Brzozów, 2017-03-02

SZPiGM 0610A/7/2017

**ODPOWIEDZI NA PYTANIA WYKONAWCÓW**

Zamawiający udziela odpowiedzi na pytania wykonawców zadane w postępowaniu na usługę udzielenia kredytu bankowego:

**Pytanie 1**

Prosimy o potwierdzenie, że spłata kredytu będzie następować w równych ratach kapitałowych z zastrzeżeniami, że ewentualnie ostatnia rata może być ratą wyrównującą (w nawiązaniu do zapisów pkt. 2 ppkt. 2 zaproszenia do złożenia oferty opublikowanego 27 lutego 2017 roku).

**Odpowiedź**

Zamawiający potwierdza, że spłata kredytu będzie następować w równych ratach kapitałowych z zastrzeżeniami, że ewentualnie pierwsza lub ostatnia rata może być ratą wyrównującą.

**Pytanie 2**

W odniesieniu do zapisu pkt. 2 ppkt. 6 tiret 2 zaproszenia prosimy o zgodę na zmianę zapisu zgodnego z procedurami Wykonawcy:

„do umowy: oprocentowanie kredytu w dniu zawarcia umowy to suma stawki WIBOR 3M ustalonej na ostatni dzień roboczy poprzedniego kwartału kalendarzowego przed zawarciem umowy i stałej marży wykonawcy i ma zastosowanie do końca kwartału kalendarzowego, w którym zawarto umowę.”

**Odpowiedź**

Zamawiający wyraża zgodę na wyżej wymienione.

**Pytanie 3**

Ze względu na procedury obowiązujące u wykonawcy, prosimy o umożliwienie rekalkulacji stawki WIBOR 3M wg poniższego algorytmu:

1. Zmiana stawki następuje kwartalnie, kwartały rozliczeniowe pokrywają się z kwartałami kalendarzowymi,
2. Zmiana stawki następuje zawsze pierwszego dnia miesiąca będącego początkiem nowego kwartału (czyli zmiana stawki ma miejsce zawsze 1 stycznia, 1 kwietnia, 1 lipca i 1 października),
3. Stawka zmienia się zawsze, bez względu na wysokość różnicy w stosunku do poprzednio obowiązującej stawki,
4. Wartość stawki jest równa stawce WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego poprzedniego kwartału

(w nawiązaniu do zapisów pkt. 2 ppkt. 6 zaproszenia)

**Odpowiedź**

Zamawiający wyraża zgodę na wyżej wymienione.

**Pytanie 4**

Prosimy o zgodę aby spłata rat kapitału i/lub odsetek odbywała się w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca, a tym samym, aby takie terminy płatności rat wykonawcy uwzględnili w przygotowywanych przez siebie ofertach (w nawiązaniu do zapisów pkt. 2 ppkt. 7 i 13 zaproszenia). Ewentualnie: jeśli ostatni dzień miesiąca jest dniem wolnym od pracy, spłata następować będzie w pierwszym dniu roboczym.

**Odpowiedź**

Zamawiający wyraża zgodę na obydwa rozwiązania.

**Pytanie 5**

Prosimy o potwierdzenie – przy założeniu deklarowanego uruchomienia kredytu do 31 marca 2017 r. – że:

1. Spłata pierwszej raty kapitałowo-odsetkowej nastąpi w dniu 30.04.2017 r.
2. Spłata ostatniej raty kapitałowo-odsetkowej nastąpi w dniu 31.03.2027 r.

lub, gdy odpowiedź na pytanie 4 jest twierdząca:

1. Spłata pierwszej raty kapitałowo-odsetkowej nastąpi w dniu 28.04.2017 r. lub 2.05 2017 r.
2. Spłata ostatniej raty kapitałowo-odsetkowej nastąpi w dniu 31.03.2027 r.

**Odpowiedź**

Zamawiający dopuszcza zaproponowanie następujących rozwiązań:

1. Spłata pierwszej raty odsetkowej 30.04.2017 r., pierwszej raty kapitałowej 30.04.2018 r.
2. Spłata ostatniej raty kapitałowo-odsetkowej nastąpi w dniu 31.03.2027 r.

lub

1. Spłata pierwszej raty odsetkowej 28.04.2017 r., pierwszej raty kapitałowej 30.04.2018 r.
2. Spłata ostatniej raty kapitałowo-odsetkowej nastąpi w dniu 31.03.2027 r.

**Pytanie 6**

W związku z zapisami pkt. 2 ppkt. 9 zaproszenia, prosimy o podanie minimalnej szacowanej kwoty wykorzystania kredytu.

**Odpowiedź**

Zamawiający szacuje wykorzystanie na poziomie 100 %.

