



SAMODZIELNY PUBLICZNY
SPECJALISTYCZNY
ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ
W LĘBORKU



e-mail: sekretariat@szpital-lebork.com.pl, www.szpital-lebork.com.pl

84-300 LĘBORK, UL. JULIANA WĘGRZYNOWICZA 13, TEL. 59 86 35 202, FAX 59 86 33 173, DYREKCJA TEL. 59 8635 325

SPSZOZ/1607/2015

Lębork, dnia 18 sierpnia 2015 r.

WSZYSCY OFERENCI

Dotyczy: przetargu na świadczenie usług z zakresu obsługi bankowej wraz z udzieleniem kredytu obrotowego w rachunku bieżącym dla SPS ZOZ w Lęborku – znak ZP-PN/44/15

W związku ze złożonymi pytaniami Zamawiający informuje, że:

Pytanie 12

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby warunkiem uruchomienia kredytu było ustanowienie prawnych zabezpieczeń kredytu? (W przypadku zastawu rejestrowego po dostarczeniu do Banku potwierdzenia złożenia w sądzie stosownego wniosku o wpis danego prawa wraz z dowodem uiszczenia opłaty sądowej należnej za złożenie wniosku. W przypadku cesji po dostarczeniu pisemnego potwierdzenia przez NFZ o przyjęciu do realizacji cesji wierzytelności z kontraktów oraz po dostarczeniu przez Kredytobiorcę pisemnego potwierdzenia NFZ, że środki z tytułu udzielenia przez Kredytobiorcę świadczeń w ramach kontraktów będą przekazywane przez NFZ na rachunek wskazany przez Bank).

Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę aby warunkiem uruchomienia kredytu było ustanowienie prawnych zabezpieczeń kredytu – przypadku zastawu rejestrowego po dostarczeniu do Wykonawcy (Banku) potwierdzenia złożenia w sądzie stosownego wniosku o wpis danego prawa wraz z dowodem uiszczenia opłaty sądowej należnej za złożenie wniosku. Dodatkowo Zamawiający **wyraża zgodę**, aby do czasu wpisu zastawu rejestrowego ustanowić zabezpieczenie przejściowe w postaci zastawu zwykłego z zastrzeżeniem warunku rozwiązującego, którym jest uprawomocnienie się postanowienia w przedmiocie wpisu zastawu rejestrowego do rejestru zastawów. Zamawiający dopuszcza ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia kredytu w formie cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ, ale zastrzega, że w przypadku niedościa do skutku tego zabezpieczenia na skutek niewyrażenia przez Dyrektora POW NFZ zgody na dokonanie cesji tych wierzytelności, ustanowienie tego dodatkowego zabezpieczenia nie może być warunkiem uruchomienia kredytu obrotowego w rachunku bieżącym.

Pytanie 17

Prosimy o podanie przewidywanego faktycznego poziomu wykorzystania kredytu (nie w celu obliczenia ceny podawanej w ofercie).

Odpowiedź

Zamawiający nie planuje w sposób ciągły i zaplanowany w okresie obowiązywania umowy o kredyt obrotowy w rachunku bieżącym wykorzystywać środki z tego kredytu. Przyznany kredyt będzie służyć zapewnieniu płynności finansowej Szpitala, w tym w szczególności na spłatę krótkoterminowych zobowiązań cywilnoprawnych wobec dostawców towarów i usług.

Pytanie 29

Prosimy o informację, czy – zamiast sądowego zastawu rejestrowego na kontrakcie z NFZ – jako zabezpieczenie kredytu może zostać ustanowiona cesja wierzytelności z kontraktu z NFZ?

