

Poznań ,dnia 2012-07-12  
EZ/350/76/2012/3/952

**Wg rozdzielnika**  
**Do wszystkich uczestników i zainteresowanych postępowaniem o zamówienie publiczne**

**Dotyczy: Usługi bankowe polegające na prowadzeniu rachunków bankowych oraz udzieleniu kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym dla Wielkopolskiego Centrum Onkologii w Poznaniu [350/76/2012]**

#### ODPOWIEDZI NA PYTANIA.

Wielkopolskie Centrum Onkologii uprzejmie informuje, iż wpłynęły pytania do specyfikacji istotnych warunków zamówienia, na które udzielamy odpowiedzi:

1. Czy zamawiający przedstawi aktualny operat szacunkowy nieruchomości mającej stanowić przedmiot zamówienia? **Odpowiedź: Tak, Zamawiający przedstawi operat szacunkowy, jest on dostępny na naszej stronie internetowej w zakładce niniejszego przetargu.**
2. Czy Zamawiający wyrazi zgodę, aby warunkiem uruchomienia kredytu było złożenie wniosku o wykreślenie istniejącej hipoteki oraz złożone opłaconego wniosku o wpis hipoteki na I miejscu na rzecz Wykonawcy? **Odpowiedź: Uruchomienie kredytu określonego w niniejszej specyfikacji nastąpi po złożeniu opłaconego wniosku o wpis hipoteki wraz z prezentatą Sądu.**
3. Prosimy o podanie informacji na jaką kwotę jest wystawiona polisa ubezpieczeniowa i czy cesja zostanie dokonana do całej jej wartości? **Odpowiedź: Polisa ubezpieczenia majątkowego wystawiona na kwotę – sumę ubezpieczenia 335.302.006,37 zł., cesja zostanie dokonana do całej jej wartości.**
4. Prosimy o podanie informacji czy oświadczenie o poddaniu się egzekucji może być ustanowione do wysokości kredytu wraz z należnymi odsetkami. **Odpowiedź: TAK.**
5. Czy zamawiający dopuszcza dodatkowe zabezpieczenie w postaci cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ - jeżeli tak to prosimy o podanie do jakiej wartości. **Odpowiedź: TAK dopuszcza do wartości 48 949 tys zł .**
6. Jakie są ponoszone obecnie nakłady inwestycyjne i czego dotyczą? **Odpowiedź: Nakłady inwestycyjne to n/w zadania:**  
**zadanie: Poprawa wykrywalności, standardów, diagnostyki i radioterapii nowotworowej w Wielkopolsce – łączne nakłady finansowe – 19.711.983,- zł.**

**zadanie: Przygotowanie koncepcji, dokumentacji i utworzenie ośrodków radioterapii w Wielkopolsce – łączne nakłady finansowe – 67.110.000,- zł.**

7. Czy możliwe będzie przedstawienie aktualnego (nie starsze niż 1m-c) zaświadczenia z ZUS o niezaleganiu w opłacie składek oraz zaświadczenia z US o niezaleganiu w podatkach lub stwierdzające stan zaległości przed uruchomieniem kredytu? **Odpowiedź: TAK.**

8. Czy przed uruchomieniem kredytu możliwe będzie uzyskanie podpisanych poniżej wymienionych dokumentów przez osoby upoważnione:

- raport i opinia biegłego rewidenta za 2011 r.,
- bilans, rachunek zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, rachunku przepływów pieniężnych za 2010 i 2011 r.,
- prognoz finansowych?

