

Zamawiający  
Szpital Wojewódzki im. Św. Łukasza SPZOZ  
ul. Lwowska 178 a  
33-100 Tarnów  
tel/fax. 014 621 25 81  
adres e-mail: mcholewa@lukasz.med.pl

znak pisma: SWLOG:271.MCH.27.....<sup>44p</sup>...../2024

WYKONAWCY  
BIORĄCY UDZIAŁ W POSTĘPOWANIU  
Tarnów, 19.03.2024

**Usługi bankowe polegające na prowadzeniu rachunku bankowego przez okres 3 lat wraz z wstawieniem bankomatu z funkcją wpłatomatu oraz udzieleniu kredytu w rachunku bieżącym dla Szpitala Wojewódzkiego im. Św. Łukasza SPZOZ w Tarnowie - PN 27/2024**

W odpowiedzi na zapytania z dnia 18.03.2024 r. Zamawiający wyjaśnia:

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na cesję z polisy ubezpieczenia nieruchomości, będącej zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym ?

**Odpowiedź: TAK.**

2. Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie umownego zobowiązania do złożenia wniosku o wykreślenie obecnego wpisu hipotecznego w KW nr TR1T/00101534/6, niezwłocznie po wygaśnięciu zobowiązania z tyt. KRB nr WAR/8328/21/196/CB Z DNIA 29.04.2021r.?

**Odpowiedź: Obecny wpis zostanie wykreślony przez Zamawiającego po wygaśnięciu umowy kredytowej czyli po dniu 30.04.2024.**

3. Prosimy o wyrażenie zgody na ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji/zastawu na umowie zawartej pomiędzy Zamawiającym, a NFZ o nr 065/100186/SZP/08/2024 (PSZ). W przypadku odpowiedzi twierdzącej, prosimy o przesłanie kontraktu wraz z aneksem zawierającym aktualną wysokość umowy.

**Odpowiedź: NIE.**

4. Czy Umowa NFZ nr 065/100186/SZP/08/2024 (PSZ) jest obciążona cesją i/lub zastawem na rzecz innych wierzycieli ? Jeśli tak, prosimy o szczegóły.

**Odpowiedź: Nie dotyczy z uwagi na odpowiedź w pytaniu nr 3.**

5. Czy Zamawiający wyraża zgodę na 12-miesięczne okresy wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w ramach trwania okresu kredytowania? Udostępnienie kredytu na kolejne 12 miesięcy następować będzie po uprzednim potwierdzeniu zdolności kredytowej Zamawiającego przez Wykonawcę.

**Odpowiedź: NIE.**

6. Prosimy o wyrażenie zgody na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podst. Art. 777 k.p.c. lub dopuszczenie zabezpieczenia w postaci weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.

**Odpowiedź: NIE.**

7. Prosimy o podanie łącznej kwoty wydatków na obsługę długu (raty kapitałowe z tyt. kredytów, pożyczek, leasingu finansowego itp.) – odpowiednio dla roku 2024, 2025, 2026 i 2027.

**Odpowiedź: Zgodnie z prognozowanym sprawozdaniem finansowym za lata 2024-2027.**

8. Czy od 01.01.2024 Szpital zaciągnął nowe zobowiązania o charakterze finansowym? Jeśli, tak prosimy o szczegóły.

**Odpowiedź: NIE.**

9. Prosimy o założenia przyjęte do prognoz finansowych na lata 2024-2027 dla poniższych obszarów:

-przychody ze sprzedaży,  
-koszty działalności operacyjnej,

-koszty odsetkowe,  
-zobowiązania z tyt. kredytów i pożyczek (długo i krótkoterminowe),  
-kwota w prognozowanych pozostałych przychodach operacyjnych odpowiednio dla roku 2024, 2025, 2026 i 2027, stanowi równowartość odpisów amortyzacyjnych środków trwałych niestanowiących kosztów uzyskania przychodów (np. otrzymanych nieodpłatnie od podmiotu tworzącego, zakupionych lub zmodernizowanych ze środków z dotacji),  
-pozostałe koszty operacyjne.