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody aby zamiast zastawu rejestrowego na kontrakcie z NFZ jako zabezpieczenie kredytu ustanowić cesję wierzytelności z kontraktu z NFZ. Zamawiający dopuszcza ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia kredytu w formie cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ, ale zastrzega, że w przypadku niedościa do skutku tego zabezpieczenia na skutek niewyrażenia przez Dyrektora POW NFZ zgody na dokonanie cesji tych wierzytelności, ustanowienie tego dodatkowego zabezpieczenia nie może być warunkiem uruchomienia kredytu obrotowego w rachunku bieżącym.

Pytanie 50

Prosimy o dodatkowe informacje dotyczące prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu w postaci zastawu/cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ:

- kwoty, do której ma zostać ustanowiony zastaw/cesja – prosimy o potwierdzenie, że zastaw/cesja będzie obejmować wartość co najmniej kapitału i odsetek,

- b) informację, czy kontrakty, który mają stanowić zabezpieczenie kredytu, są i pozostaną wolne od innych obciążeń – jeżeli nie, prosimy o wskazanie innych kontraktów lub podanie kwoty i charakteru obciążeń,
- c) zgodę, aby środki z kontraktu stanowiącego zabezpieczenie były wypłacane przez Narodowy Fundusz Zdrowia bezpośrednio na rachunek bieżący, w którym środki z kredytu zostaną postawione do dyspozycji Zamawiającego?

Odpowiedź

Zamawiający informuje, że:

1. Zgodnie z SIWZ, zabezpieczeniem kredytu będzie zastaw rejestrowy na wierzytelnościach, wynikających z następujących umów zawartych przez Zamawiającego z Pomorskim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia w Gdańsku:
 - a) umowa nr 11/000099/AOS/13/15 o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej – ambulatoryjna opieka specjalistyczna – zawarta na okres do 30.06.2016 r. o wartości 1.189.451,90 zł (wartość wynikająca z planu rzeczowo-finansowego na okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.),
 - b) umowa nr 11/000099/REH/13/15 o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej – rehabilitacja lecznicza zawarta na okres do 30.06.2016 r. o wartości 1.646.790,67 zł (wartość wynikająca z planu rzeczowo-finansowego na okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.),
 - c) umowa nr 11/000099/ASDK/13/15 o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej – ambulatoryjna opieka specjalistyczna (ambulatoryjne świadczenia diagnostyczne kosztochłonne) – zawarta na okres do 30.06.2016 r. o wartości 695 579,50 zł (wartość wynikająca z planu rzeczowo-finansowego w okresie od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.),do najwyższej sumy zabezpieczenia 3.000.000,00 zł.
2. Zamawiający oświadcza, że umowy o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, które stanowią zabezpieczenie kredytu obrotowego w rachunku bieżącym są i pozostaną wolne od innych obciążeń.
3. Przedmiotem postępowania o udzielenie zamówienia publicznego jest świadczenie usług z zakresu obsługi bankowej wraz z udzieleniem kredytu obrotowego w rachunku bieżącym, w tym w szczególności prowadzenie podstawowego rachunku bankowego. Zatem na ten rachunek będą realizowane wpływy działalności prowadzonej przez Zamawiającego działalności, w tym również wpływy z POW NFZ z tytułu realizacji umów: nr 11/000099/AOS/13/15, nr 11/000099/REH/13/15, nr 11/000099/ASDK/13/15, nr 11/000099/SZP/11/15 .

Pytanie 35

Jakie będzie średnio miesięczne wykorzystanie kredytu?

Odpowiedź

Zamawiający nie planuje w sposób ciągły i zaplanowany w okresie obowiązywania umowy o kredyt obrotowy w rachunku bieżącym wykorzystywać środki z tego kredytu. Przyznany kredyt będzie służyć zapewnieniu płynności finansowej Szpitala, w tym w szczególności na spłatę krótkoterminowych zobowiązań cywilnoprawnych wobec dostawców towarów i usług.

