

Odpowiedzi:

W związku z ogłoszeniem zamówienia na usługę udzielenia kredytu lub pożyczki w kwocie 45.100.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie wkładu własnego do realizowanego przez Szpital Uniwersytecki w Krakowie projektu pod nazwą „Wyposażenie nowej siedziby Szpitala Uniwersyteckiego Kraków-Prokocim” Szpital udziela odpowiedzi:

- 1) Prosimy o przedstawienie informacji o posiadanych zobowiązaniach finansowych (kredyt/pożyczka/leasing/produkty restrukturyzacyjne/inne) z uwzględnieniem informacji wskazanych w poniższej tabeli:

<u>Zestawienie posiadanych zobowiązań kredyt/pożyczka/leasing z uwzględnieniem:</u>							
L.P.	Rodzaj produktu (kredyt, pożyczka, leasing/produkty restrukturyzacyjne/inne)	Podmiot udzielający finansowania	Kwota udzielonego finansowania	Kwota pozostała do spłaty	Okres pozostały do spłaty	Wysokość miesięcznej raty	Zabezpieczenie
1.							
2.							
3.							

Odpowiedź: Zamawiający zawarł powyższe informacje jako: załącznik A.6 Kredyty i pożyczki oraz załącznik A.7 Zobowiązania z tytułu cesji do warunków przetargu na przedmiotowe finansowanie.

- 2) Prosimy o udostępnienie struktury należności i zobowiązań przeterminowanych (stan na 31/10/2018 lub nowsze dane) – wg podziału do 30 dni, 30-90 dni, 90-180 dni, 180-270 dni, 270-360 dni, powyżej 360 dni.

Odpowiedź: Zamawiający strukturę wiekową zobowiązań udostępnił już jako załącznik A.5 Struktura wiekowa. Poniżej prezentuje strukturę wiekową należności.

**Struktura wiekowa należności Szpital
Uniwersytecki w Krakowie**

struktura wiekowa należności	stan na 30.09.2018	struktura procentowa na 30.09.2018
niewymagalne razem	56 502 758,61	97,4%
wymagalne razem	1 508 971,21	2,6%
<i>w tym:</i>	<i>w tym</i>	<i>w tym:</i>
wymagalne w ostatnim dniu m-ca	67 855,39	4,5%
przeterminowane do 15 dni	287 333,95	19,0%
przeterminowane w przedziale od 16 do 30 dni	57 063,94	3,8%
przeterminowane w przedziale od 31 dni do 3 miesięcy	438 011,78	29,0%
przeterminowane w przedziale od 3 miesięcy do 6 miesięcy	302 981,26	20,1%
przeterminowane w przedziale od 6 miesięcy do 12 miesięcy	328 610,89	21,8%
przeterminowane powyżej 12 miesięcy	27 114,00	1,8%
ogółem należności	58 011 729,82	100,0%

- 3) Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający uruchomi pełną kwotę finansowania tj. kwotę 45.100.000,00 zł.

Odpowiedź:

Zamawiający uruchomi kredyt zgodnie z pkt.3 d warunków przetargu.

- 4) Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie żadnej z transz nie nastąpi w 2018 r.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

- 5) Prosimy o wskazanie, czy Zamawiający oczekuje, aby raty kapitałowe były płatne ostatniego dnia roboczego, czy ostatniego dnia miesiąca, czyli tak jak to wynika z Harmonogramu przedstawionego w punkcie 3 lit. i) Przetargu oraz § 6 ust. 1 Umowy.

Odpowiedź:

Zamawiający będzie spłacał raty kapitałowe i odsetki ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca. Tym samym Zamawiający informuje, że spłaty rat kapitału finansowania następować będą w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca z zastrzeżeniem § 7 ust. 4 wzoru Umowy.

- 6) Prosimy o jednoznaczne wskazanie, czy odsetki mają być liczone na ostatni dzień roboczy miesiąca, czy też liczone za pełny miesiąc kalendarzowy, a tylko płatne ostatniego dnia roboczego miesiąca? Wykonawca wskazuje, że w ramach punktu 3 lit. f) znajdują się dwa sprzeczne rozwiązania.