**Odpowiedź: TAK.**

9. Czy jest możliwe uzyskanie Uchwały odpowiedniego organu zezwalająca na zaciągnięcie zobowiązania kredytowego oraz ustanowienie zabezpieczenia? **Odpowiedź: NIE, nie ma prawnego obowiązku.**

10. Czy możliwe jest uzyskanie Uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego oraz uchwałą o podziale zysku za 2010 i 2011r. wraz z informacją dodatkową do sprawozdania finansowego? **Odpowiedź: TAK.**

11. Prosimy o wyjaśnienie co jest ujęte w poszczególnych pozycjach bilansu i rachunku zysków i strat (2011 r., I kwartał 2012 r.):

**Bilans:**

- inne wartości niematerialne i prawne **Odpowiedź: oprogramowania, licencje**
- inne środki trwałe **Odpowiedź: sprzęt medyczny i biurowy**
- środki trwałe w budowie **Odpowiedź: inwestycje**
- inne należności krótkoterminowe **Odpowiedź: pożyczki z funduszu socjalnego**
- należności dochodzone na drodze sądowej, **Odpowiedź: dochodzone na drodze sądowej**
- zobowiązania krótkoterminowe **Odpowiedź: depozyty, fundusz socjalny**
- rozliczenia międzyokresowe długoterminowe (pasywa) **Odpowiedź: dotyczy inwestycji**

**Rachunek zysków i strat:**

- pozostałe przychody operacyjne – od kogo zostały otrzymane dotacje oraz co obejmuje pozycja inne przychody operacyjne **Odpowiedź: dotacje z MZ, rezydenci, inne przychody operacyjne – programy i badania naukowe**
- inne koszty finansowe **Odpowiedź: różnice kursowe**

12. Co miało wpływ na pogłębienie się straty ze sprzedaży w 2011r.? **Odpowiedź: nie zapłacone nadwykonania przez NFZ**

13. Z czego wynika tak duży wzrost należności w 2011 r.? **Odpowiedź: Faktury NFZ wystawione w grudniu, zapłacone w lutym.**
14. Z czego wynika tak duży wzrost w latach 2012-2015 środków trwałych w budowie w przedstawionej prognozie finansowej? **Odpowiedź: wynika z prowadzonych inwestycji.**
15. Prosimy o podanie aktualnej liczby łóżek, hospitalizowanych oraz zatrudnionych. **Odpowiedź: stan na m-c marzec 2012 r.: liczba łóżek – 350; hospitalizowani – 5.246; zatrudnienie – 937,2 + kontrakty 68 = 1002,20.**
16. Prosimy o wskazanie głównego źródła spłaty kredytu. **Odpowiedź: środki własne.**
17. W przypadku gdy Zamawiający posiada nadwykonania prosimy o podanie informacji jaki jest ich poziom w roku bieżącym, jaki był w roku poprzednim oraz jaka część została uznana przez FZ. **Odpowiedź: poziom nadwykonań  
w roku bieżącym - 14 mln zł  
w roku poprzednim - 29 mln zł  
część uznana przez NFZ - NIE**
18. Czy Zamawiający dopuści następujące określenie zmian stawki WIBOR 1 M?:  
„Zmiany oprocentowania kredytu następują w trybie miesięcznym poprzez zmianę stawki WIBOR 1M, obliczanej jako średnia wartość stawek WIBOR 1M z ostatnich dziesięciu dni roboczych miesiąca poprzedzającego. Stawka WIBOR 1M zaokrąglana jest do dwóch miejsc po przecinku i powiększana o stałą marżę Wykonawcy. Zmienione oprocentowanie obowiązuje od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego.” **Odpowiedź: Nie, zamawiający nie dopuszcza – obowiązuje zapis specyfikacji jak w pkt III.2.b**
19. Prosimy o podanie dokładnej kwoty do której Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji – proponowany zapis w SIWZ nie jest jednoznaczny i rodzi wątpliwości prawne. **Odpowiedź: do wartości kredytu.**
20. Prosimy o doprecyzowanie pojęć z zakresu bankowości elektronicznej:
- „dostęp do bankowej poczty elektronicznej” – co Zamawiający przez taki dostęp rozumie,
  - „otrzymywanie bieżącej informacji o: wysokości zadłużenia w ramach kredytu (...), stopach procentowych, nowych usługach bankowych” – jaki mam być zakres tych informacji i czy można je przekazywać w inny sposób?
- Odpowiedź: dostęp do bankowej poczty elektronicznej – przelewy krajowe i zagraniczne, wyciągi bankowe, zamawianie gotówki, bieżąca obsługa konta,  
- standardowy dostęp do informacji.**

---

1.