Pytanie 48

Czy Zamawiający deklaruje pełne dostosowanie do Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 26 czerwca 2012 r. w sprawie szczegółowych wymagań, jakim powinny odpowiadać pomieszczenia i urządzenia podmiotu wykonującego działalność leczniczą? W przypadku braku dostosowania, prosimy o udostępnienie planu finansowego dostosowania do powyższych wymagań do dnia 31 grudnia 2016 r. (plan wydatków i źródeł finansowania).

Odpowiedź

Zamawiający opracował tzw. program dostosowawczy wraz ze stanem wykonania na dzień 18 maja 2015 r. Stan ten jest regularnie przedstawiany na posiedzeniach Rady Społecznej Szpitala. Środki finansowe na realizację tego programu Zamawiający pozyska ze środków własnych oraz źródeł zewnętrznych takich jak organ założycielski i środki z budżetu UE. Program dostosowawczy Zamawiający udostępni do wglądu w swojej siedzibie.

Pytanie 79

W związku z Państwa odpowiedzią z dnia 07 sierpnia 2015 r. Punkt 7 zwracamy się z uprzejmą prośbą o odpowiedź czy wymienione w Punkcie nr 7 Umowy z POW NFZ nie stanowią przedmiotu zabezpieczenia innych zobowiązań? Czy Zamawiający zobowiązuje się, że w trakcie trwania Umowy nie dokona cesji z ww Umów na rzecz innych podmiotów?).

Odpowiedź

Zamawiający informuje, że wymienione w odpowiedzi na pytanie nr 7 umowy nr 11/000099/AOS/13/15, nr 11/000099/REH/13/15, nr 11/000099/ASDK/13/15, a przede wszystkim umowa nr 11/000099/SZP/11/15 nie stanowią zabezpieczenia innych zobowiązań. Ponadto Zamawiający wyraża zgodę aby w okresie kredytowania umowy o nr 11/000099/AOS/13/15, nr 11/000099/REH/13/15 oraz nr 11/000099/ASDK/13/15 nie stanowiły zabezpieczenia innych zobowiązań niż wynikających z przedmiotu niniejszego postępowania.

Pytanie 80

W związku z brakiem przepływów do prognoz zwracamy się z uprzejmą prośbą o prognozę spłacanych rat kredytowych na koniec roku 2015, 2016, 2017 i 2018.

Odpowiedź

Zamawiający udostępnia informację o planowanych spłatach zobowiązań wynikających z kredytów i pożyczek wymienionych w pkt SIWZ w poniższej tabeli:

ZOBOWIĄZANIE	2015	2016	2017	2018
Kredyt mBank Hipoteczny	627 374,29 zł	627 374,29 zł	627 374,29 zł	627 374,29 zł
Kredyt BGK	815 169,94 zł	815 169,94 zł	815 169,94 zł	815 169,94 zł
Pożyczka NFOŚiGW	972 714,08 zł	972 714,08 zł	972 714,08 zł	972 714,08 zł
Pożyczka WFOŚiGW	126 016,89 zł	126 016,89 zł	126 016,89 zł	126 016,89 zł
RAZEM	2 541 275,20 zł	2 541 275,20 zł	2 541 275,20 zł	2 541 275,20 zł

Pytanie 81

Statut Szpitala - prosimy o udostępnienie.

Odpowiedź

Zamawiający udostępnia Statut Samodzielnego Publicznego Specjalistycznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lęborku – załączniku nr 21 do odpowiedzi na pytania.

Pytanie 82

Umowy z NFZ na usługi szpitala - prosimy o udostępnienie.

Odpowiedź

Zamawiający informuje, że udostępnił na stronie internetowej Zamawiającego, kserokopie umów z POW NFZ stanowiących zabezpieczenie kredytu obrotowego w rachunku bieżących – załączniki od nr 14 do nr 19 do odpowiedzi na pytania.

Pytanie 83

Wykonanie budżetu Powiatu Lęborskiego za 2014r. - prosimy o udostępnienie.

