

Znak sprawy: ZOZ.V.010/DZP/10/PU/23 Sucha Beskidzka, dnia 24.10.2023r.

Dotyczy: Zapytania ofertowego na Obsługę bankową Zespołu Opieki Zdrowotnej w Suchej Beskidzkiej.

Dyrekcja Zespołu Opieki Zdrowotnej w Suchej Beskidzkiej odpowiada na poniższe pytanie:

1. Prosimy o potwierdzenie możliwości udzielenia kredytu w rachunku bieżącym na okres kredytowania do 24 miesięcy, z zastrzeżeniem że kredyt byłby uruchamiany w cyklach 12- miesięcznych (Okresy udostępnienia). Warunkiem uruchomienia kredytu na kolejny 12- miesięczny okres w ramach okresu kredytowania byłoby potwierdzenie przez Bank zdolności kredytowej SP ZOZ. O wynikach przeprowadzonej oceny w zakresie zdolności kredytowej Zamawiający otrzymałby informację od Banku min. 1 miesiąc przed upływem Okresu udostępnienia.

**Odp. Zamawiający wyraża zgodę.**

1. Prosimy o rozszerzenie możliwego zabezpieczenia spłaty kredytu o: - cesję z umów zawartych pomiędzy SP ZOZ, a NFZ: Leczenie Szpitalne (PSZ), Świadczenia zdrowotne kontraktowane odrębnie (dwie umowy), - hipotekę na nieruchomości należącej do Szpitala lub Podmiotu tworzącego SP ZOZ (prosimy o przesłanie dokumentacji np operatu i polisy ubezpieczeniowej potwierdzającego wartość tej nieruchomości) wraz z cesją z polisy ubezpieczeniowej tej nieruchomości.

Op. Do zabezpieczenia kredytu proponujemy:

- umowę **64/100021/SZP/08/2023 na Leczenie Szpitalne - obecna wartość kontraktu to kwota 154 448 544,63 zł.**

-- umowę  **064/100021/SOK/2023 na Świadczenia Odrębnie Kontraktowane - obecna wartość kontraktu to kwota 5 401 793,14 zł.**

**Na tą chwilę nie posiadamy operatu szacującego wartość naszych nieruchomości, zamówienie takiego operatu wiąże się z dużymi kosztami. Czy zabezpieczenie w postaci hipoteki jest konieczne? Wartość kontraktów , którą proponujemy na zabezpieczenie kredytu jest bardzo wysoka w porównaniu z wysokością kredytu odnawialnego.**

1. Prosimy o wskazanie - w zakresie zaciągniętych kredytów i pożyczek - których kontraktów z NFZ dotyczy cesja zabezpieczająca dane zobowiązanie i do jakiej wysokości cesja została ustanowiona i w jakiej wysokości obowiązuje aktualnie.

**Odp. W załączniku przedstawiamy wykaz cesji na kontraktach z NFZ.**

1. Jakie jest średnie przewidywane wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym? W dniach czy kwota?

**Odp. Przewidujemy, że średnio będziemy wykorzystywać kredyt przez ok .10-15 dni w miesiącu, mogą się zdarzyć miesiące w roku, że będziemy kredyt wykorzystywać przez cały miesiąc.**

1. Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów: - Sprawozdanie finansowe za III kw. 2023r. (RZiS, Bilans) - Dane uzupełniające wg wzoru Banku (w załączniku) - Plan finansowy oraz plan inwestycyjny na 2023r. - Program naprawczy SP ZOZ (o ile Szpital posiada). - aktualne prognozy sprawozdań finansowych obejmujące okres kredytowania. **W załączeniu przedstawiamy dokumenty.**
2. Z uwagi na konieczność przedłożenia i przeanalizowania ww. dokumentów w celu złożenia oferty, która jak najlepiej będzie odpowiadała Państwa oczekiwaniom, zwracamy się z uprzejmą prośbą o przedłużenie terminu składania ofert do 20.11.2023r**.**

**Wyrażamy zgodę na przesunięcie terminu do 20.11.br.**

**Pytania dotyczące obsługi depozytowo-rozliczeniowej:**

1. Prosimy o potwierdzenie że preferowaną formą otwierania/zamykania rachunków oraz innych czynności udostępnionych w systemie bankowości elektronicznej będzie realizacja tej czynności przez Zamawiającego przez bankowość elektroniczną.

**Odp. Zamawiający potwierdza.**

1. Czy Zamawiający dopuszcza otwarcie/zamknięcie rachunków bieżących/pomocniczych oraz dodanie/usunięcie użytkowników bankowości elektronicznej poprzez wniosek składany za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej .

**Odp. Tak , Zamawiający dopuszcza.**

3. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby szkolenia były przeprowadzane w formie zdalnej przez MS Teamsa – czy Zamawiający dysponuje MS Teamsem lub przeglądarką MS Edge?” **Odp. Tak, Zamawiający wyraża zgodę.**

4. Prosimy o informację, czy Zamawiający posiada możliwość podpisywania dokumentów podpisem kwalifikowanym?

**Odp. Tak.**

5. Czy systemy Zamawiającego obsługują format Elixir-0 dla importowanych do bankowości elektronicznej przelewów oraz Elixir lub Mt940 dla wyciągów bankowych? Jeżeli nie, prosimy o podanie pełnej struktury plików jakie są obsługiwane przez systemy Zamawiającego?

**Odp. Wystosowaliśmy pytanie firmie obsługującej nasz program księgowy czy obsługuje tego typu formaty plików, gdy tylko uzyskamy odpowiedź przekażemy ją Państwu niezwłocznie.**

6. Prosimy o podanie ilości użytkowników korzystających z bankowości elektronicznej do wydania narzędzi autoryzacyjnych?

**Odp.** **8 osób**

7. Czy Zamawiający dopuszcza aby użytkownicy bankowości elektronicznej posiadający telefony służbowe otrzymali token mobilny w miejsce standardowych narzędzi autoryzacyjnych?

**Odp.** **Tak, pod warunkiem, że telefony będą miały możliwość zainstalowania takiej aplikacji.**

8. Prosimy o podanie liczby rachunków walutowych, średniomiesięcznego osadu oraz waluty.

**Odp. 2 rachunki walutowe, tylko operacje bezgotówkowe, 2 przelewy w miesiącu, średniomiesięczny osad ok. 30 000 EUR.**

9. Prosimy o podanie ilości przelewów sorbnet .

**Odp. Do tej pory nie korzystaliśmy z tego typu przelewów, wszystkie przelewy planujemy z odpowiednim wyprzedzeniem. Jeżeli nastąpi taka konieczność to wyjątkowo, 1-2 razy w roku.**

10. Czy Zamawiający przewiduje korzystanie z rachunku płacowego, jeżeli tak prosimy o podanie ilości przelewów w ramach płatności wynagrodzeń?

**Odp. Tak, przewidujemy osobny rachunek płacowy, ok. 700 przelewów wynagrodzeń miesięcznie.**

11. Prosimy o podanie informacji jakiej usługi ma dotyczy „Teleservis”?

**Odp. Dostęp do infolinii umożliwiającej zgłoszenie problemów z obsługą bankowości internetowej, pomoc w obsłudze bankowości internetowej przez telefon.**

12. Prosimy o informację w jaki sposób ma zostać wykonana usługa– Potwierdzenie salda na każdy dzień roboczy?

**Odp. Dopuszczamy potwierdzanie salda na każdym wyciągu bankowym, raz w roku potwierdzenie salda na 31.12. osobnym dokumentem spełniającym wymogi ustawy o rachunkowości.**