AD oprocentowanie depozytów automatycznych tzw. AIS

*Oprocentowania depozytów automatycznych liczone wg zmiennej stawki WIBID1M 1 oraz współczynnika korygującego nie mniejszego niż 0,5% (wysokość stawki WIBID1M należy przyjąć wg stanu na 5 dzień przed terminem składania ofert) wynosi .....% słownie.....%*

Pytanie czy można zmienić stopę procentową z WIBID 1M na WIDIB O/N lub zaproponować w ofercie oprocentowanie rachunku bieżącego w oparciu o formułę  $WIBID\ 1M * K$ , gdzie K – współczynnik korygujący.

**Odpowiedź: Nie, zamawiający nie dopuszcza – obowiązuje zapis specyfikacji jak w pkt III.2.b**

2. Prośba o podanie średniego salda środków zgromadzonych na rachunkach Wielkopolskiego Centrum Onkologicznego w Poznaniu

**Odpowiedź: saldo na rachunkach bankowych na koniec roku - ok. 20.000.000,-**

Pyt.

1. Proszę o podanie informacji jaka będzie średniomiesięczna kwota wpływów realizowanych na rachunek bankowy Zamawiającego w okresie Zamówienia **Odpowiedź: ok. 24 mln zł.**
2. Proszę o informację jaki był średniomiesięczny poziom wykorzystania środków z kredytu bankowego w 2011 i 2012 roku **Odpowiedź: Zamawiający nie korzystał z kredytu.**
3. Proszę o informację jaka będzie średniomiesięczna kwota wykorzystania kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym do kwoty 7 mln PLN w okresie Zamówienia **Odpowiedź: Zamawiający zakłada, że 1/jeden raz 7 mln zł., a potem spłata.**
4. Proszę o informację na temat kwoty kredytu który Zamawiający ma udostępniony aktualnie w banku. **Odpowiedź: 4 mln zł. – nie wykorzystany.**

Pyt. Prosimy o potwierdzenie jakiego minimalnego współczynnika korygującego dla oprocentowania depozytów Zamawiający oczekuje ? **Odpowiedź: 0,5 % - zawarte w zał. nr 1 specyfikacji - w Formularzu ofertowym - pod tabelką**

„ Oprocentowania depozytów automatycznych liczone wg zmiennej stawki WIBID1M 1 oraz współczynnika korygującego nie mniejszego niż 0,5% (wysokość stawki WIBID1M należy przyjąć wg stanu na 5 dzień przed terminem składania ofert) wynosi .....% słownie.....%” (do wypełnienia)

Pyt.

