



DG-252/2-PN/58-2014

Rybnik, dnia 18.09.2014 r.

Do Wykonawców uczestniczących  
w postępowaniu o udzielenie zamówienia

### WYJAŚNIENIE – MODYFIKACJA 2

#### W PRZETARGU NIEOGRANICZONYM NA:

obsługę bankową na okres 36 miesięcy wraz z kredytem odnawialnym w rachunku bieżącym (zamówienie nr DG-252-PN/58-2014) ogłoszonym w Biuletynie Zamówień Publicznych w dniu 30.08.2014 r., pod nr 185963 – 2014

W związku z wniesionymi przez wykonawców kolejnymi zapytaniem (numeracja pytań i odpowiedzi stanowi kontynuację w stosunku do numeracji zawartej w piśmie nr DG-252/1-PN/58-2014 z dnia 10.09.2014 r.) zamawiający udziela poniższych odpowiedzi. Ponadto zamawiający wprowadza niżej podane modyfikacje.

**Pytanie 13:** „Proszę podać wszystkie zobowiązania wobec banków oraz wszystkie zobowiązania wobec podmiotów nie bankowych w układzie:

Lp.	Nazwa banku, leasingodawcy, faktora, pośrednika finansowego	Rodzaj transakcji	Kwota udzielona (w tys. zł)	Waluta	Zadłużenie ogółem	Zadłużenie przeterminowane		Data początkowa	Data zakończenia
						Kapitał (tys. zł)	Odsetki		
1.									
2.									

Zabezpieczenia dotyczące w/w zobowiązań

Lp.	Forma prawna zabezpieczenia / przedmiot zabezpieczenia	Wartość zabezpieczenia w dniu ustanowienia (tys. zł)
ad.1		
ad.2		

**Odpowiedź 13:** Zamawiający informuje, że na dzień 16.09.2014 r. nie posiada zadłużenia z tytułu kredytów bankowych i nie ma zawartej umowy leasingu.

Poniższe tabele zawierają odpowiedź na zadane pytanie wg stanu na dzień 31.08.2014 r.

Lp.	Nazwa banku, leasingodawcy, faktora, pośrednika finansowego	Rodzaj transakcji	Kwota udzielona (w tys. zł)	Waluta	Zadłużenie ogółem	Zadłużenie przeterminowane		Data początkowa	Data zakończenia
						Kapitał (tys. zł)	Odsetki		
1.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach	Umowa pożyczki	457 677,00	PLN	86 607,00	0	0	15.03.2007	15.03.2016

#### Telefony:

Centrala: 032 42-91-000 Główny Księgowy: 032 42-91-299 Dział Zamówień Publicznych: 032 42-91-287

Sekretariat: 032 42-91-251 Dział Organizacyjny: 032 42-92-613 Dział Zaopatrzenia: 032 42-91-214

Fax: 032 42-28-272

2.	Zakład Ubezpieczeń Społecznych w Rybniku – umowa nr 37	Układ ratalny	516 132,08	PLN	68 762,13	0	0	25.03.2011	25.02.2015
3.	Zakład Ubezpieczeń Społecznych w Rybniku – umowa nr 63	Układ ratalny	557 514,25	PLN	89 802,11	0	0	26.04.2011	25.03.2015
4.	Zakład Ubezpieczeń Społecznych w Rybniku – umowa nr 93	Układ ratalny	547 321,85	PLN	97 223,82	0	0	25.05.2011	27.04.2015
5.	Zakład Ubezpieczeń Społecznych w Rybniku – umowa nr 124	Układ ratalny	550 948,52	PLN	110 195,71	0	0	27.06.2011	25.05.2015
6.	Zakład Ubezpieczeń Społecznych w Rybniku – umowa nr 218	Układ ratalny	619 867,93	PLN	456 393,93	0	0	20.11.2013	20.10.2016
7.	Zakład Ubezpieczeń Społecznych w Rybniku – umowa nr 245	Układ ratalny	606 133,82	PLN	470 095,81	0	0	27.12.2013	25.11.2016
8.	Zakład Ubezpieczeń Społecznych w Rybniku – umowa nr 267	Układ ratalny	576 233,39	PLN	456 384,61	0	0	17.03.2014	15.12.2016
9.	Magellan S.A. jako pełnomocnik wierzyciela PRAXIMA KRAKPOL Sp. z o. o.	Porozumienie nowacyjne Faktoring powierniczy	318 542,00	PLN	287 034,43	0	0	31.08.2014	30.06.2015
10.	Magellan S.A. jako pełnomocnik wierzyciela PRAXIMA KRAKPOL Sp. z o. o.	Porozumienie nowacyjne Finansowanie należności	123 529,64	PLN	111 524,34	0	0	31.08.2014	30.06.2015

