie jest sporna, przeterminowana lub przedawniona?
- d) wskazanie terminu w jakim Zamawiający zobowiązuje się zawrzeć umowę i dostarczyć Wykonawcy pisemne potwierdzenie przyjęcia przez NFZ cesji do realizacji?
- e) zgodę w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu stanowiącego zabezpieczenie wierzytelności, będących przedmiotem umowy pożyczki, w czasie obowiązywania umowy, na ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty finansowania w postaci cesji wierzytelności z co najmniej jednej innej umowy o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej zawartej między Zamawiającym a NFZ o wartości nie niższej niż wartość wygasłego kontraktu?
- f) potwierdzenie, że Zamawiający zawrze z Wykonawcą odrębną umowę cesji z kontraktu z NFZ na wzór 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.
- g) informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia w postaci cesji wierzytelności z umowy z NFZ, przewidującej, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu przedmiotowego postępowania będą regulowane bezpośrednio przez NFZ (Dłużnika wierzytelności) począwszy od pierwszej raty.
- h) informację, czy Zamawiający zobowiązuje się utrzymać w całym okresie finansowania zabezpieczenie w postaci cesji z kontraktów z NFZ o wartości nie mniejszej niż kwota pożyczki oraz odsetek (umownych, karnych).
- i) informację, czy Zamawiający zobowiązuje się do dostarczania Wykonawcy aneksów do umów zawartych z NFZ, z których cesja wierzytelności będzie stanowić zabezpieczenie – niezwłocznie po ich podpisaniu?

**Odpowiedź:** Zamawiający nie wyraża zgody.

11. Czy Zamawiający potwierdza, że podpisanie weksła nastąpi przed uruchomieniem pożyczki?

**Odpowiedź:** Zabezpieczenie pożyczki będzie ustanowione w dniu podpisania umowy. Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

12. Czy Zamawiający dopuszcza w przedmiotowym postępowaniu udział podmiotów spoza sektora bankowego? Aktualny wymóg posiadania zezwolenia na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski znacząco ogranicza grono podmiotów uprawnionych do wzięcia udziału w niniejszym postępowaniu przetargowym. Zmiana tego wymogu 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.

**Odpowiedź:** Tak. Dopuszcza się udział innych instytucji finansowych nie podlegających regulacji Prawa bankowego. Zmianie ulega zapis w SIWZ rozdział V pkt. 1 ppkt.1 oraz rozdział VI pkt.1 ppkt 2.

13. W przypadku pozytywnej odpowiedzi na poprzednie pytanie prosimy o zmianę SIWZ w zakresie konieczności załączenia do oferty **zezwoleń na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski, a także na realizację usług objętych przedmiotem zamówienia**, zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (t. j. Dz. U. 2015 poz. 128 ze zm.) , a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo bankowe inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo bankowe lub koncesja, zezwolenie lub licencję na prowadzenie działalności w zakresie objętym przedmiotem zamówienia.

**Odpowiedź:** Tak. Dopuszcza się udział innych instytucji finansowych nie podlegających regulacji Prawa bankowego. Zmianie ulega zapis w SIWZ rozdział V pkt. 1 ppkt.1 oraz rozdział VI pkt.1 ppkt 2.

14. Prosimy o wyjaśnienie niespójności. Zamawiający wskazuje w SIWZ w rozdziale III w Opisie przedmiotu zamówienia w pkt 3) „Okres spłaty – do 30-go każdego miesiąca kalendarzowego.” Natomiast w pkt 11)

„Zamawiający zwróci każdorazowo kwotę pożyczki do ostatniego dnia każdego miesiąca...” ? Który termin jest prawidłowy?

**Odpowiedź:** Spłata pożyczki następować będzie do ostatniego dnia każdego miesiąca kalendarzowego.

15. Prosimy o wyjaśnienie niespójności. Zamawiający wskazuje w SIWZ w rozdziale III w Opisie przedmiotu zamówienia:

- ~ w pkt 2) „Jednorazowe uruchomienie środków pieniężnych – do 08 stycznia 2016r.”
- ~ natomiast w pkt 18) „Dla porównywalności ofert należy przyjąć stawkę WIBOR 3M z dnia 14.10.2015 r. oraz że środki będą wykorzystane przez 8 dni w każdym miesiącu. Uruchomienie pożyczki w dniu 19.11.2015 r.”

