

Getin Noble Bank SA
ul. Przyokopowa 33
01-208 Warszawa

Tel. +48 32 745 74 81
Faks +48 32 661 14 30

Warszawa, 19.09.2017 r.

Szpital Uniwersytecki w Krakowie

Kraków, ul. Kopernika 36, 31-501

Dotyczy: przetargu nieograniczonego na udzielenie zamówienia pn. **przetarg na udzielenie i obsługę pożyczki w wysokości 15.000.000,00 zł na spłatę zobowiązań.**

W związku z ogłoszeniem o wszczęciu przez Zamawiającego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, Getin Noble Bank SA, z siedzibą w Warszawie przy ul. Przyokopowej 33, 01-208 Warszawa, zwraca się z prośbą o udzielenie odpowiedzi na następujące pytania:

1. Prosimy o wyrażenie zgody aby, warunkiem uruchomienia pierwszej transzy pożyczki było przedstawienie przez Zamawiającego aktualnych, nie starszych niż miesiąc w stosunku do terminu uruchomienia, zaświadczeń z ZUS i US o niezaleganiu w opłatach.
Odp. Zamawiający wyraża zgodę. Wzór umowy został dostosowany.
2. Prosimy o przedstawienie aktualnych opinii bankowych lub o wyrażenie zgody, aby warunkiem uruchomienia pierwszej transzy pożyczki było przedstawienie przez Zamawiającego aktualnych, nie starszych niż miesiąc w stosunku do terminu uruchomienia, pozytywnych opinii bankowych z banków, w których Zamawiający posiada produkty kredytowe oraz rachunki.
Odp. Zamawiający wyraża zgodę. Wzór umowy został dostosowany.
3. Czy podmiot tworzący planuje przekształcenie Zamawiającego w spółkę prawa handlowego w trakcie okresu kredytowania?
Odp. Podmiot tworzący nie planuje przekształcenie Zamawiającego w spółkę prawa handlowego w trakcie okresu kredytowania
4. Prosimy przedstawienie uchwały odpowiedniego organu wyrażającej zgodę na zaciągnięcie pożyczki przed wypłatą pierwszej transzy pożyczki.
Odp. Zamawiający przedstawia kserokopię pozytywnej opinii Rady Społecznej wyrażonej dnia 15.09.2017 roku / załącznik nr 1 do odpowiedzi./
5. Prosimy o potwierdzenie, że wypłata pierwszej transzy pożyczki nastąpi zgodnie z zasadami określonymi w SIWZ, pod warunkiem wcześniejszego łącznego spełnienia warunków uruchomienia, w szczególności po :
 - a) przesłaniu uwierzytelnionej kopii potwierdzenia odbioru przez MOWNFZ zawiadomienia o zawarciu umowy o przelew wierzytelności oraz druku potwierdzenia wraz z załączoną uwierzytelnioną kopią umowy o przelew wierzytelności
 - b) ustanowienia zabezpieczenia w formie weksla wraz z deklaracją wekslową
 - c) ustanowienia zabezpieczenia w formie pełnomocnictwa do rachunku bieżącego w BGKOdp. Zamawiający wyraża zgodę. Wzór umowy został dostosowany.
6. Prosimy o dodanie ustępu 6 w paragrafie 4 o treści: „Szpital Uniwersytecki zobowiązuje się do:
 - 1) dostarczania do Pożyczkodawcy w okresach rocznych, w terminie do 25. lipca danego roku, sprawozdania finansowego za rok poprzedni (bilans, rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa) wraz z raportem i opinią biegłego rewidenta

(jeżeli Szpital Uniwersyteckim podlega obowiązkowi badania), oraz uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i uchwały o podziale zysku;

- 2) składania Pożyczkodawcy w okresach kwartalnych, nie później niż w terminie 30 dni po upływie danego kwartału kalendarzowego, sprawozdania finansowego F-01 lub bilansu i rachunku zysków i strat.”
Odp. Zamawiający wyraża zgodę

7. Prosimy o wyrażenie zgody, aby warunkiem uruchomienia trzeciej transzy kredytu było przedstawienie uwierzytelnionej kopii pisemnego potwierdzenia przez MOWNFZ przyjęcia do realizacji cesji wierzytelności z kontraktu wraz ze zgodą MOWNFZ na cesję ?