- 1) PKT III ppkt 1 lit e) Czy Zamawiający dopuszcza inną możliwość przekazywania dyspozycji dot. realizowania wypłat gotówkowych niż za pośrednictwem systemu elektronicznego? Czy Zamawiający dopuszcza realizację wypłaty gotówkowej na podstawie czeku lub dyspozycji ustnej(dyspozycje weryfikowane na podstawie karty wzorów podpisów) ? **Odpowiedź: Nie wyraża się zgody na inną formę dyspozycji realizowania wypłat.**
- 2) PKT III ppkt 1 lit c tiret 5) Co Zamawiający rozumie poprzez prognozę dotyczącą rachunków? Czy Zamawiający dopuszcza inną niż za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej formę składania wniosku o sporządzenie opinii lub prognozy dotyczących rachunków(np. mail/telefon/fax)? **Odpowiedź: Tak.**
- 3) PKT III ppkt 1 lit c tiret 6) Co Zamawiający rozumie poprzez dostęp do bankowej poczty elektronicznej? **Odpowiedź: Dostęp do bankowej poczty elektronicznej – przelewy krajowe i zagraniczne, wyciągi bankowe, zamawianie gotówki , bieżąca obsługa konta – standardowy dostęp do informacji.**
- 4) PKT III ppkt 1 lit c tiret 7) Czy Zamawiający dopuszcza inną formę dystrybuowania informacji o nowych usługach bankowych? **Odpowiedź: Nie wyraża się zgody na inną formę dystrybuowania w/w informacji.**
- 5) PKT V „dodatkové warunki jakie muszą spełnić Wykonawcy” - Czy Zamawiający określając warunek udziału w postępowaniu dla Wykonawcy ujęty w pkt. 6 SIWZ tj. „ Oferent winien mieć siedzibę na terenie miasta Poznania” miał na myśli „siedzibę” rozumiana na podstawie art. 41 k.c. czy też oddział banku jako jednostkę organizacyjną banku, za pomocą której wykonuje on swoje obowiązki statutowe? **Odpowiedź: oddział banku jako jednostkę organizacyjną.**
- 6) PKT III ppkt 1 – Depozyt automatyczny: Co Zamawiający rozumie jako uruchomienie depozytu na koniec dnia roboczego? Do której godziny powinien utworzyć się depozyt? Czy Zamawiający dopuszcza sytuację, w której depozyt zostanie utworzony również w dni wolne od pracy? **Odpowiedź: na koniec dnia roboczego czyli po ostatniej sesji banku; do której godziny – do pierwszej sesji następnego dnia; w dni wolne od pracy – dopuszcza.**
- 7) Jak było średnie saldo kredytu w rachunku bieżącym w 2011 r. ? Ewentualnie w jakim okresie i w jakich kwotach kredyt był wykorzystywany ? **Odpowiedź: Zamawiający nie korzystał z kredytu.**
- 8) Jeśli kredyt ma być udostępniony w okresie 01.01.2013 przez 48 m-cy, tj. do 31.12.2016 r., prosimy o przedstawienie prognoz finansowych na 2016 r. (w dokumentacji do SIWZ prognozy są do 2015 r.) **Odpowiedź: prognozy finansowe proporcjonalnie jak 2015 r.**
- 9) W SIWZ w cz. XIII A. (na str. 13) jest wskazane, aby dla celu wyliczenia oferty przyjąć okres kredytowania - 48 m-cy od 01.01.2013 czyli do 31.12.2016; również w cz. III SIWZ w pkt. 2 f) jest mowa o terminie spłaty kredytu - "48 m-cy od dnia podpisania umowy kredytowej", podczas gdy umowa na obsługę rachunku Zamawiającego, zgodnie z cz. IV SIWZ będzie zawarta na okres od końca września 2012 lub początku października 2012 na 48 m-cy a więc do przełomu IX/X 2016 r. SIWZ przewiduje dowolny (zależny od Zamawiającego) termin podpisania umowy o kredyt - zatem maksymalny okres kredytowania wskazany w cz. III SIWZ pkt. 2 f), powinien

zawierać ograniczenie "nie później niż do końca okresu ważności umowy na obsługę rachunku Zamawiającego" i do wyliczenia ceny oferty również powinien być wskazany termin nie późniejszy niż do 30.09.2016 r. **Odpowiedź: TAK, oczywistym jest, iż maksymalny okres kredytowania obejmuje okres: do końca okresu ważności umowy na obsługę rachunku.**

10) W załączniku nr 1 do SIWZ (formularz ofertowy) w pkt. 9 jest zapis "w przypadku zawarcia umowy kredytowej ...", czy należy rozumieć to, iż bierze się pod uwagę również brak zawarcia umowy o kredyt w całym okresie obsługi bankowej Zamawiającego (tj. 48 m-cy) ? Prosimy o uściślenie, co będzie warunkowało zawarcie umowy o kredyt, czy zostanie złożony wniosek o kredyt obowiązujący w danym banku, czy też pismo z informacją o kwocie i terminie zawarcia umowy oraz prosimy o informację na ile dni przed planowanym terminem zawarcia umowy, będą te dokumenty przedstawione Wykonawcy ? **Odpowiedź: TAK, należy brać pod uwagę brak zawarcia umowy o kredyt, gdyż kredyt będzie brany tylko w przypadku, gdy zajdzie taka potrzeba.**