**Odpowiedź:** Pierwsze uruchomienie pożyczki nastąpi po podpisaniu umowy, która będzie obowiązywała od 01.01.2016 do 31.12.2018 tj. uruchomienie pożyczki do dnia 8.01.2016. W rozdz. III pkt.18 wskazano 19.11.2015r jako hipotetyczną datę uruchomienia pożyczki dla oferentów w celu wyliczenia i porównania ofert.

16. Z kolei w rozdziale XVIII Istotnych dla stron postanowień, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego w pkt 21) „Dla porównywalności ofert należy przyjąć stawkę WIBOR 3M z dnia 14.10.2015 r., oraz, że środki będą wykorzystane przez 8 dni w każdym miesiącu. Wykorzystanie pożyczki 2 000 000,00 zł. Data uruchomienia pożyczki nastąpi jednocześnie w dniu 15.11.2015r.” Prosimy o stosowną korektę.

**Odpowiedź:** Zamawiający wykreśla ww. zapis.

17. Prosimy o potwierdzenie, że w celu obliczenia ceny Wykonawcy jako liczbę dni wykorzystania pożyczki w okresie obowiązywania umowy mają przyjąć iloczyn 36 miesięcy i 8 dni w miesiącu co daje liczbę 288 dni.

**Odpowiedź:** W celu obliczenia ceny należy przyjąć:

- 1) Wartość pożyczki – 2 000 000,00
- 2) Wibor 3M z dnia 14.10.2015r. +stała marża Wykonawcy wyrażona w%
- 3) Hipotetyczną ilość dni wykorzystania pożyczki w miesiącu tj. 10 dni
- 4) 36 miesięcy

2000 000,00 x 10dni

----- x %(WIBOR 3M+stała marża Wykonawcy)x36m-cy

365

18. Prosimy o potwierdzenie, że w celu wyliczenia ceny Wykonawcy mają przyjąć, iż rok liczy 365 dni również dla 2016 roku.

**Odpowiedź:** Tak. Dla wyliczenia należy przyjąć 365 dni w roku.

19. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku gdy w danym miesiącu Zamawiający wykorzysta środki otrzymane z tytułu pożyczki przez okres dłuższy niż 8 dni, to Wykonawcy należec się będzie wynagrodzenie w postaci oprocentowania zaproponowanego w ofercie za każdy dodatkowy dzień wykorzystania środków.

**Odpowiedź:** Wykonawcy będzie należało się wynagrodzenie za każdy dzień wykorzystania pożyczki.

POWIATOWY PUBLICZNY ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ  
W RYDUŁTOWACH I WODZISŁAWIU ŚL.  
Z SIEDZIBĄ W WODZISŁAWIU ŚLĄSKIM  
44-300 WODZISŁAW ŚL. UL. 26 MARCA 51  
TEL./FAX 32 45 91 837 i 838  
DZIAŁ ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH I ZAOPATRZENIA

---

20. Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie środków z tytułu pożyczki w danym miesiącu nastąpi pod warunkiem spłaty za poprzedni miesiąc, a maksymalna kwota udzielonej przez Wykonawcy pożyczki nie przekroczy 2 000 000,00 zł.

**Odpowiedź:** Zamawiający potwierdza.

21. Prosimy o potwierdzenie czy w ogłoszonym postępowaniu Zamawiający dopuszcza udział Wykonawców uprawnionych do udzielania pożyczek tj. instytucji finansowych zajmujących się udzielaniem finansowania i będących jednocześnie podmiotami nie bankowymi w rozumieniu art. 178 ust 1 ustawy – Prawo bankowe.

**Odpowiedź:** Tak. Dopuszcza się udział innych instytucji finansowych nie podlegających regulacji Prawa bankowego. Zmianie ulega zapis w SIWZ rozdział V pkt. 1 ppkt.1 oraz rozdział VI pkt.1 ppkt 2.

22. W przypadku zgody na powyższe prosimy o zmianę warunku zawartego w rozdziale V pkt 1 ppkt 1) SIWZ oraz rozdziale VI pkt 1 ppkt 2 SIWZ poprzez wykreślenie warunku dotyczącego posiadania Zezwolenia na prowadzenie działalności bankowej lub ograniczenie wymogu jedynie w stosunku do Banków.

**Odpowiedź:** Dopuszcza się udział innych instytucji finansowych nie podlegających regulacji Prawa bankowego. Zmianie ulega zapis w SIWZ rozdział V pkt. 1 ppkt.1 oraz rozdział VI pkt.1 ppkt 2.