Odpowiedź:

Zamawiający zgodnie z pkt.3 f ponownie podaje, że „Odsetki będą liczone za miesiąc kalendarzowy, a płacone w ostatnim dniu roboczym miesiąca, czyli naliczenie odsetek ma obejmować cały miesiąc kalendarzowy, a zapłata tak naliczonych odsetek w miesiącach, kiedy ostatni dzień miesiąca będzie wypadał na dni wolne od pracy, będzie realizowana w ostatnim dniu roboczym tego miesiąca”.

Tak więc Zamawiający jednoznacznie wskazuje, że odsetki mają być liczone za pełny miesiąc kalendarzowy a płatność tak wyliczonych odsetek następować będzie ostatniego dnia roboczego miesiąca.

- 7) Jeśli Zamawiający oczekuje, aby odsetki były liczone za pełny miesiąc kalendarzowy i płatne ostatniego dnia roboczego miesiąca to prosimy o zmianę warunków przetargu poprzez wskazanie, że raty (zarówno kapitałowe, jak i odsetkowe) będą płatne ostatniego dnia miesiąca, a jeśli dzień ten będzie dniem wolnym od pracy to płatność rat nastąpi w pierwszym dniu roboczym następującym po terminie płatności. Wykonawca wskazuje, że spłata kapitału w trakcie trwania danego okresu odsetkowego wiąże się z koniecznością naliczania odsetek od dwóch podstaw kapitałowych. Większość systemów odsetkowych nie posiada możliwości takiego kalkulowania odsetek, co z kolei prowadzi do konieczności ręcznego liczenia odsetek. Takie rozwiązanie może prowadzić do zwiększenia kosztów obsługi projektu, co w rezultacie może się przełożyć na cenę oferty. W związku z powyższym prosimy o dokonanie zmiany warunków przetargu, zgodnie z powyższą propozycją.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

- 8) Prosimy o potwierdzenie, że płatność pierwszej raty odsetkowej nastąpi w miesiącu następującym po tym, w którym uruchomiono pierwszą transzę.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

- 9) Prosimy o wskazanie, czy okres karencji może ulec przesunięciu w przypadku przesunięcia terminu uruchomienia pierwszej transzy?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że okres karencji nie ulegnie przesunięciu i pierwsza spłata kapitału nastąpi 29 stycznia 2021 roku.

- 10) W razie udzielenia odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie, prosimy o potwierdzenie, że:
- a. Okres karencji będzie wynosił 24 miesiące licząc od miesiąca, w którym uruchomiono pierwszą transzę.
 - b. Płatność pierwszej raty kapitałowej nastąpi w miesiącu następującym po tym, w którym upłynął okres karencji.

Odpowiedź:

Zamawiający dokona spłaty I raty kapitału 29 stycznia 2021 roku bez względu na ilość miesięcy która upłynie od daty uruchomienia pierwszej transzy finansowania.

- 11) Czy Zamawiający potwierdza, że dniem wypłaty środków będzie dzień obciążenia rachunku bankowego Wykonawcy?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

- 12) Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby kalkulacja odsetek odbywała się przy założeniu, że rok liczy 360 dni?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

- 13) Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zmiana stawki WIBOR 1M dla kolejnych okresów rozliczeniowych następowała na podstawie zasad panujących u danego Wykonawcy? Pozostawienie swobody Wykonawcom w powyższym zakresie spowoduje, że każdy z Wykonawców będzie mógł dokonywać zmiany stawki na podstawie ustawień systemowych, bez konieczności ręcznego liczenia wartości odsetek. Zmniejszenie nakładu pracy związanego z obsługą niniejszego produktu może przełożyć się na cenę składanych ofert.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody

- 14) W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o zmianę zapisów konkursu poprzez wskazanie, że zmiana stawki WIBOR 1M dla kolejnych okresów rozliczeniowych będzie następować na podstawie notowania opublikowanego w pierwszym dniu roboczym nowego okresu rozliczeniowego.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

- 15) Prosimy o potwierdzenie, że przez okres przesunięcia raty Wykonawca jest uprawniony do naliczania odsetek umownych tj. WIBOR 1M + marża.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

- 16) Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zabezpieczeniem niniejszej transakcji był weksel in blanco wraz z porozumieniem wekslowym?

Odpowiedź:

Formy ustanowienia zabezpieczeń zostały przedstawione we wzorze Umowy.