#### Zabezpieczenia dotyczące w/w zobowiązań

Lp.	Forma prawna zabezpieczenia / przedmiot zabezpieczenia	Wartość zabezpieczenia w dniu ustanowienia (tys. zł)
ad.1	1.Cesja wierzytelności z tytułu umowy 124/100443/01/2014 Leczenie szpitalne 2.Zastaw rejestrowy na aparacie do angiografii 3.Cesja praw z polisy ubezpieczeniowej ruchomości 4.Przelew wierzytelności z rachunku bankowego	458 tys. zł + 98 tys. zł (z tytułu ewentualnego zwrotu dotacji)+odsetki
ad.2 do ad.8	Brak	Nie dotyczy
ad.9 do ad.10	Brak	Nie dotyczy

**Pytanie 14:** „Proszę o informację o wyemitowanych papierach wierzycielskich na dzień 30.06.2014”

**Odpowiedź 14:** Zamawiający nie posiada wyemitowanych papierów wierzycielskich na dzień 30.06.2014 r.

**Pytanie 15:** „Proszę o informację udzielonych przez Zamawiającego poręczeniach, wystawionych wekslach własnych i innych zobowiązaniach pozabilansowych w formie:

Podmiot	Regon/ PESEL	Rodzaj zobowiązania	Kwota zobowiązania (tys. zł)	Waluta	Okres od - do

**Odpowiedź 15:** Informacje zawiera poniższa tabela:

Podmiot	Regon/ PESEL	Rodzaj zobowiązania	Kwota zobowiązania (tys. zł)	Waluta	Okres od - do
Województwo Śląskie	276284638	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową	169 tys. zł	PLN	Od 29.05.2014 do 26.11.2014
Województwo Śląskie	276284638	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową	29 tys. zł	PLN	Od 29.05.2014 do 31.10.2014

**Pytanie 16:** „Proszę o informację czy kredyt ma być dostępny dla zamawiającego przez cały miesiąc? Jeżeli tak to prosimy o rezygnację konieczności wcześniejszego informowania o kwocie odsetek ze względu na to że przy tak udostępnionym kredycie nie ma możliwości aby poinformować o końcowym saldzie odsetek. Takie ustawienie nie wymaga obsługi ręcznej przez co obniża koszt oferty.”

**Odpowiedź 16:** Zamawiający przewiduje okres kredytowania tylko w okresie między 7 i 15 dniem miesiąca - około 8 dni w miesiącu. Zamawiający informuje, że w piśmie DG-252/1-PN/58-2014 z dnia 10.09.2014 r. udzielił odpowiedzi na pytania dotyczące powyższej kwestii (w szczególności: na pytanie nr 5) i zmodyfikował treść załączników nr 1.1 – 1.3. Modyfikacja załącznika nr 1.1 objęła m. in. zmiany w zakresie punktów: II.5 i II.9 – co stanowi odpowiedź na niniejsze

pytanie. Zmodyfikowane zgodnie z ww. pismem brzmienie załączników nr 1.1 – 1.3 pozostaje aktualne.

**Pytanie 17:** „Prosimy możliwość pobierania automatycznie odsetek w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca bez względu na dni wolne. Takie ustawienie nie wymaga obsługi ręcznej przez co obniża koszt oferty.”

**Odpowiedź 17:** Zamawiający nie wyraża zgody. Jednocześnie informuje, że spłata odsetek nastąpić ma zgodnie z punktem II.9 zmodyfikowanego wcześniej załącznika nr 1.1.

**Pytanie 18:** „Czy Zamawiający przedłoży przed co rocznym uruchomieniem kredytu aktualne zaświadczenia z ZUS i US o niezaleganiu??”

**Odpowiedź 18:** Zamawiający przedłoży przed corocznym uruchomieniem kredytu aktualne zaświadczenia z ZUS i US.

**Pytanie 19:** „Proszę o informację, czy Zamawiający zgadza się na klauzulę kredytową:  
<<Kredytobiorca zapewnia, że w każdym czasie roszczenia Banku przeciw Niemu, wynikające z umowy kredytu, będą przynajmniej równorzędne w stosunku do roszczeń wszystkich innych wierzycieli, z wyłączeniem wierzytelności, którym pierwszeństwo zaspokojenia przysługuje z mocy prawa (pari passu).>>”

**Odpowiedź 19:** Zamawiający nie zgłasza zastrzeżeń do wprowadzenia do umowy klauzuli w brzmieniu określonym w pytaniu.

**Pytanie 20:** „Proszę o informację, czy zamawiający zgadza się aby dodatkowym zabezpieczeniem kredytu był weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.”

