

**Odpowiedzi na zadane pytania dotyczące
„Zapytania ofertowego na udzielenie kredytu/pożyczki w
wysokości 15 000 000,00 zł”**

1. Prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy możliwości postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku opóźnień w płatności rat o okres dłuższy niż 30 dni. Powyższe jest standardem przyjętym w usługach udzielania finansowania. Brak zgody na wprowadzenie możliwości postawienia kredytu/pożyczki w stan wymagalności w przypadku opóźnień w płatnościach, znacznie zwiększa ryzyko transakcji, co będzie uwzględniane przy kalkulacji kosztu usługi.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę na możliwość postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku opóźnień w płatności rat o okres dłuższy niż 60 dni.

2. Prosimy o potwierdzenie, że karencja w spłacie kapitału dotyczy pierwszych 6 rat.

Odp. Tak. Karencja w spłacie kapitału dotyczy pierwszych 6 rat kapitałowych.

3. W związku z wskazanym zabezpieczeniem w postaci cesji 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?

Odp. Tak. Zamawiający zobowiązuje się do aktualizacji zabezpieczenia 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 uprawniony do realizacji zabezpieczenia. Czy Zamawiający wymaga dołączenia do oferty wzoru umowy cesji z kontraktu z NFZ?

Odp. Tak Zamawiający potwierdza zawarcie odrębnej umowy cesji wierzytelności z kontraktu NFZ oraz Zamawiający nie 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?.

Odp. Nie. Zamawiający nie dopuszcza wprowadzenia zapisu, zgodnie z którym uruchomienie środków nastąpi po podpisaniu umowy cesji z kontraktu z NFZ .

d) potwierdza, że udostępni Wykonawcy kopię kontraktu z NFZ?

Odp. Tak. Zamawiający udostępni kopię kontraktu stanowiącego zabezpieczenie umowy.

e) 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.

Odp. Tak. 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.

f) 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.

Odp. Tak. Kontakt – umowa leczenia szpitalnego stanowi zabezpieczenie pożyczki w kwocie 30.000.00,00 zł i obowiązuje do 22.09.2022r.

4. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na dodatkowe zabezpieczenie w postaci weksła własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową?

Odp. Nie. Zamawiający nie wyraża zgody na dodatkowe zabezpieczenie.

5. Czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie do umowy pożyczki zapisu, zgodnie z którym udostępnienie Zamawiającemu kwoty pożyczki nastąpi pod warunkiem ustanowienia zabezpieczenia w postaci weksła in blanco? W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o wskazanie terminu w jakim Zamawiający wystawi weksel In blanco.

Odp. Nie. Zamawiający nie dopuszcza wprowadzenia zapisu dotyczącego udostępnienie Zamawiającemu kwoty pożyczki pod warunkiem ustanowienia zabezpieczenia w postaci weksła in blanco.

6. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający podpisze weksel wraz z deklaracją wekslową na wzorze Wykonawcy. Czy Zamawiający wymaga dołączenia wzorów w/w dokumentów do oferty?

Odp. Nie

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

Odp. Tak. Zabezpieczenia umowy pożyczki będą obejmować wartość umowy wraz z całkowitym kosztem jej udzielenia

8. Czy Zamawiający potwierdza, że koszty ustanowienia zabezpieczeń ponosi Zamawiający?

Odp. Tak. Koszty ustanowienia zabezpieczeń ponosi Zamawiający

9. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na dołączenie do oferty oświadczenia, iż Wykonawca zobowiązuje się do zawarcia umowy na warunkach wskazanych w zaproszeniu zamiast wzoru umowy?

Odp. Nie. Do oferty należy dołączyć projekt umowy.

10. Prosimy o potwierdzenie, że do wyliczenia odsetek Oferenci mają przyjąć, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni i rok obrachunkowy wynosi 365 dni, a w latach przestępnych 366 dni. W przypadku odmiennej interpretacji prosimy wskazać według jakiego kalendarza należy obliczać odsetki.

Odp. Tak. Miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni i rok obrachunkowy wynosi 365 dni, a w latach przestępnych 366 dni.

11. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku opóźnień w spłacie Zamawiający może naliczać odsetki ustawowe za opóźnienie w płatności określone w ustawie z dnia 8 marca 2013 roku o terminach zapłaty w transakcjach handlowych? W przypadku odpowiedzi negatywnej, pragniemy poinformować, iż na podstawie art. 13 ustawy o terminach zapłaty w transakcjach handlowych postanowienia umowy wyłączające lub ograniczające uprawnienia wierzyciela lub obowiązki dłużnika do naliczania odsetek za opóźnienie z niniejszej ustawy są nieważne, zatem zapisy art. 8 powyższej ustawy stosuje się odpowiednio.