- 17) Prosimy o potwierdzenie, że ustanowione zabezpieczenia obejmą kwotę udzielonego finansowania wraz z kosztem jego udzielenia, a także ewentualnymi odsetkami za opóźnienie.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że zabezpieczenia umowy będą obejmować kwotę udzielonego Zamawiającemu finansowania oraz wartość pozostałych zobowiązań Zmawiającego wynikających z zawartej z Wykonawcą Umowy.

- 18) Prosimy o potwierdzenie, że:

- c. kontrakt, który będzie stanowił zabezpieczenie niniejszej transakcji jest wolny od obciążeń,
- d. niezyskanie zgody NFZ na cesję skutkujące brakiem prawidłowego ustanowienia zabezpieczenia, będzie stanowiło podstawę wypowiedzenia umowy i postawienia wierzytelności w stan natychmiastowej wymagalności.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że na przedmiotowym kontrakcie ustanowione są już zabezpieczenia. Szczegółowe informacje podano w załączniku A.6 Kredyty, pożyczki SU 2018.10 do warunków przetargu.

Jednocześnie Zamawiający informuje, że do § 8 wzoru Umowy dodaje ustęp 4 o następującej treści:

„ W przypadku nieuzyskania pisemnego potwierdzenia przez MOWNFZ przyjęcia do realizacji cesji wierzytelności z Umowy, o której mowa w § 8 ust. 2 lit. a Wykonawca jest uprawniony do rozwiązania umowy za uprzednim 30 dniowym pisemnym wypowiedzeniem uczynionym na koniec miesiąca kalendarzowego. § 8 ust 3 Umowy ma odpowiednie zastosowanie”.

19) Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie umowy oraz ustanowienie zabezpieczeń na wzorach Wykonawcy?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

20) W razie udzielenia odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie, proszę o wskazanie, czy Zamawiający wymaga dołączenia wzorów dokumentów do oferty.

Odpowiedź: pkt.19

21) Czy Zamawiający wymaga dołączenia do oferty harmonogramu spłat?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wymaga.

22) Prosimy o potwierdzenie, że dokonanie wcześniejszej spłaty części lub całości zadłużenia nastąpi w terminie płatności raty.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, tym samym Zamawiający informuje , że § 6 ust. 8 wzoru Umowy otrzymuje nowe brzmienie:

„ Szpital Uniwersytecki zastrzega sobie prawo do wcześniejszego spłacenia całości lub części kapitału finansowania bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu, za uprzednim pisemnym powiadomieniem Wykonawcy na 3 dni robocze przed terminem planowanej spłaty całości lub części kapitału finansowania, na co Wykonawca wyraża zgodę. Spłata całości lub części kapitału finansowania nastąpi w terminie płatności danej raty”.

23) Prosimy o wydłużenie terminu na zawiadomienie Wykonawcy o zamiarze wcześniejszej spłaty do 14 dni.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

24) Prosimy o określenie terminu, w którym Zamawiający może najwcześniej dokonać wcześniejszej spłaty.

Odpowiedź:

Wcześniejsza spłata uzależniona jest od wielu czynników zewnętrznych, na które Zamawiający nie ma wpływu, stąd też podanie daty najwcześniejszej spłaty nie jest możliwe.

- 25) Prosimy o określenie maksymalnej kwoty, jaką Zamawiający może wcześniej spłacić.

Odpowiedź jak wyżej.

- 26) Prosimy o usunięcie pkt 4 lit. a) Oferty, z uwagi na fakt, że dzień zawarcia umowy nie jest Wykonawcy znany i wobec tego nie może jednoznacznie stwierdzić, który z reprezentantów lub pełnomocników będzie podpisywał umowę.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że pkt. 4 lit. a) Załącznika nr 2 nie ulega zmianie, prosimy o wskazanie osób, które będą zawierały umowę zgodnie z reprezentacją w KRS lub udzielonym pełnomocnictwem plus dodać zastrzeżenie, że w sytuacji gdy dane te ulegną zmianie na dzień podpisania Umowy Wykonawca zobowiązuje się do przekazania właściwych danych Szpitalowi Uniwersyteckiemu.