11) W SIWZ w cz. III pkt. 3 d) jest mowa o odstąpieniu przez Zamawiającego od umowy w przypadku udostępnienia środków z kredytu później niż 10 dni od zawarcia umowy o kredyt, natomiast w cz. III pkt. 2 e) uruchomienie kredytu jest uwarunkowane złożeniem w Sądzie opłaconego wniosku o wpis hipoteki, zatem może zaistnieć tutaj sprzeczność, bowiem Zamawiający może nie spełnić warunku uruchomienia a jednocześnie żądać dotrzymania terminu uruchomienia środków. W załączniku nr 1 do SIWZ w pkt. 9 jest mowa o terminie "do 3 dni" od podpisania umowy o kredyt, również brakuje powołania się na fakt terminu spełnienia warunków uruchomienia - prosimy o skorygowanie treści oferty i SIWZ, wskazując "termin uruchomienia kredytu - do 3 dni od spełnienia warunków uruchomienia przez Zamawiającego"

**Odpowiedź: TAK termin uruchomienia kredytu - do 3 dni od spełnienia warunków uruchomienia przez Zamawiającego. Tym samym dokonuje się zmiany w treści specyfikacji i formularza ofertowego.**

**Zatem skreśla się treść pkt. 9**

~~9. Zobowiązujemy się do wykonania przedmiotu zamówienia z należytą starannością oraz w przypadku zawarcia umowy kredytowej postawienia środków finansowych do dyspozycji Zamawiającego w terminie do trzech dni od dnia jej podpisania.~~

**Winno być:**

**„9. Zobowiązujemy się do wykonania przedmiotu zamówienia z należytą starannością oraz w przypadku zawarcia umowy kredytowej postawienia środków finansowych do dyspozycji Zamawiającego w terminie do trzech dni od spełnienia warunków uruchomienia kredytu. „**

12) W SIWZ w cz. III pkt. 2 c) jest mowa o terminie zapłaty prowizji - "w ciągu 14 dni roboczych po zawarciu umowy kredytowej" - Zamawiający nie określa tutaj, czy prowizja będzie zapłacona od całej dostępnej kwoty 7 mln zł, czy też od kwoty na którą będzie zawarta umowa ? (w pkt. 2 jest

wskazana wysokość kredytu "do wysokości 7.000.000 zł"). **Odpowiedź: prowizja będzie zapłacona od kwoty na którą będzie zawarta umowa wg potrzeb.**

- 13) W dokumentacji do SIWZ jest załączona wycena nieruchomości z 24.05.2007 r., czy przed zawarciem umowy o kredyt będzie sporządzona aktualizacja operatu szacunkowego lub nowy operat ? **Odpowiedź: NIE, nie będzie sporządzenia aktualizacji.**
- 14) Prosimy o udostępnienie aktualnej polisy na nieruchomość, na której ma być wpisana hipoteka. **Odpowiedź: Polisa ubezpieczenia majątkowego wystawiona na kwotę – sumę ubezpieczenia 335.302.006,37 zł. Udostępniona będzie do wglądu w chwili zawarcia umowy na usługi bankowe.**
- 15) Czy treść umowy o kredyt może zawierać warunek wykreślenia aktualnego wpisu hipoteki oraz przedłożenia aktualizacji wyceny nieruchomości, a także cyklicznego przedkładania sprawozdań finansowych w określonych terminach (w okresie kredytowania) ? **Odpowiedź: TAK – kwartalnie.**

Z poważaniem,  
Z-ca Dyrektora ds. Lecznictwa

dr n. med . Józef J Mazurek