Odp. Tak. W przypadku opóźnień w spłacie Wykonawca może naliczać odsetki ustawowe za opóźnienie w płatności określone w ustawie z dnia 8 marca 2013 roku o terminach zapłaty w transakcjach handlowych.

12. Prosimy o potwierdzenie, że termin spłat rat kapitałowych i odsetkowych ma przypadać w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca (i takie terminy należy wskazać w harmonogramie spłat dla celów obliczeniowych), z zastrzeżeniem, iż w przypadku, gdy ostatni dzień kalendarzowy miesiąca wypada w dniu wolnym od pracy, spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po wyznaczonym terminie.

Odp. Tak. Zamawiający potwierdza, że termin spłat rat kapitałowych i odsetkowych ma przypadać w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca.

13. Prosimy o potwierdzenie, że za dzień roboczy Zamawiający uznaje dni od poniedziałku do piątku.

Odp. Tak. Zmawiający potwierdza.

14 . Prosimy o potwierdzenie, że wypłata pożyczki nastąpi jednorazowo w terminie do 2 dni roboczych od daty zawarcia umowy na rachunek bankowy wskazany przez WSS nr 4 w Bytomiu.

Odp. Tak. Wypłata pożyczki nastąpi jednorazowo w terminie do 2 dni roboczych od daty zawarcia umowy na rachunek bankowy wskazany przez WSS nr 4 w Bytomiu.

15 Prosimy o potwierdzenie, że raty odsetkowe będą płatne w okresie karencji kapitału.

Odp. Tak. Raty odsetkowe będą płatne w okresie karencji kapitału.

16. Prosimy o potwierdzenie, iż spłata pierwszej raty odsetkowej nastąpi począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uruchomiono środki. W przypadku odmiennej interpretacji prosimy wskazać sposób spłaty.

Odp. Tak. Spłata pierwszej raty odsetkowej nastąpi począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uruchomiono środki

17. Prosimy 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.

Odp. Tak. Zmiana oprocentowania umowy pożyczki spowodowana zmianą stopy WIBOR, nie stanowi jej zmiany i nie wymaga jej wypowiedzenia, ani zawarcia z Zamawiającym aneksu do umowy

18. Prosimy wyłącznie dla celów porównywalności ofert o wskazanie konkretnej (hipotetycznej) daty uruchomienia kwoty pożyczki (np. 19.12.2016 r.) i potwierdzeniu, że do wyliczenia ceny oferty należy przyjąć jednorazową wypłatę całej kwoty pożyczki. Taki zabieg pozwala na zapewnienie porównywalności oraz transparentności ofert składanych Zamawiającemu i ogranicza stosowanie przez Oferentów nieuczciwych praktyk.

Odp. 23.12.2016r. to hipotetyczna data uruchomienia środków .

19 Prosimy o potwierdzenie, że dla celów obliczeniowych należy przyjąć, że pierwsza rata kapitałowa po okresie karencji przypadać będzie w dn. 31.07.2017 r. i taką datę należy przyjąć do harmonogramu spłat. W przypadku odmiennej interpretacji prosimy o wskazanie daty płatności pierwszej raty kapitałowo-odsetkowej po okresie karencji.

Odp. Tak. Dla celów obliczeniowych należy przyjąć, że pierwsza rata kapitałowa po okresie karencji przypadać będzie w dn. 31.07.2017 r.

20. 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.

Odp. Tak. Faktyczny termin wypłaty środków nie będzie wcześniejszy niż termin wskazany przez Zamawiającego do obliczenia ceny oferty.

21. Prosimy o potwierdzenie, że spłata kapitału nastąpi w 120 miesięcznych ratach po 6 miesiącach okresu karencji w spłacie kapitału. W przeciwnym przypadku prosimy o wskazanie, w jakim momencie i w jakiej formie Zamawiający może skorzystać z okresu karencji.

Odp. Tak. Spłata kapitału nastąpi w 120 miesięcznych ratach po 6 miesiącach okresu karencji w spłacie kapitału.

22 .Prosimy o potwierdzenie, że okresy odsetkowe pokrywają się z datami płatności rat wskazanymi w harmonogramie. przypadku odmiennej interpretacji prosimy wskazać jak mają być liczone okresy odsetkowe.

Odp. Tak. Okresy odsetkowe pokrywają się z datami płatności rat wskazanymi w harmonogramie.

23. Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

- danych finansowych Zamawiającego w zakresie rachunku Zysków i Strat oraz Bilansu za dwa ostatnie lata i okres bieżący.

Odp. Dane w formie załącznika udostępniono na stronie internetowej www.szpital4.bytom.pl