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

**Odpowiedź:** Ilość łóżek 622.

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

**Odpowiedź:** Wartość użyczonej aparatury i sprzętu wynosi 210 094,00 zł. Pozostała część majątku stanowi majątek Zamawiającego.

25. Prosimy o odpowiedź, czy w przypadku jeśli wewnętrzne procedury Wykonawcy nakazują stosowanie przy tego typu umowach odsetek za opóźnienia w wysokości odsetek przewidzianych w art. 359 § 2 <sup>1</sup> Kodeksu Cywilnego, Zamawiający wyrazi na to zgodę?

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

26. W związku z koniecznością realizacji obowiązków Wykonawcy wynikających z ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy poniższego zapisu – „Umowa wchodzi w życie z dniem złożenia ostatniego podpisu przez osobę reprezentującą Wykonawcę. Dzień zawarcia umowy jest odnotowywany przy nazwisku reprezentanta Wykonawcy.”

**Odpowiedź:** Tak.

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

**Odpowiedź:** Załącznikiem do umowy będzie oferta wykonawcy.

28. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający podpisze umowę na wzorze przedstawionym przez Wykonawcę, uwzględniając zapisy SIWZ?

**Odpowiedź:** Tak, jednakże należy uwzględnić istotne postanowienia zawarte w SIWZ. Prosimy wzór umowy załączyć do oferty.

29. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający nie wymaga dołączania do oferty wzoru umowy pożyczki.

**Odpowiedź:** Prosimy dołączyć wzór umowy do oferty.

30. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający podpisze, weksel wraz z deklaracją wekslową na wzorze Wykonawcy.

**Odpowiedź:** Zamawiający potwierdza.

31. Zamawiający w rozdziale III ust 2 pkt 18 SIWZ wskazuje, iż dla celów porównywalności należy przyjąć uruchomienie środków 19.11.2015 r. Z kolei w rozdziale XIV ust. 8 SIWZ oraz w rozdziale XVIII ust. 21 SIWZ Zamawiający wskazuje, iż jako datę uruchomienia środków należy przyjąć 15.11.2015 r. W związku z tym prosimy o ujednolicenie zapisów i jednoznaczne wskazanie terminu uruchomienia środków dla celów obliczeniowych.

**Odpowiedź:** W celu obliczenia ceny należy przyjąć:

- 1) Wartość pożyczki – 2 000 000,00
- 2) Wibor 3M z dnia 14.10.2015r. +stała marża Wykonawcy wyrażona w%
- 3) Hipotetyczną ilość dni wykorzystania pożyczki w miesiącu tj. 10 dni
- 4) 36 miesięcy
- 5) 19.11.2015r jako hipotetyczna datę uruchomienie pożyczki dla oferentów w celu wyliczenia i porównania ofert.

2000 000,00 x 10dni

----- x %(WIBOR 3M+stała marża Wykonawcy)x36m-cy

365

32. Prosimy o potwierdzenie, że faktyczny termin uruchomienia 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.

**Odpowiedź:** Zamawiający potwierdza.

33. Prosimy o potwierdzenie, że do wyliczenia odsetek Oferenci mają przyjąć, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni i rok obrachunkowy wynosi 365 dni także dla lat przestępnych. W przypadku odmiennej interpretacji prosimy wskazać według jakiego kalendarza należy obliczać odsetki.

**Odpowiedź:** Zamawiający potwierdza.

34. W związku z zapisami SIWZ mówiącymi o możliwości wcześniejszej spłaty umowy, prosimy Zamawiającego o wskazanie terminu w jakim poinformuje Wykonawcę o zamiarze wcześniejszej spłaty, np. 7 dni przed planowaną spłatą.

**Odpowiedź:** Wprowadza się zapis w SIWZ: rozdział III. Pkt.2 ppkt. 9 oraz XVIII pkt.12., „Możliwość przedterminowej spłaty pożyczki bez dodatkowych kosztów oraz konieczności powiadamiania Pożyczkodawcy o zamiarze spłaty” oraz w rozdziale III.pkt. 2 ppkt. 15 oraz XVIII pkt. 18. „Zamawiający zastrzega sobie prawo do przedterminowej spłaty pożyczki bez dodatkowych kosztów oraz konieczności powiadamiania Pożyczkodawcy o zamiarze spłaty.”

35. Prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie zapisu do umowy pożyczki:

„Zamawiający zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty pożyczki bez dodatkowych obciążeń w postaci prowizji, z tym zastrzeżeniem, że w razie zwrotu transzy pożyczki przez Zamawiającego w terminie do 5 dni od dnia jej wydania, Wykonawcy przysługuje wynagrodzenie w postaci odsetek bieżących za 5 dni liczonych od dnia wydania transzy pożyczki i jest płatna wraz z transzą pożyczki.”

**Odpowiedź:** Zamawiający wyraża zgodę: w razie zwrotu transzy pożyczki przez Zamawiającego w terminie do 3 dni od dnia jej wydania Wykonawcy przysługuje wynagrodzenie w postaci odsetek bieżących za 3 dni liczonych od dnia wydania transzy pożyczki. Spłata odsetek od pożyczki nastąpi w dniu wydania pożyczki, polegająca na uruchomieniu transzy pożyczki pomniejszonej o kwotę należnych odsetek za miesiąc poprzedni.



POWIATOWY PUBLICZNY ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ  
W RYDUŁTOWACH I WODZISŁAWIU ŚL.  
Z SIEDZIBĄ W WODZISŁAWIU ŚLĄSKIM  
44-300 WODZISŁAW ŚL. UL. 26 MARCA 51  
TEL./FAX 32 45 91 837 i 838  
DZIAŁ ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH I ZAOPATRZENIA

36. W rozdziale III pkt 2 ppkt 3 SIWZ oraz w rozdziale XVIII pkt 6 SIWZ Zamawiający wskazał, iż spłata nastąpi „do 30-go każdego miesiąca kalendarzowego”. Z kolei w rozdziale III pkt 2 ppkt 11 SIWZ oraz w rozdziale XVIII pkt 14 SIWZ Zamawiający określił termin spłaty pożyczki „do ostatniego dnia każdego miesiąca”.

Ponadto w rozdziale III pkt 2 ppkt 18 SIWZ, rozdziale XIV pkt 8 ppkt 1 SIWZ, rozdziale XVIII pkt 21 SIWZ określono, że do wyliczenia ceny oferty należy przyjąć wykorzystanie pożyczki jedynie w trakcie 8 dni w miesiącu. Zakładając uruchomienie 8-go dnia każdego miesiąca i spłatę po 8 dniach korzystania pożyczki, termin spłaty każdej transzy powinien przypadać na 16-go każdego miesiąca. Z zapisów przytoczonych w poprzednim akapicie wynika, iż Zamawiający może korzystać z pożyczki od 20 do 23 dni (w zależności od liczby dni w miesiącu), za wyjątkiem transz uruchamianych w marcu 2016 r.

Prosimy zatem o:

- a) ujednolicenie zapisów i jednoznaczne określenie terminu spłaty pożyczki dla poszczególnych transz
- b) korektę liczby dni korzystania z pożyczki tak, aby odpowiadała możliwie najdłuższemu terminowi od uruchomienia do spłaty. Pozostawienie zapisów w obecnym kształcie jest krzywdzące dla Wykonawcy, gdyż w przypadku korzystania z pożyczki przez okres dłuższy niż 8 dni Wykonawca nie będzie mógł naliczyć odsetek za cały okres korzystania z pożyczki, a jedynie za pierwszych 8 dni. Wynika to z faktu, iż na gruncie ustawy niemożliwe jest zwiększenie ceny w stosunku do wartości oferty.

**Odpowiedź:** Zamawiający zwróci każdorazowo kwotę pożyczki do ostatniego dnia każdego miesiąca, za wyjątkiem miesiąca marzec 2016 i kwiecień 2016, gdzie pożyczka będzie uruchomiona do dnia 8.03.2016r. ze spłatą do dnia 15.03.2016r. oraz w dniu 25.03.2016r. ze spłatą do dnia 15.04.2016r.

Zapis w rozdziale XVIII pkt. 21 wykreślony będzie z umowy.

37. Prosimy o potwierdzenie, iż Zamawiający może wypłacić transzę pożyczki raz w miesiącu, za wyjątkiem marca 2016 r. (uruchomienie do 08.03.2016 r. i 25.03.2016 r.), co wiąże się z tym, że w kwietniu 2016 r. nie nastąpi uruchomienie transzy.

**Odpowiedź:** Zamawiający potwierdza.

38. Zgodnie z zapisami SIWZ spłata odsetek ma następować poprzez potrącenie z kolejnej uruchamianej transzy. W związku z tym prosimy o potwierdzenie, iż odsetki naliczone dla ostatniej transzy (uruchomionej do 8.12.2018 r.) zostaną uregulowane poprzez płatność przelewem w dniu zwrotu kwoty uruchomionej pożyczki. W przypadku odmiennej interpretacji prosimy wskazać sposób oraz termin płatności raty odsetkowej dla ostatniej transzy.