**Pytanie 7**

W związku z zastrzeżeniem przez zamawiającego prawa do wcześniejszej spłaty kredytu (zgodnie z zapisami pkt. 2 ppkt. 11 zaproszenia), prosimy o:

1. Potwierdzenie, że ewentualna wcześniejsza spłata części lub całości kapitału nastąpi w terminie płatności raty,
2. Potwierdzenie, że ewentualna wcześniejsza spłata części lub całości kapitału nastąpi po uprzednim zawiadomieniu pisemnym wykonawcy (listem poleconym) na co najmniej 10 dni przed terminem wcześniejszej spłaty,
3. Wskazanie wcześniejszego terminu, w jakim może dojść do wcześniejszej spłaty wraz z określeniem minimalnej kwoty spłaty

**Odpowiedź**

Zamawiający potwierdza, że:

1. ewentualna wcześniejsza spłata części lub całości kapitału nastąpi w terminie płatności raty,
2. ewentualna wcześniejsza spłata części lub całości kapitału nastąpi po uprzednim zawiadomieniu pisemnym wykonawcy (listem poleconym) na co najmniej 10 dni przed terminem wcześniejszej spłaty,

Zamawiający na obecną chwilę nie planuje konkretnego terminu ewentualnej wcześniejszej spłaty kredytu.

**Pytanie 8**

Prosimy o podanie:

1. celu
2. zakresu
3. kryteriów oceny stosowanych podczas

negocjacji o których mowa w pkt. 2 ppkt. 12 zaproszenia, a które mają prowadzić do wyboru formy zabezpieczenia kredytu.

**Odpowiedź**

Zamawiający odstąpi od negocjacji o ile oferta wykonawcy zawierać będzie informację które formy zabezpieczenia kredytu zostają wybrane przez wykonawcę, przy czym zamawiający dopuszcza wybór dwóch z trzech zaproponowanych form zabezpieczenia.

**Pytanie 9**

Prosimy o potwierdzenie, że Szpital dopuszcza ustanowienie łącznie co najmniej dwóch zabezpieczeń kredytu, tj:

1. weksel in blanco oraz
2. cesję z kontraktu z NFZ

(w nawiązaniu do zapisów pkt. 2 ppkt. 12 zaproszenia).

**Odpowiedź**

Zamawiający potwierdza, że dopuszcza ustanowienie łącznie dwóch zabezpieczeń kredytu.

**Pytanie 10**

Zamawiający jako zabezpieczenie kredytu wskazuje m.in. cesję z kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia (pkt. 2 ppkt. 12 zaproszenia). W związku z tym prosimy o:

1. udostępnienie kopii kontraktu z NFZ, na którym zostanie ustanowione zabezpieczenie lub podanie

- numeru umowy (nr pierwotny i ostatni numer porządkowy)

- daty zawarcia oraz terminu obowiązywania umowy

1. Informację, czy wierzytelność z kontraktu, który ma być przedmiotem zabezpieczenia, jest przedmiotem zabezpieczenia dla innego podmiotu? Jeśli tak, prosimy o wskazanie kwoty i terminu zapadalności zobowiązania oraz wskazanie podmiotu, na rzecz którego cesja została ustanowiona,
2. Informację, czy kontrakt z NFZ, proponowany jako zabezpieczenie, jest wolny od zajęć sądowych i egzekucyjnych, a wierzytelność nie jest sporna, przeterminowana lub przedawniona?

**Odpowiedź**

Zamawiający w załączeniu przekazuje kopię umowy. Wierzytelność z kontraktu, który ma być przedmiotem zabezpieczenia nie jest przedmiotem zabezpieczenia dla innego podmiotu. Zamawiający potwierdza, że kontrakt z NFZ, proponowany jako zabezpieczenie, jest wolny od zajęć sądowych i egzekucyjnych, a wierzytelność nie jest sporna, przeterminowana lub przedawniona.

**Pytanie 11**

Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczenia kredytu będą obejmowały kwotę główną wraz z odsetkami.

**Odpowiedź.**

Zamawiający potwierdza, że zabezpieczenia kredytu będą obejmowały kwotę główną wraz z odsetkami.

**Pytanie 12**

W celu uzyskania porównywalności ofert (w nawiązaniu do dopuszczenia, jakiego zamawiający dokonał w pkt. 2 ppkt. 15 zaproszenia) prosimy o jednoznaczne określenie, w jakiej konwencji powinna być skalkulowana oferta, tj:

1. Przy założeniu rzeczywistej liczby dni w okresie odsetkowym oraz rzeczywistej liczby dni w roku czy też
2. Przy założeniu 30 dni w miesiącu oraz wyliczeń odsetek w oparciu o zasadę 360/360.

**Odpowiedź**

Oferta powinna być skalkulowana przy założeniu rzeczywistej liczby dni w okresie odsetkowym oraz rzeczywistej liczby dni w roku.

Przygotował: Sławomir Szałąjko, tel. 134309547