**Odpowiedź: Załączone sprawozdanie jest wystarczające do oceny zdolności kredytowej.**

10. Czy dane w prognozach finansowych na 2023r. są prognozą czy są to wstępne dane finansowe ?

**Odpowiedź: dane za 2023 są danymi wstępnymi a ich wartość może ulec niewielkim zmianom. Zmiany te nie wniosą dodatkowych informacji do oceny zdolności kredytowej.**

11. Prosimy o przekazanie danych uzupełniających zawartych w załączonej tabeli na dzień 31.12.2023 r.

**Odpowiedź: Zgodnie z zapisami SWZ Szpital nie zamierza sporządzać dodatkowych dokumentów uzupełniających w przedmiocie zamówienia.**

12. Prosimy o przedstawienie wykazu zobowiązań finansowych (w tym pozabilansowych) zawierający niniejsze dane: rodzaj finansowania, nazwa wierzyciela, stan zadłużenia (jeśli w trakcie wykorzystania to zaznaczyć), data zapadalności, zabezpieczenie (jeśli zabezpieczenie stanowi kontrakt NFZ to proszę wskazać jego numer).

**Odpowiedź: Zgodnie z zapisami SWZ Szpital nie zamierza sporządzać dodatkowych dokumentów uzupełniających w przedmiocie zamówienia.**

13. Prosimy o przedstawienie raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2022r.

**Odpowiedź: Dokument został załączony do SWZ.**

14. Zwracamy się z prośbą, o zmianę współczynnika przy oprocentowaniu zmiennym rachunków bankowych ze znaku „i” na znak „x” (razy), tj. „oprocentowanie zmienne rachunków bankowych przy stawce WIBID 1M korygowane wskaźnikiem”.

**Odpowiedź: NIE. Zapis pozostaje bez zmian.**

15. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający dopuszcza autoryzację operacji przy pomocy tokenów mobilnych lub autoryzację mobilną (generowanie kodów przy użyciu telefonu lub autoryzację poprzez komunikat typu push)?

**Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza telefon i token jako sposób autoryzacji.**

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

**Odpowiedź: Maksymalnie 8 osób.**

17. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilość przelewów z wyszczególnieniem:

- przelewów Elixir
- Express Elixir - pilnych
- przelewów wysokokwotowych SORBNET tj. powyżej 1,0 mln. zł.
- przelewów niskokwotowych SORBNET tj. poniżej 1,0 mln. zł.

**Odpowiedź: Zamawiający planuje następującą ilość przelewów:**

- przelewy Elixir – zgodnie z zapisem SWZ
- Express Elixir – pilnych - **Brak**
- przelewów wysokokwotowych SORBNET tj. powyżej 1,0 mln. zł. – **około 5 miesięcznie**
- przelewów niskokwotowych SORBNET tj. poniżej 1,0 mln. zł – **Brak**



18. Prosimy o podanie średniomiesięcznych osadów na rachunkach PLN oraz walutowych jeśli występują, w ostatnich 12 miesiącach.

**Odpowiedź: Zgodnie z prognozowanym sprawozdaniem finansowym za lata 2024-2027.**

19. Prosimy o podanie średniego salda lokat na rachunkach w ostatnich 12 miesiącach.

**Odpowiedź: Wysokość lokat będzie uzależniona od posiadanych środków.**

20. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wolumenów wpłat gotówkowych:

-wpłat otwartych realizowanych przez Zamawiającego

-wpłat zamkniętych realizowanych przez Zamawiającego

-wpłat realizowanych przez osoby trzecie.

**Odpowiedź: Zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia.**

21. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku likwidacji stawki WIBID/WIBOR Zamawiający wyraża zgodę na jej zastąpienie alternatywną stawką celem kontynuacji współpracy.