Odp. Zamawiający wyraża zgodę, jednocześnie informując, że § 4 ust. 3 zdanie drugie wzoru umowy otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„W chwili otrzymania przez Szpital Uniwersytecki pisemnego potwierdzenia przez MOWNFZ przyjęcia do realizacji cesji wierzytelności z umowy, o której mowa w ust. 2 lit. a, Szpital Uniwersytecki zobowiązuje się do niezwłocznego wystania Pożyczkodawcy uwierzytelnionej kopii przedmiotowego potwierdzenia zawierającego zgodę MOWNFZ na cesję, jednak nie później niż do 4.12.2017 r., z możliwością przedłużenia tego terminu za zgodą Pożyczkodawcy.”

8. Prosimy o dodatkowe informacje dotyczące prawnego zabezpieczenia :

- a. podanie wartości, nazwy, numeru (pierwotnego i ostatniego porządkowego), dnia zawarcia i okresu obowiązywania kontraktu z NFZ, z którego cesja ma stanowić zabezpieczenie pożyczki,

Odp. W załączeniu / załącznik nr 2 do odpowiedzi / przesyłamy skan protokołu uzgodnień pomiędzy Szpitalem Uniwersyteckim i MOWNFZ oraz dodatkowo kserokopie ogłoszenia z 15.09.2017 r z ISI NFZ / załącznik nr 3 do odpowiedzi /, z którego wynika, że ostateczne umowy zostaną zawarte do 30.09.2017 roku. Wartość świadczeń PSZ i podlegających odrębnemu finansowaniu na 4 kwartał 2017 roku zgodnie z Protokołem uzgodnień dla Szpitala Uniwersyteckiego w Krakowie przekracza 155,2mln zł.

- b. przedstawienie kopii ww. kontraktu,

odp. J.W.

- c. informację, czy kontrakt, który ma stanowić zabezpieczenie kredytu, jest i pozostanie wolny od innych obciążeń – jeżeli nie, prosimy o podanie kwoty obciążeń,

Odpowiedź zawarto w odpowiedzi na pyt. nr 19.

- d. potwierdzenie, że Zamawiający zobowiąże się do dostarczania Wykonawcy aneksów do umów zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia, z których cesja wierzytelności będzie stanowić zabezpieczenie kredytu – niezwłocznie po ich podpisaniu.

odp. Zamawiający wyraża zgodę.

W związku z powyższym w § 4 ust. 4 Umowy dodaje się zapis o następującej treści: „Szpital Uniwersytecki zobowiązuje się do doręczenia Wykonawcy kserokopii aneksów do umowy, o której mowa w ust. 2 lit. a, jeżeli zmiana wprowadzona aneksem będzie miała istotny wpływ na istnienie zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 2 lit. a.”

9. Prosimy o zmianę paragrafu 8 na:

Warunki rozwiązania umowy

1. *Wystąpienie którejkolwiek z następujących okoliczności może być traktowane przez Pożyczkodawcę jako przypadek naruszenia postanowień umowy:*

- a) *brak spłaty jakiegokolwiek raty kapitałowej i odsetkowej w terminie określonym zgodnie z umową, z zastrzeżeniem zapisów w § 7 ust. 4, będzie stanowił podstawę do wypowiedzenia umowy pożyczki, za uprzednim 21-dniowym pisemnym powiadomieniem skierowanym do SPZOZ Szpitala Uniwersyteckiego w Krakowie,*

- b) *niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Szpital Uniwersytecki zobowiązania wobec Pożyczkodawcy lub niespełnienie warunku wynikającego z umowy,*