Odpowiedź

Zamawiający informuje, że nie jest w posiadaniu dokumentu prezentującego wykonanie budżetu Powiatu Lęborskiego za 2014 r.

Pytanie 84

Czy do czasu ustanowienia zastawu rejestrowego Szpital wyrazi zgodę na ustanowienie zwykłego zastawu?

Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę, aby do czasu wpisu zastawu rejestrowego ustanowić zabezpieczenie przejściowe w postaci zastawu zwykłego z zastrzeżeniem warunku rozwiązującego, którym jest uprawomocnienie się postanowienia w przedmiocie wpisu zastawu rejestrowego do rejestru zastawów.

Pytanie 85

Czy Szpital podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji do 200% wartości kredytu?

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji do 200% wartości kredytu.

Pytanie 86

Czy wobec braku zgody Szpitala na poręczenie cywilne Powiatu - Zamawiający wyrazi zgodę na poręczenie wekslowe?

Odpowiedź

W celu udzielenia dodatkowego zabezpieczenia kredytu obrotowego w rachunku bieżącym Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Pytanie 87

Czy w przypadku wykorzystania umów (zrealizowania i zapłaty przez NFZ), które mają stanowić zabezpieczenie kredytu - Szpital zgodziłby się na przedłożenie jako zabezpieczenie innych umów?

Odpowiedź

Zamawiający informuje, że zgodnie z SIWZ zabezpieczeniem kredytu będzie zastaw rejestrowy na wierzytelnościach, wynikających z następujących umów zawartych przez Zamawiającego z Pomorskim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia w Gdańsku:

- a) umowa nr 11/000099/AOS/13/15 o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej – ambulatoryjna opieka specjalistyczna – zawarta na okres do 30.06.2016 r. o wartości 1.189.451,90 zł (wartość wynikająca z planu rzeczowo-finansowego na okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.),
 - b) umowa nr 11/000099/REH/13/15 o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej – rehabilitacja lecznicza zawarta na okres do 30.06.2016 r. o wartości 1.646.790,67 zł (wartość wynikająca z planu rzeczowo-finansowego na okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.),
 - c) umowa nr 11/000099/ASDK/13/15 o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej – ambulatoryjna opieka specjalistyczna (ambulatoryjne świadczenia diagnostyczne kosztochłonne) – zawarta na okres do 30.06.2016 r. o wartości 695 579,50 zł (wartość wynikająca z planu rzeczowo-finansowego w okresie od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.),
- do najwyższej sumy zabezpieczenia 3.000.000,00 zł.

Pytanie 88

Czy szpital wyraża zgodę na kwartalne przedkładanie informacji o wysokości realizacji kontraktów, które stanowią zabezpieczenie kredytu?

Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę na przedstawianie w okresie obowiązywania umowy o kredyt obrotowy w rachunku bieżącym:

- a) bilansu i rachunku zysków i strat w okresach kwartalnych (I, II, i III kwartał) do 5-go dnia drugiego miesiąca kwartału następującego po kwartale sprawozdawczym,
- b) rocznego bilansu i rachunku zysków i strat w okresie do 110 dni od zakończenia roku obrotowego,
- c) opinii i raportu biegłego rewidenta do sprawozdania finansowego w terminie 180 dni od zakończenia roku obrotowego,
- c) w okresach rocznych nie starszych niż 3 miesiące zaświadczeń z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz Urzędu Skarbowego,
- d) w okresach rocznych uchwały organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego oraz o podziale zysku lub pokryciu straty.

Pytanie 89

Czy Szpital może ją skomentować stratę w I poł 2015r.?

Odpowiedź

Zamawiający informuje, że podstawowym elementem finansowym, który wpływa na wysokość straty wykazanej za I półrocze 2015 r. są nierozliczone świadczenia opieki zdrowotnej zrealizowane ponad miesięczne limity określone w umowach z POW NFZ, przy założeniu ponoszenia kosztów realizacji tych świadczeń.

