



Dział Zamówień Publicznych
SPSSZ - V/234/2015

Grodzisk Maz., dn. 24.09.2015 r.

Wg rozdzielnika

Dot. postępowania na świadczenie usługi bankowej – udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na uregulowanie bieżących zobowiązań Szpitala Zachodniego w Grodzisku Mazowieckim.

(Nr procedury SPSSZ/40/U/15)

Otrzymaliśmy zapytania dotyczące zapisów specyfikacji istotnych warunków zamówienia powyższego postępowania.

Zgodnie z art. 38 ust. 2 ustawy – Prawo zamówień publicznych Zamawiający prześle treść wyjaśnień wszystkim wykonawcom, którym doręczono SIWZ.

1/Czy wyrażają Państwo zgodę na oprocentowanie przeterminowań zgodnie z przepisami Banku?
„Wysokość stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego wynika z obowiązującej uchwały Zarządu Banku obowiązującej w okresach, za które oprocentowanie to jest naliczane i podawanej do wiadomości klientom w komunikacie Banku udostępnionym w lokalach oddziałów, niezależnie od innych form powiadomienia”

Odpowiedź: Nie

2/ Czy w punkcie 8 dot. sposobu ustalenia wysokości stopy procentowej chodzi o średnią z pierwszych 15 notowań w miesiącu.

Odpowiedź: Tak.

3/ Czy poręczenie Powiatu obejmuje również odsetki, a jeśli nie czy możliwe jest ustalenie zabezpieczenia w formie zastawu/cesji kontraktu z NFZ na odsetki.

Odpowiedź: Poręczenie Powiatu nie obejmuje odsetek. Możliwe jest ustalenie zabezpieczenia w formie zastawu/cesji kontraktu z NFZ na odsetki do kwoty nie wyższej niż 100 tysięcy złotych w miesiącu.

4/ Czy dopuszczają Państwo zabezpieczenie w formie: Oświadczenie o poddaniu się egzekucji (97 lub 777),

Odpowiedź: Nie.

5/ Czy dopuszczają Państwo zabezpieczenie w formie klauzuli o potrącaniu:

„Kredytobiorca upoważnia nieodwołalnie i wyraża zgodę na pobieranie przez Bank z każdego rachunku Kredytobiorcy prowadzonego przez Bank, należnych Bankowi wymagalnych kwot z tytułu spłaty kapitału, odsetek, prowizji, opłat i innych kwot należnych Bankowi na podstawie Umowy oraz innych umów zawartych pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą, bez uprzedniej dyspozycji Kredytobiorcy, przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem płatności wynikających z tytułów wykonawczych i dokumentów mających moc takich tytułów. Spłata zobowiązań, o których mowa w zdaniu pierwszym, może zostać dokonana przez Bank, także w ciężar niewykorzystanego Kredytu”

Odpowiedź: Nie

6/ Czy dopuszczają Państwo w umowie kredytowej zapis o ujemnej stopie procentowej:

„Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku wyrażoną w punktach procentowych, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero”.

Odpowiedź: Tak.

1/Czy wyrażają Państwo zgodę na wprowadzenie w umowę następujących zapisów dot. zobowiązań:

1.Zobowiązanie się Klienta w umowie kredytu do:

- informowania Banku o zdarzeniach organizacyjnych i gospodarczych mających istotny wpływ na sytuację prawną, finansową lub ekonomiczną, uniemożliwiających lub utrudniających terminowe wywiązywanie się przez Klienta ze zobowiązań nałożonych umową kredytu (klauzula właścicielska 1),
- informowania Banku o wszelkich zmianach dokumentów założycielskich Klienta, o zmianie danych ujawnionych w Krajowym Rejestrze Sądowym odnoszących się do Klienta i zmianach dotyczących osób upoważnionych do reprezentowania Klienta, a także zmianach adresu oraz numeru statystycznego(klauzula właścicielska 1).”

Odpowiedź: Tak.

2.Zobowiązanie się Klienta w umowie kredytu do:

- przedkładania w Banku. kwartalnych sprawozdań finansowych F-01 lub bilansu/ rachunku zysków i strat w terminie 30 dni od ich sporządzenia,
- przedkładania rocznych sprawozdań finansowych (bilans, rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa, deklaracje podatkowe) wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta (jeśli sprawozdanie podlega obowiązkowi badania), w terminie do 25 lipca danego roku oraz stosownych uchwał/decyzji o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i przeznaczeniu wypracowanego zysku/pokrycia straty,
- przedkładania innych informacji, umożliwiających ocenę zdolności Klienta do terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami,
- dostarczania co najmniej raz w roku, a także w każdym przypadku na żądanie Banku, zaświadczenia z ZUS i US o niezaleganiu w opłacaniu składek oraz niezaleganiu w podatkach,
- dostarczania na wniosek Banku opinii o rachunkach prowadzonych przez inne banki, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z nimi umów i udzielonych zabezpieczeń,
- powiadamiania Banku o występowaniu o kredyty lub pożyczki, udzielonych poręczeniach oraz innych zmianach związanych z jego nazwą i siedzibą, statusem prawnych oraz wykonywaną działalnością gospodarczą.

Odpowiedź: Tak, na życzenie banku.

.....