- c) *informacja, oświadczenie lub zapewnienie, przekazane lub złożone przez Szpital Uniwersytecki w umowie lub w związku z umową, jest nieprawdziwe lub niepełne w istotnym zakresie w chwili jego dostarczenia do Pożyczkodawcy,*
 - d) *utruty mocy obowiązującej licencji, koncesji, zezwolenia, pozwolenia lub innej decyzji administracyjnej, na podstawie której Szpital Uniwersytecki prowadzi istotną część swojej działalności,*
 - e) *wystąpienie jednej z następujących okoliczności dotyczącej zabezpieczenia:*
 - i. *nieważność, nieskuteczność lub odwołanie zabezpieczenia,*
 - ii. *naruszenie przez Szpital Uniwersytecki istotnego zobowiązania dotyczącego zabezpieczenia,*
 - iii. *odmowa Szpitala Uniwersyteckiego w Krakowie uznania swojej odpowiedzialności z tytułu udzielenia zabezpieczenia.*
2. W razie wystąpienia któregokolwiek z przypadków naruszenia postanowień umowy, o których mowa w ust 1 niniejszego paragrafu, Pożyczkodawca może wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym, w całości lub w części, bądź zażądać dodatkowego zabezpieczenia. Przed wypowiedzeniem umowy, Pożyczkodawca jest zobowiązany wyznaczyć Szpitalowi Uniwersyteckiemu na piśmie, dodatkowy 21-dniowy termin na usunięcie naruszenia umowy. Z dniem otrzymania przez Szpital Uniwersytecki wypowiedzenia umowy, o którym mowa niniejszym punkcie, kwota niespłaconej pożyczki wraz z należnymi odsetkami i innymi kwotami należnymi od Szpitala Uniwersyteckiego zgodnie z niniejszą umową, staje się wymagalna i podlega natychmiastowej spłacie.
- Odp. Zamawiający zmienił Umowę w tym zakresie w następujący sposób:

§ 8 **Warunki rozwiązania Umowy**

1. Wystąpienie którejkolwiek z następujących okoliczności może być traktowane przez Pożyczkodawcę jako przypadek naruszenia postanowień umowy:

- a. brak spłaty jakiegokolwiek raty kapitałowej i odsetkowej w terminie określonym zgodnie z Umową, z zastrzeżeniem zapisów w § 7 ust. 4,
- b. niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Szpital Uniwersytecki istotnego zobowiązania wobec Pożyczkodawcy lub niespełnienie istotnego warunku wynikającego z Umowy,
- c. *informacja, oświadczenie lub zapewnienie, przekazane lub złożone przez Szpital Uniwersytecki w Umowie lub w związku z Umową, jest nieprawdziwe lub niepełne w istotnym zakresie w chwili jego dostarczenia do Pożyczkodawcy,*
- d. *utruty mocy obowiązującej licencji, koncesji, zezwolenia, pozwolenia lub innej decyzji administracyjnej, na podstawie której Szpital Uniwersytecki prowadzi istotną część swojej działalności,*
- e. *wystąpienie jednej z następujących okoliczności dotyczącej zabezpieczenia:*
 - i. *nieważność, nieskuteczność lub odwołanie zabezpieczenia,*
 - ii. *naruszenie przez Szpital Uniwersytecki istotnego zobowiązania dotyczącego zabezpieczenia,*
 - iii. *odmowa Szpitala Uniwersyteckiego uznania swojej odpowiedzialności z tytułu udzielenia zabezpieczenia.*