**Odpowiedź:** Odsetki będą płatne przelewem w dniu zwrotu pożyczki.

39. Wykonawca zobowiązany jest do comiesięcznego informowania Zamawiającego o wysokości naliczonych odsetek do 8-go dnia następnego miesiąca po uruchomieniu danej transzy. W związku z tym prosimy o potwierdzenie, że harmonogram przesłany do Zamawiającego z informacją o wysokości należnych odsetek będzie wystarczającym zawiadomieniem, na podstawie którego nastąpi ich zapłata. Ponadto prosimy Zamawiającego o wykreślenie warunku dot. wystawiania faktur VAT dot. wysokości naliczonych odsetek. Znacznie ułatwi to proces rozliczania i obsługi umowy.

**Odpowiedź:** Prosimy o wystawianie faktur.

40. Prosimy o zmianę zapisu XIV pkt 9 SIWZ i nadanie mu brzmienia:

„Cenę stanowi iloczyn kwoty kredytu, łącznego oprocentowania (WIBOR 3M + stała marża Wykonawcy) i liczby dni wykorzystania pożyczki w miesiącu **podzielonej przez liczbę dni w roku** zgodnie z pkt 8 niniejszego rozdziału. Należy przyjąć 36 uruchomień i spłat zgodnie z postanowieniami zawartymi w rozdz. III „Przedmiot zamówienia” oraz rozdz. XVIII „Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego.”

**Odpowiedź:** Zamawiający wyraża zgodę jednak ze zmianą zapisu „Cenę stanowi iloczyn kwoty kredytu...” na „Cenę stanowi iloczyn kwoty pożyczki...”.

41. W rozdziale XI SIWZ Zamawiający określił, iż termin związania ofertą wynosi 30 dni. Z kolei w formularzu ofertowym w pkt 6 wskazano, iż termin ten wynosi 60 dni. W związku z tym prosimy o poprawę omyłki w formularzu ofertowym w pkt 6 polegającej na wskazaniu 30-dniowego terminu związania ofertą.

**Odpowiedź:** Termin związania ofertą wynosi 30 dni.

42. Prosimy o wskazanie jakie dni Zamawiający uznaje za dni robocze.

---

[www.zoz.wodzislaw.pl](http://www.zoz.wodzislaw.pl)

adres e- mail: [przetargi@zoz.wodzislaw.pl](mailto:przetargi@zoz.wodzislaw.pl)

**Odpowiedź:** Dni robocze od poniedziałku do piątku.

43. Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że wydanie kolejnej transzy pożyczki nastąpi pod warunkiem terminowej spłaty poprzedniej miesięcznej transzy pożyczki.

**Odpowiedź:** Zamawiający potwierdza.

44. Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że pożyczka uruchomiona będzie do 8 dnia każdego kolejnego miesiąca na pisemny wniosek Zamawiającego, złożony do Wykonawcy w terminie nie krótszym niż **4 dni** przed planowanym terminem przełania środków na konto Zamawiającego. W przypadku innego terminu prosimy o jego wskazanie.

**Odpowiedź:** Zamawiający potwierdza.

45. Czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie do umowy następującego zapisu:

„W przypadku uchybienia terminowi płatności kwoty pożyczki o okres dłuższy niż 3 dni, licząc od dnia jej wymagalności lub zapłacenia w tym terminie raty w niepełnej wysokości:

- a. Strony ustalają, że pozostała część długu staje się w całości wymagalna poprzez złożenie odpowiedniego oświadczenia przez Pożyczkodawcę.

**Odpowiedź:** Zamawiający wyraża zgodę.

- b. Pożyczkodawca ma prawo odstąpić od umowy poprzez złożenie odpowiedniego oświadczenia”.

