

Strzelce Opolskie, 4 maja 2009

wg rozdzielnika

Znak pisma: ZOZ/NL/ 1668 / 09

Dotyczy: przetargu nieograniczonego poniżej 206.000 Euro na udzielenie promesy i Kredytu inwestycyjnego o wartości 2.000.000 zł udzielanego w ramach Funduszu Poręczeń Unijnych Banku Gospodarstwa Krajowego

ODPOWIEDZI NA PYTANIA WYKONAWCÓW

CZĘŚĆ I.

Zwracamy się z prośbą o przedstawienie, w celu podjęcia decyzji kredytowej, następującej dokumentacji:

1. Projekt wniosku o dotację z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego
2. Statut ZOZ
3. Odpis z KRS
4. Dokument – nadanie REGON
5. Prognoza wyników finansowych na okres kredytowania
6. Raport biegłego rewidenta z badania sprawozdań finansowych za ostatni rok obrachunkowy.
7. Informacja dodatkowa do bilansu za rok 2007 oraz 2008.
8. Opinia bankowa.

Odpowiedzi dla części I:

1. Zamawiający na dzień dzisiejszy nie posiada projektu wniosku o dotację z RPO. Wniosek składany jest do 30.06.2009r. i jest obecnie na etapie opracowywania.
2. Statut ZOZ – w załączeniu.
3. Dokument REGON – w załączeniu.
4. Zamawiający nie jest w stanie przedstawić adekwatnej prognozy finansowej na okres kredytowania, ze względu na fakt, że wynik finansowy zależy od kontraktów z NFZ na świadczenia zdrowotne, których wielkość uzależniona jest od wielu czynników, niemożliwych do przewidzenia na dzień dzisiejszy.
Jednocześnie Zamawiający zwraca uwagę, że kredyt ma charakter pomostowy, potrzebny na okres od zapłaty za faktury do otrzymania refundacji z RPO.
Zgodnie z pkt 2.1 SIWZ Wykonawca zobowiązany jest do udzielenia kredytu dopiero po uzyskaniu przez Zamawiającego dotacji z RPO, a przyznane przez Wykonawcę środki finansowe, w ramach kredytu podlegają refundacji.
Inwestycja w termomodernizację budynku Szpitala generować będzie oszczędności w zakresie zużycia energii w wysokości ok. 150.000 zł/m-c.
5. Raport biegłego rewidenta – w załączeniu.
6. Informacja dodatkowa do bilansu za rok 2007 i 2008r. – w załączeniu.
7. Opinia bankowa – w załączeniu.

CZĘŚĆ II.

Zwracamy się z prośbą o przekazanie:

1. Biznes Planu składanego w instytucji wdrażającej Regionalny Program Operacyjny,
2. pełne sprawozdanie F01 za I kwartał 2009 roku,
3. aktualne zaświadczenie z ZUS i US o niezaleganiu z płatnościami,
4. aktualny odpis z KRS.
5. zaświadczenie o nadaniu numeru REGON,
6. opinie z banków obsługujących ZOZ,
7. wypełniony załącznik D - przesyłamy w załączeniu.

Odpowiedzi dla części II:

1. Biznes plan nie jest składany w ramach wniosku do RPO.
2. F01 – w załączeniu
3. Zamawiający na dzień dzisiejszy nie dysponuje aktualnymi zaświadczeniami z ZUS i US. Jednocześnie Zamawiający składa oświadczenie, że nie zalega z żadnymi opłatami należnymi ZUS i US. Na żądanie Wykonawcy Zamawiający może wystąpić i przedłożyć powyższe dokumenty przed podpisaniem umowy.
4. Odpis z KRS – w załączeniu.
5. Dokument REGON – w załączeniu.
6. Prognoza wyników finansowych – zob. odpowiedź 4 do Części I.
7. Opinia bankowa – w załączeniu.

CZĘŚĆ III.

Zwracamy się z prośbą o udzielenie odpowiedzi na następujące pytania dotyczącego zapisów SIWZ:

Pytanie 1:

Charakter i zakres inwestycji wskazuje na realizację etapami. Czy rzeczywiście wykonawca inwestycji wystawi tylko jedną fakturę (pkt 1.3. SIWZ) a wypłata środków z kredytu nastąpi w jednej transzy (pkt.2.2 ppkt 6)?

Czy kredyt będzie spłacany w ratach czy jednorazowo? - w kontekście zapisów: pkt. 2.2. ppkt. 9) i 10) oraz pkt. 6.2. ppkt. 2) SIWZ.

Zapis dotyczący formuły oprocentowania jest mało czytelny pkt. 2.2. ppkt. 13) oraz pkt. 6.2. ppkt. 4) SIWZ.

Proponujemy zapis:

Oprocentowanie zmienne ustalane w oparciu o formułę: WIBOR 3M (np. średnia notowań WIBOR 3M z poprzedniego miesiąca) powiększony o stałą marżę banku zgodną z ofertą.

Gdzie WIBOR 3M oznacza stopę procentową dla depozytów trzymiesięcznych.

Odpowiedź na pytanie 1:

Zamawiający informuje, że podana w pkt 1.3 informacja ma charakter ogólnej zasady dot. sposobu refundacji ponoszonych wydatków w ramach RPO (najpierw zapłata faktury, później zwrot refundowanej kwoty).