2. W razie wystąpienia któregokolwiek z przypadków naruszenia postanowień Umowy, o których mowa w ust 1 niniejszego paragrafu, Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym, w całości lub w części, bądź zażądać dodatkowego zabezpieczenia. Przed wypowiedzeniem Umowy Pożyczkodawca jest zobowiązany wyznaczyć Szpitalowi Uniwersyteckiemu na piśmie pod rygorem nieważności, dodatkowy przynajmniej 21-dniowy termin na usunięcie naruszenia Umowy. W przypadku usunięcia naruszenia Umowy wskazanego w piśmie, o którym mowa w zdaniu poprzednim (w szczególności w przypadku spłaty zadłużenia, o którym mowa w ust. 1 lit. a), Pożyczkodawcy nie przysługuje uprawnienie do rozwiązania Umowy. Z dniem otrzymania przez Szpital Uniwersytecki wypowiedzenia Umowy, o którym mowa niniejszym ustępie, kwota niespłaconej pożyczki wraz z należnymi odsetkami zgodnie z Umową, staje się wymagalna i podlega natychmiastowej spłacie.

10. Prosimy o potwierdzenie, że przedstawiony przez Zamawiającego projekt umowy będzie uzupełniony o dodatkowe zapisy określające warunki udzielenia pożyczki potwierdzone przez Zamawiającego w wyjaśnieniach do SIWZ.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę, zmiany zostaną wprowadzone.

11. Prosimy o korektę zapisu w Umowie Pożyczki paragraf 3 ust. 1:

„Jedynym dopuszczonym przez Szpital Uniwersytecki kosztem pożyczki jest oprocentowanie kapitału składające się ze stawki referencyjnej WIBOR 1M plus marża wyrażona w procentach w stosunku rocznym. Wysokość wskaźnika WIBOR 1M dla celów złożenia oferty winna być ustalona wg notowań z 5 września 2017 roku (1,66%) i dotyczy tylko oprocentowania podawanego przez Pożyczkodawcę w Ofercie (załącznik nr 1).”

na

„Jedynym dopuszczonym przez Szpital Uniwersytecki kosztem pożyczki jest oprocentowanie kapitału składające się ze stawki referencyjnej WIBOR 1M **powiększonej o stałą marżę wynoszącą% w stosunku rocznym. W dacie zawarcia niniejszej Umowy oprocentowanie łącznie wynosi ...% w stosunku rocznym.** Wysokość wskaźnika WIBOR 1M dla celów złożenia oferty winna być ustalona wg notowań z 5 września 2017 roku (1,66%) i dotyczy tylko oprocentowania podawanego przez Pożyczkodawcę w Ofercie (załącznik nr 1).”

Odp. Zamawiający wyraża zgodę.

12. Prosimy o zmianę ustępu 4 w paragrafie 3:

„Wysokość stopy zmiennej w okresie trwania Umowy ustala się według notowań stopy bazowej (stawki referencyjnej) WIBOR 1M opublikowanej na 2 dni robocze przed początkiem każdego okresu odsetkowego.”
poprzez dodanie słów „, stanowiącego miesiąc kalendarzowy”.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę.

13. Prosimy o dodanie do wzoru umowy załącznika, który będzie stanowił Kartę wzorów podpisów.

Odp. Karta wzoru podpisu stanowi załącznik nr 4 do odpowiedzi .

14. Prosimy o zmianę ustępu 2 litera b w paragrafie 4 „Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową sporządzone zgodnie z przepisami prawa wekslowego według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do Umowy. W przypadku chęci skorzystania przez Pożyczkodawcę z tej formy zabezpieczenia, Pożyczkodawca jest zobowiązany do złożenia Szpitalowi Uniwersyteckiemu oświadczenia w formie pisemnej pod rygorem nieważności, wówczas Szpital Uniwersytecki jest zobowiązany do wystawienia i przekazania do rąk Pożyczkodawcy weksla in blanco oraz zobowiązuje się do jego zapłaty zgodnie z deklaracją wekslową.”

na

„Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową sporządzone zgodnie z przepisami prawa wekslowego według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do Umowy.”

Odp. Zamawiający wyraża zgodę.

15. Prosimy o wykreślenie w paragrafie 6 ust. 1 słowa „Przewidywany”.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę.

16. Prosimy o dodanie w ustępie 6 w paragrafie 6 słów „za cały miesiąc kalendarzowy”

Odp. Zamawiający wyraża zgodę.