**Odpowiedź 20:** Zamawiający nie wyraża zgody na takie dodatkowe zabezpieczenie.

**Pytanie 21:** „Prosimy dopuszczenie następującej formy funkcjonowania kredytu:  
Kredyt udzielany formie kredytu w rachunku bieżącym, co oznacza możliwość składania dyspozycji płatniczych poniżej dostępnego salda do wysokości udzielonego kredytu (ujemne saldo w rachunku bieżącym do kwoty udzielonego kredytu). Spłaty kredytu następują automatycznie z wszystkich wpływów na rachunek bieżący (każdy wpływ na rachunek spłaca zaangażowanie, poprzez zmniejszenie salda ujemnego). Kredyt jest dostępny w każdym roku do ostatniego dnia roku. Ostateczna spłata kredytu następuje w pierwszym dniu roboczym następnego roku. W trakcie obowiązywania umowy kredytowej, która będzie zawierana na okres 36 miesięcy, po dokonaniu ostatecznej spłaty w pierwszym dniu roboczym danego roku możliwe jest ponowne udostępnienie kredytu na następny rok, na pisemny wniosek Zamawiającego, po ustanowieniu zabezpieczenia w formie przelewu wierzytelności z tytułu zawartej umowy o udzielaniu świadczeń opieki zdrowotnej z NFZ. Odsetki spłacane automatycznie w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca, bez wcześniejszego powiadamiania o kwocie odsetek.”

**Odpowiedź 21:** Zamawiający nie wyraża zgody na przedstawioną propozycję.

Zgodny z opisem przedmiotu zamówienia jest następujący sposób realizacji kredytu:

- Kredyt udzielany formie kredytu w rachunku bieżącym, co oznacza możliwość składania dyspozycji płatniczych poniżej dostępnego salda do wysokości udzielonego kredytu (ujemne saldo w rachunku bieżącym do kwoty udzielonego kredytu).
- Spłaty kredytu następują automatycznie z wszystkich wpływów na rachunek bieżący (każdy wpływ na rachunek spłaca zaangażowanie, poprzez zmniejszenie salda ujemnego).
- W trakcie obowiązywania umowy kredytowej, możliwe jest ponowne udostępnienie kredytu na następny 12 miesięczny okres, na pisemny wniosek zamawiającego, po ustanowieniu zabezpieczenia w formie przelewu wierzytelności z tytułu zawartej umowy o udzielaniu świadczeń opieki zdrowotnej z NFZ.

W pozostałym zakresie ujętym w pytaniu zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia zamawiający przewiduje:

- a. uruchomienie kredytu w okresie między 7 i 15 dniem miesiąca - zgodnie z punktem II.2 załącznika nr 1.1 do specyfikacji istotnych warunków zamówienia (stanowiącego równocześnie wzór załącznika nr 1.1 do oferty) - „**OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**”,
- b. - spłata kapitału między 9 i 15 dniem miesiąca, zgodnie ze zmodyfikowanym brzmieniem punktu II.5 załącznika nr 1.1,

- spłata odsetek - zgodnie ze zmodyfikowanym brzmieniem punktu II.9 załącznika nr 1.1.

**Pytanie 22:** „Prosimy o potwierdzenie, które dokładnie kontrakty będą zabezpieczeniem kredytu oraz o potwierdzenie, że wymienione kontrakty jak również przedstawione w przyszłych latach będą zabezpieczeniem tylko przedmiotowego kredytu.”

**Odpowiedź 22:** Zgodnie z załącznikiem nr 5.I (część 1 i 2) do specyfikacji istotnych warunków zamówienia zamawiający przewiduje zabezpieczenie kredytu w postaci cesji wierzytelności ustanowionej na następujących kontraktach z NFZ:

- Nr 124/100443/11/2014 – Świadczenia odrębnie kontraktowane,
- Nr 124/100443/14/1/2014L – Świadczenia Pielęgnacyjne i Opiekuńcze w ramach opieki długoterminowej.

Zamawiający informuje, że zobowiązuje się utrzymać zabezpieczenie i odnawiać je w całym okresie kredytowania. Zamawiający wyraża zgodę, aby wymienione powyżej kontrakty jak również przedstawione w przyszłych latach były zabezpieczeniem tylko przedmiotowego kredytu.

**Pytanie 23:** „W związku z ogłoszonym przetargiem, (...) zwraca się z uprzejmą prośbą o przesunięcie terminu składania ofert najwcześniej na dzień 10.10.2014 r, a związku z tym również o zmianę SIWZ. Niniejszy wniosek spowodowany jest złożonością procesu ze względu na Państwa strukturę właścicielską.”

**Odpowiedź 23:** Zamawiający nie wyraża zgody na dalsze przedłużanie terminu składania ofert.

Pozostałe warunki zamówienia nie ulegają zmianie, aktualny pozostaje termin składania ofert – przedłużony do dnia 26.09.2014 r. do godziny 10.00 (oraz termin otwarcia ofert: w tym samym dniu o godzinie 10.30).

Egz.:

1. adresat.
2. aa.