Faktycznie Zamawiający wstępnie zakłada, że inwestycja realizowana będzie w pięciu etapach (odpowiednio do tego wystawionych będzie pięć faktur).

W związku z powyższym Zamawiający modyfikuje następujące zapisy SIWZ nadając im następujące brzmienie:

- zapis w pkt 2.2 ppkt 6 SIWZ:

„Ilość transz: pięć, z możliwością zmiany”

Szacunkowa wartość transz (w tys. zł):

T1 – 100

T2 – 100

T3 – 100

T4- 135

T5 –1.565

- zapis w pkt 2.2 ppkt 8:

Okres kredytowania: 12 miesięcy z możliwością wcześniejszej spłaty bez ponoszenia jakichkolwiek obciążeń z tego tytułu

- zapis w pkt 2.2. ppkt. 9:

Okres karencji w spłacie rat kapitału: do 12 miesięcy, z możliwością wcześniejszej spłaty.

- zapis w pkt 2.2. ppkt. 10:

Okres spłaty kapitału: do 30.04.2011r.

- zapis w pkt 2.2 ppkt 13:

Oprocentowanie = (marża + Wibor 3M)

gdzie:

marża – zadeklarowana przez Wykonawcę w Druku Oferty – wartość stała.

Wibor 3M – Stopa procentowa dla depozytów trzymiesięcznych - Wartość zmienna wg średnich notowań z poprzedniego miesiąca.

W związku z powyższym Zamawiający modyfikuje pkt 6.2 SIWZ (wzór obliczenia ceny ofertowej Ci):

$$Ci=(K_1+K_2+K_3+K_4+7\bullet K_5)\bullet St\bullet \frac{M}{R}+K_5\bullet P$$

gdzie:

K_1, K_2, K_3, K_4, K_5 – suma transz kredytu w danym okresie kredytowania, w odstępach miesięcznych, jak następuje (w tys. zł):

K_1 - 100

K_2 – 200

K_3 – 300

K_4 – 435

K_5 – 2.000

P – oferowana wartość prowizji wyrażona w ułamku dziesiętnym,

St – oferowana stopa oprocentowania wyrażona w ułamku dziesiętnym,

M – ilość dni w miesiącu przyjęta przez Wykonawcę do obliczania odsetek,

R – ilość dni w roku przyjęta przez Wykonawcę do obliczania odsetek,

Pytanie 2:

Jaki jest maksymalny możliwy termin przesunięcia terminu udzielenia i spłaty kredytu - dot. pkt. 3.3 SIWZ.

Odpowiedź na pytanie 2:

Termin udzielenia i spłaty kredytu uzależniony jest od daty podpisania umowy z RPO na dofinansowanie projektu, jak również od faktycznego przebiegu prac inwestycyjnych. W związku z powyższym Zamawiający może określić ten termin w sposób, o którym mowa w pkt. 2 i 3 SIWZ.

Jednocześnie Zamawiający skreśla pkt. 3.2 SIWZ.

Pytanie 3:

Czy poza jednorazową prowizją kredytową określoną z SIWZ Zamawiający przyjmuje stosowanie innych prowizji Banku zgodnie z jego Taryfą prowizji i opłat.

Odpowiedź na pytanie 3:

Zastosowanie będzie miała jednorazowa prowizja, zgodnie z pkt 6.2 SIWZ, którą Wykonawca deklaruje w Druku Oferty (Załącznik 2 do SIWZ). Wielkość prowizji jest jednym z kryteriów wyliczenia ceny ofertowej, w związku z czym nie może ulec zmianie w trakcie realizacji umowy. W związku z powyższym Wykonawca powinien skalkulować jej wielkość tak, aby odpowiadała właściwemu dla siebie sposobowi naliczania wielkości prowizji i opłat.

Pytanie 4:

Czy określenie w formularzu Oferty pkt. 1. lit. c) „M- liczba dni w m-cu przyjęta do obliczenia odsetek” oznaczać ma zobowiązanie Oferenta do obliczania miesięcznych odsetek od wykorzystanego kredytu wg wskazanej liczby dni? Rzeczywista liczba dni w okresach miesięcznych jest zmienna.

Odpowiedź na pytanie 4:

Tak. Wykonawca deklaruje ilość dni, które stanowią będą podstawę wyliczenia wielkości kredytu, zgodnie z pkt. 6.2 SIWZ.

Pytanie 5:

Załącznik nr 1 zawierać ma wykaz osób, które będą wymienione w umowie jako reprezentujący Bank. Ze względu na długi okres między złożeniem oferty a zawarciem umowy (ponad 1 rok) trudno zadeklarować, kto będzie reprezentował Bank. Czy konieczne jest podawanie informacji o osobach, które będą wymienione w umowie jako reprezentujący? Jeżeli tak, to czy ewentualne zmiany osób będą traktowane jako nienależyte wykonanie zamówienia, wykonanie zamówienia niezgodnie z zamówieniem?

Odpowiedź na pytanie 5:

Podane nazwiska osób, które będą reprezentować Bank w umowie ma charakter wstępnej deklaracji.

Promesę, jak i właściwą umowę może podpisać każda osoba, zgodnie z zasadami reprezentacji Wykonawcy.

Z poważaniem

DYREKTOR
Zespołu Opieki Zdrowotnej
Beata Czempiel