17. Prosimy o dodanie słów w paragrafie 11 ust. 2 „za wyjątkiem sytuacji przewidzianych prawem.”

Odp. Zamawiający zmienił zapis umowy.

18. Prosimy o korektę zapisu w zał. 1 oświadczenie oferenta:

„Oświadczam, że Oferent, którego reprezentuję, jest świadomy stanu majątkowego Szpitala Uniwersyteckiego w Krakowie wynikającego w szczególności ze złożonych do akt rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej Krajowego Rejestru Sądowego sprawozdań finansowych i nie zgłasza do niego zastrzeżeń.”

na

„Oświadczam, że Oferent, którego reprezentuję, jest świadomy stanu majątkowego Szpitala Uniwersyteckiego w Krakowie wynikającego ze sprawozdań finansowych przedstawionych przez Szpital Uniwersytecki w Krakowie w ramach postępowania przetargowego i nie zgłasza do niego zastrzeżeń.”

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody. Oferent w toku postępowania otrzymuje na swój wniosek szereg dodatkowych informacji, stąd nie ma podstaw do zawężania oświadczenia wyłącznie do stanu faktycznego wynikającego ze sprawozdań finansowych,

19. Prosimy o podanie aktualnego wykazu pożyczek i kredytów uwzględnieniem wysokości miesięcznej raty zgodnie z poniższą tabelą

Lp.	Nr umowy, rodzaj zobowiązania, przeznaczenie, nazwa wierzyciela	Okres obowiązywania umowy	Kwota przyznanego finansowania, obecne zadłużenie	Zabezpieczenie kredytu/ pożyczki
1	SU DOP 87 /01/2015 z 20.01.2015 roku Umowa kredytowa z DNB (kredyt długoterminowy na restrukturyzację finansową)	20.01.2015 30.04.2022	50 000 000 zł, marża DNB 2,7% , pozostało do spłaty na 31.08.2017 27 145 812 zł miesięczna spłata kapitału od 816 221 zł do 153.226 zł	1) cesja wierzytelności z kontraktu z NFZ nr 061/100014/SZP/05/2012 z dnia 9.07.2012 – Programy lekowe do wysokości nie mniejszej niż 75 mln zł, 2) pełnomocnictwo do rachunku bankowego, 3) bankowy tytuł egzekucyjny.
2	SU DOP 1187 /08/2015 z 02.09.2015 roku IDEA BANK kredyt długoterminowy na spłatę zobowiązań	02.09.2015 30.12.2022	68 000 000 zł, marża IDEA 3,5% , pozostało do spłaty na 31.08.2017 59 650 000 zł rosnące, miesięczne spłaty kapitału począwszy od 400 tys. miesięcznie	1) cesja wierzytelności z kontraktu z NFZ nr 061/100014/SZP/01/2011 z dnia 27.01.2011 roku – leczenie szpitalne wysokości nie mniejszej niż 102 mln zł 2) pełnomocnictwo do rachunku bankowego, 3) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
3	SU DOP 1245 /09/2016 z 21.09.2016 roku Getin Noble Bank pożyczka długoterminowa na spłatę kredytu	21.09.2016 30.12.2022	14 000 000 zł, marża GNB 3,25% , pozostało do spłaty na 31.08.2017 12 440 000 zł miesięczna spłata kapitału 195 000 zł	1) cesja wierzytelności z kontraktu z NFZ nr 061/100014/SOK/01/2011 z dnia 18.01.2011 roku – świadczenia odrębnie kontraktowane w wysokości 21 mln zł 2) pełnomocnictwo do rachunku bankowego, 3) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
4	SU DOP 1246 /09/2016 z 21.09.2016 roku De Lage Landen pożyczka długoterminowa na spłatę zobowiązań	21.09.2016 30.12.2022	16 000 000 zł, marża DLL 3,35% , pozostało do spłaty na 31.08.2017 14 200 000 zł miesięczna spłata kapitału 225 000 zł	1) cesja wierzytelności z kontraktu z NFZ nr 061/100014/AOS/01/2011 z dnia 09.02.2011 roku – ambulatoryjna opieka specjalistyczna w wysokości 24 mln zł 2) pełnomocnictwo do rachunku bankowego, 3) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową

