

Dot. zapytania ofertowego na realizację zadania, którego przedmiotem jest: finansowanie inwestycji „Kompleksowa modernizacja wraz z przebudową Oddziału Reumatologicznego” w kwocie 800 tys. zł (kredyt bankowy, pożyczka, inne formy finansowania).

1. Prosimy o informację jaka część majątku trwałego wykazywanego w aktywach Zamawiającego stanowi jego własność, tzn. jaka jego część nie jest np. przedmiotem dzierżawy, leasingu. **Cały majątek trwały stanowi własność spółki przy 100% udziale Województwa Opolskiego.**
2. Prosimy o dodanie do ogólnych warunków umowy możliwości postawienia umowy w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku opóźnień w płatności rat i ewentualne podanie okresu opóźnień w płatnościach, po upływie którego Wykonawcy przysługuje w/w uprawnienie (wykonawca proponuje wprowadzenie 60 – dniowego terminu). **TAK, termin 90 dni.**
3. Wyłącznie dla celów porównywalności ofert prosimy o wskazanie hipotetycznego terminu uruchomienia kwoty pożyczki (konkretna hipotetyczna data, np. 30.04.2015 r.) i potwierdzenie, 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. **Hipotetyczny termin jednorazowej wypłaty pożyczki dla celów obliczenia ceny oferty 30.10.2015**
4. Prosimy o potwierdzenie, czy przez określenie „zestawienie (symulacja) obrazująca sposób obliczenia całkowitego kosztu kredytu” Zamawiający rozumie harmonogram spłaty, w którym będą wyszczególnione wszystkie koszty udzielenia pożyczki wraz z terminami spłaty **TAK**
5. W przypadku symulacji z ratami malejącymi prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający oczekuje 95 rat kapitałowych po 8.333,33 zł i ostatniej 96stej raty w wysokości 8.333,65 zł. W przypadku odmiennej interpretacji prosimy o wskazanie wysokości rat kapitałowych. **TAK**
6. W przypadku symulacji z ratami stałymi prosimy o potwierdzenie, że ostatnia rata będzie ratą wyrównującą. **TAK**
7. Prosimy o wskazanie czy raty odsetkowe będą płatne wraz z ratami kapitałowymi, tj. 96 rat od stycznia 2016 r. czy też raty odsetkowe będą płatne od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uruchomiono środki. W przypadku odmiennej interpretacji prosimy wskazać sposób ustalenia pierwszej raty odsetkowej. **Raty odsetkowe płatne w terminach płatności rat kapitałowych, na koniec każdego miesiąca. Jeżeli płatność przypada na sobotę, niedzielę lub innych dzień wolny od pracy, terminem wymagalności raty jest następny dzień roboczy.**
8. Prosimy o informację, czy do wyliczenia odsetek Oferenci mają przyjąć, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni i rok obrachunkowy wynosi 365 dni także dla lat przestępnych, czy też Zamawiający oczekuje zastosowania kalendarza rzeczywistego, w którym dla lat przestępnych rok obrachunkowy będzie wynosić 366 dni. **Zamawiający oczekuje zastosowania kalendarza rzeczywistego.**
9. Prosimy o potwierdzenie, że wynagrodzenie Wykonawcy może stanowić oprocentowanie oraz prowizja. **TAK**
10. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku wcześniejszej spłaty zobowiązania prowizja jest płatna w pełnej wysokości i nie podlega zwrotowi ani zmniejszeniu. **TAK**

11. Prosimy o doprecyzowanie sposobu płatności prowizji:
- a) Czy będzie płatna w równych ratach (z zastrzeżeniem, iż ostatnia będzie ratą wyrównującą) wraz z ratami kapitałowymi
 - b) Czy będzie płatna jednorazowo przez potrącenie z kwotą pożyczki, w dniu uruchomienia środków

W przypadku odmiennej interpretacji prosimy wskazać sposób spłaty prowizji.

Prowizja płatna na podstawie faktury, 7 dni od uruchomienia pożyczki.

12. Ze względu na brak precyzyjnego określenia kosztu umowy pożyczki w postaci prowizji, a co za tym idzie, brak pewności Wykonawców co do oczekiwanego sposobu kalkulacji ceny ofertowej, prosimy o doprecyzowanie maksymalnej wartości prowizji. Z punktu widzenia Wykonawcy zaoferowanie całego kosztu pożyczki w postaci prowizji, płatnej dodatkowo przez potrącenie umożliwi złożenie najkorzystniejszej oferty. W konsekwencji jednak, środki pozyskane przez Zamawiającego w ramach umowy mogą zostać znacznie ograniczone.