Pytanie 90

Z czego wynika prognoza straty na koniec 2015r. (jakie dodatkowe koszty Szpital będzie ponosił w 2015 r., które generują stratę, z czego wynikają?).?

Odpowiedź

Zamawiający informuje, że prognoza straty na koniec 2015 roku wynika z przyjęcia ostrożnego założenia zrealizowanych już świadczeń opieki zdrowotnej ponad limit określony w umowach z POW NFZ, a związanych z udzielaniem świadczeń pacjentom w trybie nagłym oraz ratującym życie, których przyjęcia i leczenia Zamawiający nie może odmówić zgodnie z art. 15 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej. Dodatkowym elementem wpływającym na prognozę straty na koniec 2015 r. jest przyjęte założenie ponoszenia bieżących kosztów realizacji świadczeń ponadlimitowych. Zatem w zależności od wielkości uznanych po okresie rozliczeniowym (od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.) i zapłaconych przez POW NFZ świadczeń ponadlimitowych końcowy wynik finansowy za 2015 r. może ulec znacznej poprawie.

Pytanie 91

W 2015 Szpital planuje dalsze inwestycje w majątek trwały (z prognoz wynika ze ok. 4,2 mln zł) czy dotyczą one tylko nowo powstałego Oddziału Geriatrycznego i Fizjoterapii?- w jaki sposób będą one sfinansowane?).

Odpowiedź

Zamawiający informuje, że zgodnie z założeniami do prognozy finansowej, inwestycje w majątek trwały dotyczą nowo powstającego Oddziału Geriatrycznego i Fizjoterapii współfinansowane ze środków pochodzących z Norweskiego Mechanizmu Finansowego oraz środków Powiatu Lęborskiego.

Pytanie 92

Dlaczego cała kwota rozliczeń międzyokresowych (ok. 15 mln zł) zaliczana jest do krótkoterminowych - czy zostanie ona rozliczona w pozostałych przychodach w ciągu najbliższych 12 m-cy (z informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego wynika, że jest ona rozlicza w równowartości amortyzacji - a amortyzacja to ok. 4 mln zł)?.

Odpowiedź

Zamawiający informuje, że sprawozdanie finansowe za 2014 r. podlegało obowiązkowemu badaniu przez biegłego rewidenta, który wydał pozytywną opinię w przedmiocie badania sprawozdania finansowego. Opinia biegłego rewidenta wraz z raportem z przeprowadzonego badania stanowi **załącznik nr 9** do SIWZ.

Pytanie 93

Czy nadwykonania powstałe w okresie styczeń - czerwiec 2015 zostały rozliczone przez NFZ??

Odpowiedź

Zamawiający informuje, że POW NFZ rozliczył tylko część świadczeń zrealizowanych ponad miesięczny limit, co odpowiada kwocie ok. 380.000 zł.

Ponadto Zamawiający odpowiada na prośby o dostarczenie dokumentów:

1. Aktualne zaświadczenia z ZUS i Urzędu Skarbowego (nie starsze niż 30 dni przed ogłoszeniem przetargu).
W przypadku braku zaświadczeń prosimy o wskazanie, kiedy zostaną dostarczone do Banku.

Odpowiedź

Zamawiający udostępnia aktualne zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu w opłaceniu składek – **załącznik nr 5** do odpowiedzi na pytania. Aktualne zaświadczenie z Urzędu Skarbowego (nie starsze niż 30 dni przed ogłoszeniem przetargu) zostanie udostępnione niezwłocznie po jego uzyskaniu, ale nie później niż przed dniem podpisania umowy o kredyt obrotowy w rachunku bieżącym.

W związku z uzyskaniem zaświadczenia z US, Zamawiający udostępnia aktualne zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach z Urzędu Skarbowego – **załącznik nr 22** do odpowiedzi na pytania.

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego Specjalistycznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lęborku
Lidia Kołubańska