- 27) Prosimy o usunięcie pkt 4 lit c) Oferty, z uwagi na fakt, że numer do rozliczeń między Zamawiającym a Wykonawcą jest nadawany dopiero przed podpisaniem umowy i nie będzie znany w chwili złożenia oferty. Jest to indywidualny numer rachunku bankowego przeznaczony do spłat z tytułu konkretnej umowy.

Odpowiedź

Zamawiający informuje, że pkt. 4 lit. c) Załącznika nr 2 nie ulega zmianie, w przypadku braku możliwości podania nr rachunku bankowego do rozliczeń pomiędzy Szpitalem Uniwersyteckim a Oferentem prosimy o zamieszczenie informacji, że w przypadku dokonania wyboru Państwa oferty numer rachunku bankowego zostanie podany Szpitalowi Uniwersyteckiemu przed podpisaniem Umowy.

- 28) Prosimy o potwierdzenie, że przed podpisaniem dokumentów Zamawiający wprowadzi do deklaracji wekslowej właściwą nazwę Zamawiającego, zgodną z KRS.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

29) Prosimy o wskazanie, co Wykonawca powinien wskazać w treści weksla po słowie „na”.

Odpowiedź:

Wykonawca po słowie „Na” powinien wskazać datę: dzień, miesiąc słownie, rok.

30) Prosimy o zmianę treści § 7 ust. 3 Umowy poprzez wskazanie, że dniem powstania zadłużenia przeterminowanego, w przypadku niespłaconych terminowo rat, jest dzień **po terminie płatności raty**. Wykonawca wskazuje, że rata staje się wymagalna następnego dnia po upływie terminu płatności raty i jest to równocześnie pierwszy dzień opóźnienia w spłacie zobowiązań. W przypadku zastosowania określenia „dzień po terminie wymagalności raty” Wykonawca byłby pozbawiony prawa do naliczania odsetek za opóźnienie za pierwszy dzień wymagalności raty, co w świetle art. 13 ustawy o terminach zapłaty w transakcjach handlowych jest nieważne.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę.

31) Prosimy o zmianę odesłania wskazanego w § 7 ust. 5 Umowy.

Odpowiedź:

§ 7 ust. 5 wzoru Umowy otrzymuje brzmienie:

„Skorzystanie z uprawnienia, o którym mowa w ust. 4 następuje poprzez złożenie Wykonawcy wniosku o przesunięcie raty, co najmniej na 14 dni kalendarzowych przed terminem spłaty raty, która ma ulec przesunięciu”.

32) Prosimy o potwierdzenie, że 14-dniowy termin powiadomienia określony w § 8 ust. 3 Umowy może być realizowany równocześnie z 14-dniowym terminem wezwania określonego w § 8 ust. 2 Umowy.

Odpowiedź.

Zamawiający informuje, że w przypadku rozwiązania umowy o którym mowa w § 8 ust. 2, wzoru Umowy kwota niespłaconego finansowania wraz z należnymi odsetkami zgodnie z Umową, staje się wymagalna i podlega natychmiastowej spłacie za uprzednim pisemnym 14 dniowym powiadomieniem.

33) Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku nieterminowej spłaty lub zapłaty raty w niepełnej wysokości Wykonawca będzie księgował wpłatę na poczet najdawniej wymagalnych należności poczynając od odsetek za opóźnienie, odsetek umownych i kończąc na kwocie głównej (kapitał pozostałym do spłaty).

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę z tym, że Wykonawca jest zobowiązany do doręczenia Zamawiającemu pisemnego rozliczenia zarachowania wpłaty na część odsetkową z podaniem zastosowanej stopy procentowej i część kapitałową.

- 34) Czy Zamawiający zgadza się na wprowadzenie do wzoru deklaracji wekslowej postanowienia, że zwrot weksła i deklaracji wekslowej nastąpi po spłacie wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy na pisemne żądanie Zamawiającego?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody. Zamawiający informuje, że po zakończeniu obowiązywania Umowy lub spełnieniu świadczeń wynikających z umowy, deklaracja wraz z wekslem podlega natychmiastowemu zwrotowi. Zwrot oryginału weksła oraz deklaracji wekslowej nastąpi nie później niż w dniu następnym po przedstawieniu przez Wystawcę weksła dowodu spełnienia świadczeń.