**Odpowiedź: TAK.**

22. Prosimy o potwierdzenie, że otwieranie rachunków przez Zamawiającego odbywać się będzie za pośrednictwem bankowości elektronicznej a dyspozycje w formie papierowej w oddziałach realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

**Odpowiedź: TAK.**

23. Prosimy o informację z jakich kart płatniczych korzysta Zamawiający?

**Odpowiedź: Posiadane karty są użytkowane tylko i wyłącznie do obsługi wpłatomatu.**

24. Prosimy o podanie ilości w skali roku wydawanych wyciągów w formie papierowej na życzenie Zamawiającego.

**Odpowiedź: Tylko i wyłącznie w przypadku awarii systemu elektronicznego.**

25. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw chociażby Ustawą Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. rachunku bankowego, kart, kredytu, itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz ofertą.

**Odpowiedź: Tylko produkty objęte postępowaniem, Zamawiający nie wyraża zgody na dodatkowe produkty powiązane z obsługą przedmiotu zamówienia.**

26. Czy przeszkolenie wskazanych przez Zamawiającego pracowników w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej może odbyć się zdalnie np. przez aplikację Teams?

**Odpowiedź: TAK.**

27. Czy występują istotne źródła przychodów ze sprzedaży poza przychodami z tyt. głównego kontraktu z NFZ?

**Odpowiedź: Zgodnie ze sprawozdaniem.**

28. Prosimy o informację na temat aktualnego poziomu inwestycji i źródeł ich finansowania (wykonanie, planowane nakłady).

**Odpowiedź: Zamawiający zrealizował w 100% plan inwestycyjny natomiast inwestycje planowane będą realizowane pod warunkiem posiadania środków na ich sfinansowanie.**

29. Czy występują zobowiązania wymagalne? Jeżeli tak to w jakiej wysokości i kogo dotyczą?

**Odpowiedź: Zamawiający nie posiada zobowiązań wymagalnych.**

30. Czy występują zaległości wobec US/ZUS, umowy ugody ([kwota, zapadalność])

**Odpowiedź: Zaświadczenie w załączeniu do SWZ.**

31. Jak jest planowane wsparcie finansowe Zamawiającego od Podmiotu tworzącego (zakres, kwoty, wykonanie

- prognoza), np. inwestycje, pokrycie straty, pożyczki właścicielskie, umorzenia, obsługa długu?

**Odpowiedź: Brak związku z postępowaniem.**

32. Czy w ostatnich 12 miesiącach Zamawiający zwracał się do właściciela o wsparcie w spłacie kapitału/odsetek, jakie kwoty, terminy, czy uzyskał wsparcie?

**Odpowiedź: Brak związku z postępowaniem.**

33. Prosimy o przesunięcie terminu na postawienie bankomatu na dzień 01.07.2024 r.

**Odpowiedź: NIE.**

34. Zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert w postępowaniu do 10.04.2024r. Swoją prośbę motywujemy koniecznością przeprowadzenia pełnej analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego, z uwagi na to, że przedmiot Zamówienia obejmuje udzielenie kredytu w rachunku bieżącym.

Do przeprowadzenia przedmiotowej analizy i pozyskania odpowiednich zgód na złożenie oferty po stronie Wykonawcy niezbędne jest otrzymanie i zapoznanie się z treścią dokumentów i informacji, o które występujemy niniejszym pismem.

**Odpowiedź: NIE.**

Pozostała treść specyfikacji warunków zamówienia pozostaje bez zmian. Powyższe informacje należy traktować jako integralną część specyfikacji warunków zamówienia.

Otrzymują:


1/ Adresat

2/ strona internetowa prowadzonego postępowania

3/ A/a

Podpisał (a) :

  
STARSZY REFERENT  
DZIAŁU LOGISTYKI  
Szpitala Wojewódzkiego im. Św. Łukasza SP ZOZ  
w Tarnowie  
mgr inż. Monika Cholewa

  
DZIAŁU LOGISTYKI  
Stanisław Mróz

Z-CIA DYREKTORA  
DS. LECZNICTWA  
Szpitala Wojewódzkiego im. św. Łukasza  
SP ZOZ w Tarnowie

  
lek. med. Piotr Skrobisz