**Odpowiedź:** Zamawiający nie wyraża zgody.

46. W związku z oprocentowaniem pożyczki w oparciu o WIBOR 3 M prosimy Zamawiającego:

- a) o wskazanie daty przyjmowania wartości WIBOR dla aktualizacji harmonogramu. Wykonawca proponuje, aby dla aktualizacji harmonogramu przyjmować wartość WIBOR z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc uruchomienia transzy
- b) o potwierdzenie, iż okres rozliczeniowy wynosi 3 miesiące
- c) o wskazanie terminu zawiadomienia o aktualizacji harmonogramu przez Wykonawcę od momentu obowiązywania nowej wartości stawki WIBOR (np. 14 dni) oraz o potwierdzenie, że Zamawiający oczekuje zawiadomienia w pierwszej kolejności drogą elektroniczną tj. faxem bądź mailem na wskazany adres, a następnie listem poleconym.
- d) o potwierdzenie, że zmiana oprocentowania umowy pożyczki spowodowana zmianą stopy WIBOR, nie stanowi jej zmiany i nie wymaga jej wypowiedzenia, ani zawarcia z Zamawiającym aneksu do umowy

**Odpowiedź:** Zamawiający wyraża zgodę.

47. 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 odpowiedzi negatywnej prosimy o wskazanie terminu w jakim Zamawiający wystawi weksel In blanco.

**Odpowiedź:** Zabezpieczenie pożyczki będzie ustanowione w dniu podpisania umowy. Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

48. Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że Zamawiający zobowiązuje się, że będzie dostarczał do Wykonawcy półrocznie, w terminie do ostatniego dnia miesiąca następującego po zakończeniu półrocza kalendarzowego, za poprzednie półrocze sprawozdania finansowe w postaci rachunku wyników oraz bilansu -01 lub sprawozdanie F-01, pod rygorem odstąpienia przez Pożyczkodawcę od Umowy.

**Odpowiedź:** Zamawiający potwierdza że będzie dostarczał półrocznie do ostatniego dnia miesiąca następującego po zakończeniu półrocza kalendarzowego sprawozdania FO1, po uprzednim pisemnym uprzedzeniu przez Wykonawcę o obowiązującym Pożyczkobiorcę terminie.

49. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na dodatkowe zabezpieczenie w postaci cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ?

50. W przypadku zgody na cesję wierzytelności z NFZ czy Zamawiający:

- a) zobowiązuje się aktualizować to zabezpieczenie tak aby kwota pożyczki pozostała do spłaty, wraz z wynagrodzeniem, była w pełni zabezpieczona?
- b) potwierdza, że zawrze z Wykonawcą odrębną umowę cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ na wzorze Wykonawcy celem zabezpieczenia udzielanej kwoty pożyczki? Umowa cesji z kontraktu z NFZ pozwoli szczegółowo określić obowiązki stron oraz warunki, po spełnieniu których Wykonawca będzie uprawnio-



POWIATOWY PUBLICZNY ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ  
W RYDUŁTOWACH I WODZISŁAWIU ŚL.  
Z SIEDZIBĄ W WODZISŁAWIU ŚLĄSKIM  
44-300 WODZISŁAW ŚL. UL. 26 MARCA 51  
TEL./FAX 32 45 91 837 i 838  
DZIAŁ ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH I ZAOPATRZENIA

ny do realizacji zabezpieczenia. Czy Zamawiający wymaga dołączenia do oferty wzoru umowy cesji z kontraktu z NFZ?

- c) dopuszcza wprowadzenie do umowy zapisu, zgodnie z którym uruchomienie środków nastąpi po podpisaniu umowy cesji z kontraktu z NFZ? W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o wskazanie terminu w jakim Zamawiający podpisze z Wykonawcą umowę cesji z kontraktu z NFZ.
- d) dopuszcza wprowadzenie do umowy zapisu, zgodnie z którym uruchomienie środków nastąpi pod warunkiem uzyskania przez Zamawiającego zgody NFZ na cesję z kontraktu z NFZ? W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o wskazanie terminu w jakim Zamawiający uzyska zgodę NFZ na cesję z kontraktu z NFZ, Wykonawca proponuje 30 dni od podpisania umowy pożyczki.
- e) potwierdza, że udostępni Wykonawcy kopię kontraktu z NFZ?
- f) potwierdza, że w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu będącego zabezpieczeniem spłaty w czasie obowiązywania umowy, Zamawiający zobowiązuje się do ustanowienia cesji z co najmniej jednej innej umowy o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej zawartej między Zamawiającym a NFZ i ustanowienia na niej zabezpieczenia na pozostały okres trwania umowy.
- g) 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.

**Odpowiedź:** Ad. 49 i 50: Nie, Zamawiający nie wyraża zgody.

51. Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

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

**Odpowiedź:** Kontrakt do wglądu w siedzibie Zamawiającego. Sprawozdania finansowe za rok 2013 i 2014 umieszczone są na stronie internetowej jako załączniki.

W załączeniu poprawiony Załącznik ofertowy oraz Uchwała Rady Społecznej.

Z poważaniem