



DG-89/3-NS/401-2016

Rybnik, dnia 10.10.2016 r.

Dotyczy postępowania na:

**udzielenie kredytu obrotowego lub pożyczki
w wysokości 18 000 000 zł na spłatę zobowiązań cywilnoprawnych na okres 7 lat**

W związku z wniesionymi przez wykonawcę kolejnymi zapytaniami, zamawiający udziela poniższych odpowiedzi (numeracja pytań i odpowiedzi stanowi kontynuację w stosunku do numeracji zawartej w piśmie nr DG-89/2-NS/401-2016 z dnia 04.10.2016 r.). Ponadto zamawiający wprowadza niżej podane modyfikacje.

Pytanie 54: „Prosimy o wyrażenie zgody aby środki z tytułu realizacji umowy Leczenie Szpitalne Nr 124/100443/03/1/2016 zawartej z NFZ, były wypłacane przez NFZ bezpośrednio na rachunek własny Banku do rozliczania kontraktów .

W przypadku nieterminowego regulowania przez Kredytobiorcę zobowiązań wynikających z Umowy lub w przypadku złamania warunków Umowy, wpływy z kontraktu stanowią źródło spłaty kredytu. Nadwyżkę środków Bank przekazuje **od razu** na rachunek Kredytobiorcy .

Wykonawca zapewnia, że środki z kontraktu będą do dyspozycji kredytobiorcy od razu po ich wpływie na rachunek, z uwagi na zapewnienie bezpieczeństwa terminowej wypłaty wynagrodzeń dla pracowników zamawiającego. W związku z wejściem od września 2016 e-zajęcia rachunku bankowego oraz elektronicznej komunikacji komorników z administracyjnymi organami egzekucyjnymi oraz organami podatkowymi za pośrednictwem systemu ePUAP, taka konstrukcja - rozwiązanie zapewnia Państwu bezpieczeństwo w postaci braku możliwości blokady i zajęcia egzekucyjnego z uwagi na fakt, iż jest to wpływ na rachunek własny (cesyjny) Banku do rozliczania wpływów z kontraktów.”

Odpowiedź 54: Zamawiający dopuszcza rozwiązanie polegające na tym, że środki z tytułu realizacji umowy Leczenie Szpitalne zawartej z NFZ, były wypłacane przez NFZ bezpośrednio na rachunek własny Banku do rozliczania kontraktów, pod warunkiem, że środki te po ich wpływie na rachunek będą od razu do dyspozycji kredytobiorcy.

Pytanie 55: „W związku z negatywną odpowiedzią na pytanie 7 i odwoływaniem się do opz konkretnie do punktu 14, prosimy o wyjaśnienie rozbieżności, gdyż w punkcie 14 zamawiający informuję, iż zabezpieczeniem będzie kontrakt na leczenie szpitalne i że zobowiązuje się utrzymywać zabezpieczenie, odnawiać je , a w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu, zobowiązuję się ustanawiać prawne zabezpieczenie o wartości łącznie nie niższej niż wartość wygasłego kontraktu.”

Odpowiedź 55: Zamawiający podtrzymuje swoje stanowisko wyrażone w odpowiedzi na pytanie 7. Dodatkowo w związku z powstałymi wątpliwościami wyjaśnia, że:

1. Zamawiający zgadza się na cesję kontraktu do wysokości 150% wartości kredytu z odsetkami,
2. Zamawiający zapewnia wyłączność wykonawcy w zakresie przedmiotu zabezpieczenia,
3. Zamawiający zobowiązuje się odnawiać zabezpieczenie w całym okresie kredytowania,

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				

4. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu na leczenie szpitalne zamawiający ustanowi zabezpieczenie kredytu lub pożyczki w formie cesji innego / innych kontraktów z NFZ do wysokości 150% wartości kredytu z odsetkami.

W związku z udzieloną odpowiedzią zamawiający modyfikuje załącznik nr 1.1 (*Opis przedmiotu zamówienia*) w zakresie punktu 14 – aktualne brzmienie ww. załącznika stanowi załącznik nr 1 do niniejszego pisma. Sporządzając ofertę należy się posłużyć zmodyfikowanym wzorem tego załącznika.

Pytanie 56: *„W związku z odpowiedzią na pytanie 52 dotyczącą pełnomocnictwa do rachunku pomocniczego zamawiającego, prosimy o dodanie słowa >> wraz z odsetkami<< poprzez doprecyzowanie tej odpowiedzi poprzez następujący zapis : >>Zamawiający dopuszcza dodatkowe zabezpieczenie kredytu lub pożyczki w postaci pełnomocnictwa do rachunku pomocniczego zamawiającego prowadzonego w banku udzielającym finansowanie do wysokości nie spłaconej wymagalnej kwoty kredytu wraz z odsetkami wynikającej z zawartej z wykonawcą umowy<<.”*

Odpowiedź 56: Zdaniem zamawiającego sformułowanie zawarte w odpowiedzi na pytanie 52 jest wystarczająco precyzyjne, bowiem przez wymagalną kwotę kredytu rozumie się ratę kapitałową wraz z odsetkami. Jeśli jednak bank ma jakieś wątpliwości w tym zakresie, zamawiający informuje, iż dopuszcza dodatkowe zabezpieczenie kredytu lub pożyczki w postaci pełnomocnictwa do rachunku pomocniczego zamawiającego prowadzonego w banku udzielającym finansowania do wysokości nie spłaconej wymagalnej kwoty kredytu wraz z odsetkami wynikającej z zawartej z wykonawcą umowy.

Pozostałe warunki zamówienia nie ulegają zmianie – aktualny pozostaje także termin składania ofert przedłużony do dnia 13.10.2016 r. do godziny 10.00 pismem nr DG-89/2-NS/401-2016 z dnia 04.10.2016 r.

Załączniki:

1.1 Opis przedmiotu zamówienia (wzór załącznika nr 1.1. do oferty) – aktualne brzmienie.

Egz.:

1. adresat.
2. aa.