5	Stan zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów na 31.08.2017 roku	<u>113 435 812 zł</u>	
---	---	-----------------------	--

20. Czy wobec Zamawiającego prowadzone były w okresie ostatnich 6 miesięcy postępowania egzekucyjne? Jeśli tak to prosimy o wskazanie wysokości zajęć komorniczych w kolejnych miesiącach poprzez wyrażenie wartości w procentowej relacji do miesięcznych przychodów z NFZ.

Odp. Wobec Zamawiającego w okresie ostatnich 6-ciu miesięcy nie były prowadzone postępowania egzekucyjne.

21. Szpital realizuje program naprawczy – jakie są główne założenia programu na 2017 rok?

Odp. Głównym celem planu naprawczego jest maksymalizacja wartości przychodów przy racjonalizacji poziomu kosztów. Maksymalizacja przychodów prowadzona jest poprzez m.in. zwiększenie wykonania procedur medycznych finansowanych przez NFZ, rozwijanie działalności komercyjnej oraz kontynuację procesu rezygnacji z outsourcingu. Racjonalizacja poziomu kosztów odbywa się głównie poprzez optymalizację kosztów farmakoterapii, kontrolę kosztów eksploatacji aparatury, ujednoczenie bazy sprzętowej czy minimalizację stanów magazynowych. Dodatkowo w planie naprawczym położono nacisk na poprawę struktury wiekowej i obniżenie poziomu zobowiązań wymagalnych wraz z zahamowaniem tempa wzrostu obciążeń finansowych poprzez obniżenie kosztów zadłużenia.

22. Proszę podać wartość nadwykonań na koniec 2016 r. ? Jaka część nadwykonań za 2016r. została zapłacona przez NFZ?

Odp. Nadwykonania w wysokości 18,6 mln zł zostały sfinansowane przez NFZ w 89% (16,6 mln zł).

23. Co jest powodem tak wysokiej straty na koniec lipca 2017 roku?

Odp. Wykazany za okres pierwszych siedmiu miesięcy roku 2017 wynik finansowy w przeważającej mierze bazował na rozbieżnościach czasowych w akceptacji oraz wypłacaniu należnych kwot przez NFZ. W szczególności przedmiotowa sytuacja dotyczy wartości wykonań nielimitowanych, wstrzymania wypłaty świadczeń w wyniku zaistniałych błędów w systemach informatycznych (służących do rozliczeń z NFZ), jak również brakiem zapłaty za świadczenia w ramach programów lekowych oraz świadczeń ratujących życie (w szczególności intensywnej terapii).

24. Jakie inwestycje Szpital planuje przeprowadzić w 2017 roku?

Odp. Plan Inwestycyjny stanowi odrębny załącznik nr 5 do odpowiedzi..

Odpowiedzi prosimy przysyłać pocztą elektroniczną na adres **Sektor.Publiczny@GNB.pl**
i/lub faksem na nr **+48 32 661 14 30**.

Jednocześnie prosimy o potwierdzenie odbioru niniejszej wiadomości.

Getin Noble Bank SA
ul. Przyokopowa 33
01-208 Warszawa

Tel. +48 32 745 74 81
Faks +48 32 661 14 30

getinbank.pl | infolinia 197 97

GET IN  **BANK**

Getin Noble Bank Spółka Akcyjna z siedzibą przy ulicy Przyokopowej 33, 01-208 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000304735 przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP 1080004850, REGON 141334039, wysokość kapitału zakładowego wynosi 2.461.630.421,25 złotych (wplacony w całości). Oplata jak za połączenie lokalne wg taryfy operatora.