Maksymalna wartość prowizji 1,5% wartości uruchamianej kwoty pożyczki. Płatność prowizji jw.

13. Czy Zamawiający potwierdza, że zabezpieczenia umowy będą obejmować wartość umowy wraz z całkowitym kosztem jej udzielenia? TAK, wartość kapitału i odsetek, bez kosztu w postaci prowizji.
14. Czy Zamawiający potwierdza, że koszty ustanowienia zabezpieczeń będą pokrywane przez Zamawiającego? TAK
15. Czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie do umowy pożyczki zapisu, zgodnie z którym udostępnienie Zamawiającemu kwoty pożyczki nastąpi pod warunkiem ustanowienia zabezpieczenia w postaci weksla in blanco?
W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o wskazanie terminu w jakim Zamawiający wystawi weksel In blanco. TAK, przy zawarciu umowy pożyczki.
16. Czy Zamawiający zobowiązuje się aktualizować zabezpieczenie w postaci cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ, tak aby kwota pożyczki pozostała do spłaty, wraz z wynagrodzeniem, była w pełni zabezpieczona? TAK
17. Czy Zamawiający 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? TAK, nie wymaga.
18. Czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie do umowy zapisu, zgodnie z którym uruchomienie środków nastąpi po podpisaniu umowy cesji z kontraktu z NFZ? W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o wskazanie terminu w jakim Zamawiający podpisze z Wykonawcą umowę cesji z kontraktu z NFZ. TAK
19. Czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie do umowy zapisu, zgodnie z którym uruchomienie środków nastąpi pod warunkiem uzyskania przez Zamawiającego zgody NFZ na cesję z kontraktu z NFZ? W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o wskazanie terminu w jakim Zamawiający uzyska zgodę NFZ na cesję z kontraktu z NFZ, Wykonawca proponuje 30 dni od podpisania umowy pożyczki. TAK
20. W przypadku cesji wierzytelności z kontraktu NFZ, czy Zamawiający potwierdza, że udostępni Wykonawcy kopię kontraktu z NFZ? TAK
21. W przypadku cesji wierzytelności z kontraktu NFZ, 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. W chwili ustanawiania cesji na tym kontrakcie będzie on wolny od obciążeń.

22. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu będącego zabezpieczeniem spłaty w czasie obowiązywania umowy subrogacji / nowacji, 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. **TAK**
23. Czy zamawiający wyraża zgodę aby projekt umowy został przedstawiony po wyborze oferenta? **Proszę o przedstawienie ramowej umowy. Czysty druk**
24. Dla celów wyliczenia ceny ofertowej i sporządzenia symulacji spłat prosi się jaką należy przyjąć stawkę WIBOR ? **stawka WIBOR 3M z dnia 10.04.2015 w wysokości 1,65%**
W momencie podpisania umowy stawka bazowa WIBOR 3M stawka bazowa będzie liczona z 20-go każdego miesiąca kwartału kalendarzowego lub ostatniego dnia roboczego przed tą datą, jeżeli w danym dniu nie ma notowania i mająca zastosowanie do odsetek naliczonych począwszy od 25-go dnia tego miesiąca.
25. Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:
- danych finansowych Zamawiającego w zakresie rachunku Zysków i Strat oraz Bilansu za dwa ostatnie lata i okres- **załączono rachunek zysków i strat oraz bilans za okres od 01.07.2014 do 28.02.2015r (z dniem 01.07.2014 roku SPZOZ przekształcił się w spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością.**
 - kopii kontraktu zawartego z NFZ, mającego stanowić przedmiot zabezpieczenia, wraz z aneksem aktualizującym kwotę finansowania na 2015 rok **Przed zawarciem umowy.**

p.o. GŁÓWNEGO KSIĘGOWEGO

Sonia Cebulla
mgr Sonia Cebulla

STOBRAWSKIE CENTRUM MEDYCZNE

Sp. z o.o. z/s w Kup

46-082 Kup, ul. Karola Miarki 14
tel. 77/40-32-850 fax 77/40-32-853